II

(Muut kuin lainsäätämisjärjestyksessä hyväksyttävät säädökset)

ASETUKSET

KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) 2021/451,

annettu 17 päivänä joulukuuta 2020,

teknisistä täytäntöönpanostandardeista Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 soveltamiseksi laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvän raportoinnin osalta ja täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 kumoamisesta

(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 ([1]) ja erityisesti sen 415 artiklan 3 kohdan ensimmäisen alakohdan, 415 artiklan 3 a kohdan ensimmäisen alakohdan, 430 artiklan 7 kohdan ensimmäisen alakohdan ja 430 artiklan 9 kohdan toisen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 680/2014 ([2]) vahvistetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 artiklan perusteella johdonmukainen raportointikehys, sanotun kuitenkaan rajoittamatta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU ([3]) 104 artiklan 1 kohdan j alakohdan mukaisia toimivaltaisten viranomaisten valtuuksia. Täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 680/2014 on muutettu useita kertoja sellaisten asetukseen (EU) N:o 575/2013 tehtyjen muutosten huomioon ottamiseksi, joilla on otettu käyttöön, kehitetty edelleen tai mukautettu vakavaraisuutta koskevia osatekijöitä.

(2) Tämän asetuksen säännökset liittyvät läheisesti toisiinsa, sillä ne koskevat kaikki laitosten raportointivaatimuksia. Jotta varmistettaisiin niiden säännösten yhdenmukaisuus, joiden olisi tultava voimaan samaan aikaan, ja jotta asianomaisten velvoitteiden soveltamisalaan kuuluvien henkilöiden olisi helpompi saada näistä säännöksistä kattava käsitys ja jotta heillä olisi yhtäläinen mahdollisuus tutustua niihin, on suotavaa, että kaikki asetuksella (EU) N:o 575/2013 edellytetyt tekniset täytäntöönpanostandardit sisällytetään yhteen asetukseen.

(3) Baselin pankkivalvontakomitean kansainväliset standardit huomioon ottaen Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) 2019/876 ([4]) muutettiin asetusta (EU) N:o 575/2013 useilta osin, kuten vähimmäisomavaraisuusasteen, pysyvän varainhankinnan vaatimuksen, omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevien vaatimusten, vastapuoliriskin, markkinariskin, keskusvastapuoliin liittyvien vastuiden, yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvien vastuiden, suurten asiakasriskien sekä raportointi- ja julkistamisvaatimusten osalta. Täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 680/2014 vahvistettua raportointikehystä olisi sen vuoksi tarkistettava ja lomakkeita, joita käytetään tietojen keräämiseen valvontaan liittyvään raportointia varten, olisi päivitettävä.

([1]) EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1.

([2]) Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014 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).

([3]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338).

([4]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/876, annettu 20 päivänä toukokuuta 2019, asetuksen (EU) N:o 575/2013 muuttamisesta vähimmäisomavaraisuusasteen, pysyvän varainhankinnan vaatimuksen, omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vaatimusten, vastapuoliriskin, markkinariskin, keskusvastapuoliin liittyvien vastuiden, yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvien vastuiden, suurten asiakasriskien ja raportointi- ja julkistamisvaatimusten osalta sekä asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 150, 7.6.2019, s. 1).

(4) Asetuksella (EU) 2019/876 otettiin asetuksessa (EU) N:o 575/2013 käyttöön ensisijaisen pääoman (T1) perusteella laskettavaa vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva vaatimus, joka vahvistettiin 3 prosentiksi, oikaisuja vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden laskentaan sekä maailmanlaajuisiin järjestelmän kannalta merkittäviin laitoksiin, jäljempänä 'G-SII-laitokset', sovellettavaa vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskeva vaatimus direktiivin 2013/36/EU mukaisesti. Vähimmäisomavaraisuusasteesta raportointi olisi sen vuoksi saatettava ajan tasalle siten, että siinä otetaan huomioon kyseiset vaatimukset sekä oikaisut vastuiden laskentaan.

(5) Asetuksella (EU) 2019/876 otettiin asetuksessa (EU) N:o 575/2013 käyttöön pysyvän varainhankinnan vaatimusta, jäljempänä 'NSFR-vaatimus', koskevat raportointivaatimukset, mukaan lukien yksinkertaistetut vaatimukset. Sen vuoksi on tarpeen vahvistaa uusia raportointilomakkeita ja -ohjeita.

(6) Asetuksella (EU) 2019/876 otettiin asetuksessa (EU) N:o 575/2013 käyttöön uusi tukikerroin, jota sovelletaan infrastruktuurihankkeisiin liittyviin vastuisiin, sekä päivitetyt menetelmät yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän laskemiseksi. Sen vuoksi on tarpeen vahvistaa myös julkistamispuitteiden mukaisesti uusia lomakkeita ja ohjeita luottoriskin raportointia varten ja päivittää nykyiset ohjeet.

(7) Asetuksella (EU) 2019/876 korvattiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 standardimenetelmä riskiherkemmällä vastapuoliriskin standardimenetelmällä (SA-CCR) ja sen yksinkertaistetulla versiolla sellaisille laitoksille, jotka täyttävät ennalta määritellyt hyväksyttävyyskriteerit. Vaikka alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää on tarkistettu, se on edelleen ennalta määritellyt kriteerit täyttävien laitosten käytettävissä. Sen vuoksi on tarpeen lisätä uusia lomakkeita ja ohjeita vastapuoliluottoriskin raportointia varten ja päivittää nykyiset ohjeet.

(8) Asetuksella (EU) 2019/876 korvattiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 viittaukset ”hyväksyttävään pääomaan” suurten asiakasriskien laskennassa viittauksilla ”ensisijaiseen pääomaan (T1)” ja otettiin käyttöön toinen kynnysarvo suurten asiakasriskien konsolidoidulle raportoinnille. Suuria asiakasriskejä koskeva raportointi olisi sen vuoksi saatettava ajan tasalle.

(9) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) 2019/630 ([5]) otettiin asetuksessa (EU) N:o 575/2013 käyttöön järjestämättömiä vastuita varten vakavaraisuutta turvaava varautumisjärjestely, jossa laitosten omista varoista tehdään vähennyksiä silloin, kun järjestämättömiä vastuita ei ole riittävästi katettu varauksilla tai muilla arvonoikaisuilla, noudattaen ennalta määrättyä aikataulua täyden kattavuuden saavuttamiseksi ajan mittaan. Vakavaraisuutta turvaava varautumisjärjestely perustuu täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 680/2014 vahvistettuihin 'järjestämättömän vastuun' ja 'lainanhoitojoustojen' määritelmiin. Sen vuoksi on tarpeen muuttaa lomakkeita ja ohjeita, jotta voidaan varmistaa, että 'järjestämättömän vastuun' ja 'lainanhoitojoustojen' määritelmät ovat samat sekä raportoinnissa että vakavaraisuutta turvaavassa varautumisjärjestelyssä. Uusia lomakkeita tarvitaan myös tietojen keräämiseksi varautumisjärjestelyn laskelmia varten.

(10) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) 2019/2033 ([6]) kumotaan 26 päivästä kesäkuuta 2026 asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan I osaston 1 luvun 2 jakso (95–98 artikla). Tästä syystä sellaisten ryhmien raportointia koskevia säännöksiä, jotka koostuvat ainoastaan yksittäisen laitoksen tasolla tai konsolidoinnin perusteella asetuksen (EU) N:o 575/2013 95 ja 96 artiklan soveltamisalaan kuuluvista sijoituspalveluyrityksistä, olisi lakattava soveltamasta 26 päivänä kesäkuuta 2026.

(11) Muutosten laajuuden sekä selkeyden vuoksi on aiheellista kumota täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014 ja korvata se tällä asetuksella.

(12) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2020/873 ([7]) on osa toimenpidekokonaisuutta, jolla lievennetään covid-19-pandemiasta laitoksiin kohdistuvia vaikutuksia kaikkialla unionissa. Kyseisellä asetuksella tehtiin asetuksiin (EU) N:o 575/2013 ja (EU) 2019/876 muutoksia, jotka vaikuttavat valvontaan liittyvään raportointiin. Sen vuoksi nämä muutokset olisi otettava huomioon raportointikehyksessä.

(13) Laitosten olisi aloitettava valvontaan liittyvä raportointi vuoden 2021 toisen neljänneksen lopussa. Vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskeva raportointi olisi kuitenkin aloitettava tammikuusta 2023, koska vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskevien vaatimusten soveltamista lykättiin tammikuuhun 2023 asetuksella (EU) 2020/873.

([5]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/630, annettu 17 päivänä huhtikuuta 2019, asetuksen (EU) N:o 575/2013 muuttamisesta siltä osin kuin on kyse järjestämättömiin vastuisiin liittyvien tappioiden kattamisen vähimmäisvaatimuksista (EUVL L 111, 25.4.2019, s. 4).

([6]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/2033, annettu 27 päivänä marraskuuta 2019, sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 575/2013, (EU) N:o 600/2014 ja (EU) N:o 806/2014 muuttamisesta (EUVL L 314, 5.12.2019, s. 1).

([7]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2020/873, annettu 24 päivänä kesäkuuta 2020, asetusten (EU) N:o 575/2013 ja (EU) 2019/876 muuttamisesta tiettyjen covid-19-pandemian vuoksi tehtävien mukautusten osalta (EUVL L 204, 26.6.2020, s. 4).

(14) Tämä asetus perustuu teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksiin, jotka Euroopan pankkiviranomainen, jäljempänä 'EPV', on toimittanut komissiolle.

(15) EPV on järjestänyt avoimia julkisia kuulemisia niistä teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt neuvoja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 ([8]) 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisryhmältä, lukuun ottamatta säännöksiä, joissa otetaan huomioon asetukseen (EU) N:o 575/2013 asetuksella (EU) 2020/873 tehdyt muutokset. EPV katsoi, että olisi ollut täysin suhteetonta suorittaa kyseisiä säännöksiä koskevia julkisia kuulemisia tai kustannus-hyötyanalyysejä, koska ne koskevat hyvin harvoja vakavaraisuutta ja vähimmäisomavaraisuutta koskevien raportointilomakkeiden rivejä eivätkä todennäköisesti vaikuta olennaisesti raportointikustannuksiin. Lisäksi tällainen julkinen kuuleminen tai kustannus-hyötyanalyysi estäisi valvojia keräämästä asiaankuuluvia tietoja ajoissa johdonmukaisella ja säännöllisellä tavalla.

(16) Jotta laitoksilla olisi riittävästi aikaa valmistautua tämän asetuksen mukaiseen raportointiin, asetuksen olisi tultava voimaan sitä päivää seuraavana päivänä, jona se julkaistaan *Euroopan unionin virallisessa lehdessä,*

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Kohde ja soveltamisala

Tässä asetuksessa vahvistetaan yhdenmukaiset raportointimallit ja -lomakkeet, kyseisten lomakkeiden käyttöä koskevat ohjeet ja menetelmät, raportointitiheys ja -ajankohdat, määritelmät sekä tietotekniset ratkaisut, jotka liittyvät laitosten raportointiin toimivaltaisille viranomaisilleen asetuksen (EU) N:o 575/2013 415 artiklan 3 ja 3 a kohdan ja kyseisen asetuksen 430 artiklan 1–4 kohdan sekä 7 ja 9 kohdan mukaisesti.

2 artikla

Raportoinnin viitepäivämäärät

1. Laitosten on toimitettava toimivaltaisille viranomaisille tiedot seuraavina raportoinnin viitepäivämäärinä:

a) kuukausittainen raportointi: kunkin kuukauden viimeisenä päivänä;

b) neljännesvuosittainen raportointi: 31 päivänä maaliskuuta, 30 päivänä kesäkuuta, 30 päivänä syyskuuta ja 31 päivänä joulukuuta;

c) puolivuosittainen raportointi: 30 päivänä kesäkuuta ja 31 päivänä joulukuuta;

d) vuosittainen raportointi: 31 päivänä joulukuuta.

2. Liitteissä III ja IV esitettyjen lomakkeiden ja liitteessä V annettujen ohjeiden mukaisesti toimitettavat tiedot tietyltä kaudelta on ilmoitettava kumulatiivisesti tilikauden ensimmäisestä päivästä alkaen ja viitepäivämäärään päättyen.

3. Jos laitoksilla on kansallisten lakien nojalla lupa ilmoittaa omat rahoitustietonsa sellaisen tilinpäätöspäivän mukaan, joka ei määräydy kalenterivuoden perusteella, raportoinnin viitepäivämääriä voidaan vastaavasti mukauttaa siten, että rahoitustiedot sekä maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien laitosten, jäljempänä 'G-SII-laitokset', ja G-SII-laitosten puskurikannan määrittämiseen tarvittavat tiedot ilmoitetaan aina kolmen, kuuden tai kahdentoista kuukauden välein laitosten tilinpäätöspäivästä lukien.

3 artikla

Raportoinnin ilmoituspäivämäärät

1. Laitosten on toimitettava tiedot toimivaltaisille viranomaisille pankkipäivän loppuun mennessä seuraavina ilmoituspäivämäärinä:

a) kuukausittainen raportointi: 15. kalenteripäivänä raportoinnin viitepäivämäärästä lukien;

([8]) 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).

b) neljännesvuosittainen raportointi: 12 päivänä toukokuuta, 11 päivänä elokuuta, 11 päivänä marraskuuta ja 11 päivänä helmikuuta;

c) puolivuosittainen raportointi: 11 päivänä elokuuta ja 11 päivänä helmikuuta;

d) vuosittainen raportointi: 11 päivänä helmikuuta.

2. Jos ilmoituspäivä on yleinen vapaapäivä jäsenvaltiossa, jonka toimivaltaiselle viranomaiselle raportti on jätettävä, tai lauantai tai sunnuntai, tiedot on toimitettava seuraavana arkipäivänä.

3. Jos laitokset ilmoittavat rahoitustietonsa tai G-SII-laitosten ja niiden puskurikannan määrittämiseen tarvittavat tiedot 3 artiklan 2 kohdan nojalla laitosten tilinpäätöspäivän perusteella mukautettujen raportoinnin viitepäivämäärien mukaisesti, ilmoituspäivämääriä voidaan myös mukauttaa vastaavasti siten, että mukautetusta raportoinnin viitepäivämäärästä laskettava ilmoituskausi säilyy samana.

4. Laitokset voivat toimittaa tarkastamattomia lukuja. Jos tarkastetut luvut poikkeavat toimitetuista tarkastamattomista luvuista, korjatut tarkastetut luvut on toimitettava ilman aiheetonta viivytystä. Tarkastamattomat luvut ovat lukuja, joista ulkoinen tarkastaja ei ole antanut tarkastuslausumaa, kun taas tarkastetut luvut ovat lukuja, jotka ulkoinen tarkastaja on tarkastanut ja joista hän on antanut tarkastuslausuman.

5. Muut toimitettuihin raportteihin tehtävät korjaukset on myös toimitettava toimivaltaisille viranomaisille ilman aiheetonta viivytystä.

4 artikla

Raportointikynnykset – mukaantulo- ja poistumiskriteerit

1. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 145 alakohdassa säädetyt ehdot täyttävien laitosten on alettava ilmoittaa tiedot pieninä ja rakenteeltaan yksinkertaisina laitoksina ensimmäisenä raportoinnin viitepäivämääränä sen jälkeen, kun kyseiset ehdot on täytetty. Jos laitokset eivät enää täytä näitä ehtoja, niiden on lopetettava tietojen ilmoittaminen sitä seuraavana raportoinnin ensimmäisenä viitepäivämääränä.

2. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 146 alakohdassa säädetyt ehdot täyttävien laitosten on alettava ilmoittaa tiedot suurina laitoksina ensimmäisenä raportoinnin viitepäivämääränä sen jälkeen, kun kyseiset ehdot on täytetty. Jos laitokset eivät enää täytä näitä ehtoja, niiden on lopetettava tietojen ilmoittaminen sitä seuraavana raportoinnin ensimmäisenä viitepäivämääränä.

3. Laitosten on alettava ilmoittaa tiedot, joihin sovelletaan tässä asetuksessa säädettyjä kynnysarvoja, seuraavana raportoinnin viitepäivämääränä sen jälkeen, kun kyseiset kynnysarvot on ylitetty kahtena peräkkäisenä raportoinnin viitepäivämääränä. Laitokset voivat lakata ilmoittamasta tietoja, joihin sovelletaan tässä asetuksessa säädettyjä kynnysarvoja, seuraavana raportoinnin viitepäivämääränä sen jälkeen, kun ne ovat alittaneet kynnysarvot kolmena peräkkäisenä raportoinnin viitepäivämääränä.

5 artikla

Omista varoista ja omien varojen vaatimuksista raportointi yksittäisinä laitoksina – neljännesvuosittainen raportointi

1. Ilmoittaakseen omia varoja ja omien varojen vaatimuksia koskevat tietonsa asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti yksittäisinä laitoksina laitosten on toimitettava tässä artiklassa tarkoitetut tiedot neljännesvuosittain.

2. Laitosten on toimitettava omista varoista ja omien varojen vaatimuksista liitteen I lomakkeissa 1–5 täsmennetyt tiedot omista varoista ja omien varojen vaatimuksista liitteessä II olevan II osan 1 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti.

3. Laitosten on toimitettava liitteen I lomakkeessa 7 täsmennetyt tiedot standardimenetelmän mukaisesti käsiteltävistä luottoriskeihin ja vastapuoliriskeihin liittyvistä vastuista liitteessä II olevan II osan 3.2 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti.

4. Laitosten on toimitettava liitteen I lomakkeissa 8.1 ja 8.2 täsmennetyt tiedot sisäisten luottoluokitusten menetelmän mukaisesti käsiteltävistä luottoriskeihin ja vastapuoliriskeihin liittyvistä vastuista liitteessä II olevan II osan 3.3 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti.

5. Laitosten on toimitettava liitteen I lomakkeessa 9 täsmennetyt tiedot vastuiden maantieteellisestä jakautumisesta maittain ja siten, että vastuut on laskettu yhteen kokonaismäärän tasolla, liitteessä II olevan II osan 3.4 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti.

Laitosten on toimitettava lomakkeissa 9.1 ja 9.2 täsmennetyt tiedot ja erityisesti tiedot vastuiden maantieteellisestä jakautumisesta maittain niissä tapauksissa, joissa ulkomaisten alkuperäisriskivastuiden osuus on kaikissa ulkomaissa ja kaikissa vastuuluokissa liitteessä I olevan lomakkeen 4 rivillä 0850 ilmoitetulla tavalla vähintään 10 prosenttia liitteessä I olevan lomakkeen 4 rivillä 0860 ilmoitetusta kotimaisten ja muiden kuin kotimaisten alkuperäisten vastuiden kokonaismäärästä. Vastuut katsotaan kotimaisiksi silloin, kun ne ovat sellaisiin vastapuoliin liittyviä vastuita, jotka sijaitsevat siinä jäsenvaltiossa, johon laitos on sijoittautunut.

Edellä 4 artiklassa säädettyjä mukaantulo- ja poistumiskriteereitä on sovellettava.

6. Laitosten on toimitettava liitteen I lomakkeissa 34.01–34.05 ja 34.08–34.10 täsmennetyt tiedot vastapuoliriskeistä liitteessä II olevan II osan 3.9 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti.

7. Laitosten, jotka soveltavat standardimenetelmää tai sisäisten mallien menetelmää vastapuoliriskeihin liittyvien vastuiden laskemiseen asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun 3 ja 6 jakson mukaisesti, on toimitettava liitteessä I olevan lomakkeen 34.06 mukaiset vastapuoliriskiä koskevat tiedot liitteessä II olevan II osan 3.9.7 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti.

8. Laitosten on toimitettava liitteen I lomakkeessa 10 täsmennetyt tiedot sisäisten luottoluokitusten menetelmän mukaisesti käsiteltävistä oman pääoman ehtoisiin sijoituksiin liittyvistä vastuista liitteessä II olevan II osan 3.5 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti.

9. Laitosten on toimitettava liitteen I lomakkeessa 11 täsmennetyt selvitysriskitiedot liitteessä II olevan II osan 3.6 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti.

10. Laitosten on toimitettava liitteen I lomakkeessa 13.01 täsmennetyt arvopaperistettuja vastuita koskevat tiedot liitteessä II olevan II osan 3.7 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti.

11. Laitosten on toimitettava liitteen I lomakkeessa 16 täsmennetyt tiedot omien varojen vaatimuksista ja operatiiviseen riskiin liittyvistä tappioista liitteessä II olevan II osan 4.1 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti.

12. Laitosten on toimitettava liitteen I lomakkeissa18-24 täsmennetyt tiedot markkinariskiin liittyvistä omien varojen vaatimuksista liitteessä II olevan II osan 5.1–5.7 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti.

13. Laitosten on toimitettava liitteen I lomakkeessa 25 täsmennetyt tiedot vastuun arvonoikaisuriskiin liittyvistä omien varojen vaatimuksista liitteessä II olevan II osan 5.8 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti.

14. Laitosten on toimitettava liitteen I lomakkeessa 32 täsmennetyt tiedot varovaisesta arvostamisesta liitteessä II olevan II osan 6 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti seuraavasti:

a) kaikkien laitosten on toimitettava liitteen I lomakkeessa 32.1 täsmennetyt tiedot liitteessä II olevan II osan 6 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti;

b) laitosten, jotka soveltavat pääasiallista menetelmää komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 ([9]) mukaisesti, on ilmoitettava tämän kohdan a alakohdassa tarkoitettujen tietojen lisäksi liitteen I lomakkeessa 32.2 täsmennetyt tiedot liitteessä II olevan II osan 6 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti;

c) laitosten, jotka soveltavat pääasiallista menetelmää komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 mukaisesti ja jotka ylittävät kyseisen asetuksen 4 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun kynnysarvon, on ilmoitettava tämän kohdan a ja b alakohdassa tarkoitettujen tietojen lisäksi liitteen I lomakkeissa 32.3 ja 32.4 täsmennetyt tiedot liitteessä II olevan II osan 6 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti.

([9]) Komission delegoitu asetus (EU) 2016/101, annettu 26 päivänä lokakuuta 2015, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä 105 artiklan 14 kohdan mukaista varovaista arvostusta koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla (EUVL L 21, 28.1.2016, s. 54).

Sovellettaessa tätä kohtaa ei sovelleta 4 artiklassa säädettyjä mukaantulo- ja poistumiskriteereitä.

15. Laitosten on toimitettava liitteen I lomakkeissa 35.01, 35.02 ja 35.03 täsmennetyt tiedot järjestämättömiin vastuisiin sovellettavasta vakavaraisuutta turvaavasta varautumisjärjestelystä liitteessä II olevan II osan 8 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti.

6 artikla

Omista varoista ja omien varojen vaatimuksista raportointi yksittäisinä laitoksina – puolivuosittainen raportointi

1. Ilmoittaakseen omia varoja ja omien varojen vaatimuksia koskevat tietonsa asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti yksittäisinä laitoksina laitosten on toimitettava tässä artiklassa tarkoitetut tiedot puolivuosittain.

2. Laitosten on toimitettava liitteen I lomakkeissa 14 ja 14.01 täsmennetyt kaikkia arvopaperistettuja vastuita koskevat tiedot liitteessä II olevan II osan 3.8 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti, paitsi jos ne kuuluvat ryhmään samassa maassa, jossa niihin sovelletaan omien varojen vaatimusta.

3. Laitosten on toimitettava tiedot valtiovastuista seuraavasti:

a) jos vastapuolialan ”Julkisyhteisöt” rahoitusvarojen yhteenlaskettu kirjanpitoarvo on vähintään 1 prosentti kohtien ”Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit” ja ”Luotot” yhteenlasketusta kirjanpitoarvosta, laitosten on toimitettava liitteessä I olevassa lomakkeessa 33 täsmennetyt tiedot liitteessä II olevan II osan 7 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti ja noudatettava liitteessä V olevia ohjeita, jotka koskevat tapauksen mukaan liitteessä III tai liitteessä IV olevaa lomaketta 4, asianmukaisten arvojen laskemiseksi;

b) jos liitteessä I olevan lomakkeen 33 rivillä 0010 sarakkeessa 0010 määriteltyjen johdannaisvaroihin kuulumattomien rahoitusvarojen kansallisten vastuiden ilmoitettu arvo on alle 90 prosenttia kansallisten ja kansainvälisten vastuiden raportoidusta arvosta saman tietopisteen osalta, laitosten, jotka täyttävät a alakohdassa tarkoitetun edellytyksen, on toimitettava liitteessä I olevan lomakkeen 33 mukaiset tiedot liitteessä II olevan II osan 7 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti ja toimitettava täydellinen maakohtainen erittely;

c) laitosten, jotka täyttävät a alakohdassa tarkoitetut edellytykset mutta eivät täytä b alakohdassa tarkoitettua edellytystä, on toimitettava lomakkeessa 33 täsmennetyt tiedot liitteessä II olevan II osan 7 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti siten, että vastuut on laskettu yhteen

   i) kokonaismäärän tasolla ja

   ii) kansallisella tasolla.

Edellä olevan 4 artiklan 3 kohdan mukaantulo- ja poistumiskriteereitä on sovellettava.

4. Tiedot operatiivista riskiä koskevista olennaisista tappioista on ilmoitettava seuraavasti:

a) laitosten, jotka laskevat operatiiviseen riskiin liittyvät omien varojen vaatimukset asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan III osaston 4 luvun mukaisesti, on ilmoitettava kyseiset tiedot liitteessä I olevissa lomakkeissa 17.01 ja 17.02 täsmennetyllä tavalla liitteessä II olevan II osan 4.2 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti;

b) suurten laitosten, jotka laskevat operatiiviseen riskiin liittyvät omien varojen vaatimukset asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan III osaston 3 luvun mukaisesti, on ilmoitettava nämä tiedot liitteessä I olevissa lomakkeissa 17.01 ja 17.02 täsmennetyllä tavalla liitteessä II olevan II osan 4.2 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti;

c) muiden kuin suurten laitosten, jotka laskevat operatiiviseen riskiin liittyvät omien varojen vaatimukset asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan III osaston 3 luvun mukaisesti, on ilmoitettava liitteessä II olevan II osan 4.2 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti seuraavat tiedot:

   i) liitteessä I olevan lomakkeen 17.01 sarakkeessa 0080 täsmennetyt tiedot seuraavien rivien osalta:

      — tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat) (rivi 0910);

      — bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat) (rivi 0920);

      — niiden tapahtumien lukumäärä, joihin on tehty tappiota koskevia oikaisuja (rivi 0930);

— tappiota koskevat oikaisut, jotka liittyvät edellisiin raportointikausiin (rivi 0940);

— suurin yksittäinen tappio (rivi 0950);

— viiden suurimman tappion summa (rivi 0960);

— suorien tappionkorvausten kokonaismäärä, lukuun ottamatta vakuutuksia ja muita riskinsiirtomekanismeja (rivi 0970);

— korvausten kokonaismäärä, kun on kyse vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista (rivi 0980);

ii) liitteen I lomakkeessa 17.02 täsmennetyt tiedot.

d) edellä c alakohdassa tarkoitetut laitokset voivat ilmoittaa kaikki liitteessä I olevissa lomakkeissa 17.01 ja 17.02 täsmennetyt tiedot liitteessä II olevan II osan 4.2 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti;

e) suurten laitosten, jotka laskevat operatiiviseen riskiin liittyvät omien varojen vaatimukset asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan III osaston 2 luvun mukaisesti, on ilmoitettava tiedot liitteessä I olevissa lomakkeissa 17.01 ja 17.02 täsmennetyllä tavalla liitteessä II olevan II osan 4.2 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti;

f) muut kuin suuret laitokset, jotka laskevat operatiiviseen riskiin liittyvät omien varojen vaatimukset asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan III osaston 2 luvun mukaisesti, voivat ilmoittaa tiedot liitteessä I olevissa lomakkeissa 17.01 ja 17.02 täsmennetyllä tavalla liitteessä II olevan II osan 4.2 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti.

Edellä olevan 4 artiklan 3 kohdan mukaantulo- ja poistumiskriteereitä on sovellettava.

5. Laitosten, jotka soveltavat yksinkertaistettua standardimenetelmää tai alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää vastapuoliriskeihin liittyvien vastuiden laskemiseen asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun 4 ja 5 jakson mukaisesti, on toimitettava liitteessä I olevan lomakkeen 34.06 mukaiset vastapuoliriskiä koskevat tiedot liitteessä II olevan II osan 3.9.7 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti.

7 artikla

Omista varoista ja omien varojen vaatimuksista raportointi konsolidoinnin perusteella

Ilmoittaakseen omia varoja ja omien varojen vaatimuksia koskevat tietonsa konsolidoinnin perusteella asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti laitosten on toimitettava tiedot, jotka on täsmennetty

a) tämän täytäntöönpanoasetuksen 5 ja 6 artiklassa, konsolidoidussa muodossa ja niissä määritellyllä tiheydellä; ja

b) liitteen I lomakkeessa 6 konsolidointiin kuuluvista yrityksistä liitteessä II olevan II osan 2 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti puolivuosittain.

8 artikla

Omista varoista ja omien varojen vaatimuksista raportointi – lisäraportointivaatimukset yksittäisinä laitoksina ja konsolidoinnin perusteella

1. Laitosten, joihin sovelletaan vaatimusta julkistaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan e tai h alakohdassa tai 452 artiklan b, g tai h alakohdassa tarkoitetut tiedot tapauksen mukaan 433 a tai 433 c artiklassa määritellyllä tiheydellä tapauksen mukaan yksittäisinä laitoksina kyseisen asetuksen 6 artiklan mukaisesti tai konsolidoinnin perusteella kyseisen asetuksen 13 artiklan mukaisesti, on toimitettava tämän asetuksen liitteessä I olevissa lomakkeissa 8.3, 8.4, 8.5, 8.5.1, 8.6, 8.7 ja 34.11 täsmennetyt tiedot luottoriskeistä ja vastapuoliriskeistä samalla julkistamistiheydellä ja samalla raportointitasolla noudattaen tämän asetuksen liitteessä II olevan II osan 3.3 ja 3.9.12 kohdan ohjeita.

2. Laitosten, joihin sovelletaan vaatimusta julkistaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 439 artiklan l alakohdassa tarkoitetut tiedot tapauksen mukaan 433 a tai 433 c artiklassa määritellyllä tiheydellä tapauksen mukaan yksittäisinä laitoksina kyseisen asetuksen 6 artiklan mukaisesti tai konsolidoinnin perusteella kyseisen asetuksen 13 artiklan mukaisesti, on toimitettava tämän asetuksen liitteessä I olevassa lomakkeessa 34.07 täsmennetyt tiedot vastapuoliriskeistä samalla julkistamistiheydellä ja samalla raportointitasolla noudattaen tämän asetuksen liitteessä II olevan II osan 3.9.8 kohdan ohjeita.

9 artikla

Omista varoista ja omien varojen vaatimuksista raportointi yksittäisinä laitoksina asetuksen (EU) N:o 575/2013 95 ja 96 artiklan soveltamisalaan kuuluvien sijoituspalveluyritysten osalta

1. Sijoituspalveluyritysten, jotka soveltavat asetuksen (EU) 2019/2033 57 artiklan 3 kohdan siirtymäsäännöksiä, on toimitettava tietoja tämän artiklan mukaisesti.

2. Ilmoittaakseen omia varoja ja omien varojen vaatimuksia koskevat tietonsa asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti yksittäisinä yrityksinä, lukuun ottamatta vähimmäisomavaraisuusastetta koskevia tietoja, sijoituspalveluyritysten, jotka hyödyntävät asetuksen (EU) 2019/2033 57 artiklan 3 kohtaa viitaten asetuksen (EU) N:o 575/2013 95 artiklaan, on toimitettava liitteessä I olevissa lomakkeissa 1–5 täsmennetyt tiedot liitteessä II olevan II osan 1 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti neljännesvuosittain.

3. Ilmoittaakseen omia varoja ja omien varojen vaatimuksia koskevat tietonsa asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti yksittäisinä yrityksinä sijoituspalveluyritysten, jotka hyödyntävät asetuksen (EU) 2019/2033 57 artiklan 3 kohtaa viitaten asetuksen (EU) N:o 575/2013 96 artiklaan on toimitettava tämän asetuksen 5 artiklan 1–5 ja 8–13 kohdassa ja 6 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut tiedot kyseisissä artikloissa säädetyllä tiheydellä.

10 artikla

Omista varoista ja omien varojen vaatimuksista raportointi konsolidoinnin perusteella sellaisten ryhmien osalta, joihin kuuluu ainoastaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 95 ja 96 artiklan soveltamisalaan kuuluvia sijoituspalveluyrityksiä

1. Sijoituspalveluyritysten, jotka soveltavat asetuksen (EU) 2019/2033 57 artiklan 3 kohdan siirtymäsäännöksiä, on toimitettava tietoja tämän artiklan mukaisesti.

2. Ilmoittaakseen omia varoja ja omien varojen vaatimuksia koskevat tietonsa konsolidoinnin perusteella asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti, lukuun ottamatta vähimmäisomavaraisuusastetta koskevia tietoja, sellaisiin ryhmiin kuuluvien sijoituspalveluyritysten, jotka koostuvat ainoastaan sellaisista sijoituspalveluyrityksistä, jotka hyödyntävät asetuksen (EU) 2019/2033 57 artiklan 3 kohtaa viitaten asetuksen (EU) N:o 575/2013 95 artiklaan, on toimitettava seuraavat konsolidoidut tiedot:

a) omista varoista ja omien varojen vaatimuksista liitteen I lomakkeissa 1–5 täsmennetyt tiedot omista varoista ja omien varojen vaatimuksista liitteessä II olevan II osan 1 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti neljännesvuosittain;

b) liitteen I lomakkeessa 6 täsmennetyt tiedot konsolidointiin kuuluvien yritysten omista varoista ja omien varojen vaatimuksista liitteessä II olevan II osan 2 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti puolivuosittain.

3. Ilmoittaakseen omia varoja ja omien varojen vaatimuksia koskevat tietonsa konsolidoinnin perusteella asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti, sellaisiin ryhmiin kuuluvien sijoituspalveluyritysten, jotka koostuvat ainoastaan 95 artiklan soveltamisalaan kuuluvista sijoituspalveluyrityksistä ja 96 artiklan soveltamisalaan kuuluvista sijoituspalveluyrityksistä, tai sellaisiin ryhmiin kuuluvien sijoituspalveluyritysten, jotka koostuvat ainoastaan sijoituspalveluyrityksistä, jotka hyödyntävät asetuksen (EU) 2019/2033 57 artiklan 3 kohtaa viitaten asetuksen (EU) N:o 575/2013 96 artiklaan, on toimitettava seuraavat konsolidoidut tiedot:

a) tämän asetuksen 5 artiklan 1–5 ja 8–13 kohdassa ja 6 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut tiedot kyseisissä artikloissa säädetyllä tiheydellä;

b) liitteen I lomakkeessa 6 täsmennetyt tiedot konsolidointiin kuuluvista yrityksistä liitteessä II olevan II osan 2 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti puolivuosittain.

11 artikla

Rahoitustiedoista raportointi konsolidoinnin perusteella Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1606/2002 ([10]) soveltamisalaan kuuluvien laitosten osalta

1. Ilmoittaakseen rahoitustietonsa konsolidoinnin perusteella asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 artiklan 3 tai 4 kohdan mukaisesti laitosten on toimitettava liitteessä III täsmennetyt konsolidoidut tiedot liitteessä V annettujen ohjeiden mukaisesti.

([10]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1606/2002, annettu 19 päivänä heinäkuuta 2002, kansainvälisten tilinpäätösstandardien soveltamisesta (EYVL L 243, 11.9.2002, s. 1).

2. Edellä 1 kohdassa tarkoitetut tiedot on toimitettava seuraavasti:

a) liitteen III osassa 1 määritellyt tiedot neljännesvuosittain;

b) liitteen III osassa 3 määritellyt tiedot puolivuosittain;

c) liitteen III osassa 4 määritellyt tiedot vuosittain, lukuun ottamatta lomakkeessa 47 täsmennettyjä tietoja;

d) liitteen III osan 2 lomakkeessa 20 täsmennetyt tiedot neljännesvuosittain, jos laitos ylittää 5 artiklan 5 kohdan toisessa alakohdassa säädetyn kynnysarvon;

e) liitteen III osan 2 lomakkeessa 21 täsmennetyt tiedot neljännesvuosittain tapauksissa, joissa vuokrasopimusten kohteena olevien aineellisten hyödykkeiden osuus on vähintään 10 prosenttia liitteen III osan 1 lomakkeessa 1.1 ilmoitetusta aineellisten hyödykkeiden kokonaismäärästä;

f) liitteen III osan 2 lomakkeessa 22 täsmennetyt tiedot neljännesvuosittain tapauksissa, joissa toimitusmaksuista ja palkkioista saatujen nettotulojen osuus on vähintään 10 prosenttia liitteen III osan 1 lomakkeessa 2 ilmoitetusta toimitusmaksuista ja palkkioista saatujen nettotulojen ja nettokorkotulojen kokonaismäärästä;

g) liitteen III osan 2 lomakkeissa 23–26 täsmennetyt tiedot neljännesvuosittain, jos molemmat seuraavista edellytyksistä täyttyvät:

   i) laitos ei ole pieni ja rakenteeltaan yksinkertainen laitos;

   ii) laitoksen asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 a artiklan 3 kohdan mukaisten luottojen bruttomääräisen kirjanpitoarvon ja kyseisen asetuksen 47 a artiklan 1 kohdan mukaisten luottojen yhteenlasketun bruttomääräisen kirjanpitoarvon välinen suhde on vähintään 5 prosenttia.

h) liitteen III osan 4 lomakkeessa 47 täsmennetyt tiedot vuosittain, jos molemmat tämän kohdan g alakohdassa tarkoitetut edellytykset täyttyvät.

Sovellettaessa g alakohdan ii alakohtaa suhteen osoittajaan ja nimittäjään ei sisällytetä myytävänä oleviksi luokiteltuja luottoja, keskuspankkitalletuksia ja muita vaadittaessa maksettavia talletuksia.

Sovellettaessa tämän kohdan d–h alakohtia 4 artiklan 3 kohdassa tarkoitettuja mukaantulo- ja poistumiskriteereitä sovelletaan.

12 artikla

Rahoitustiedoista raportointi konsolidoinnin perusteella kansallisia tilinpäätössäännöstöjä soveltavien laitosten osalta

1. Jos toimivaltainen viranomainen on laajentanut rahoitustietojen raportoinnin vaatimukset koskemaan jäsenvaltioon sijoittautuneita laitoksia asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 artiklan 9 kohdan mukaisesti, laitosten on toimitettava tämän asetuksen liitteessä IV täsmennetyt konsolidoidut tiedot tämän asetuksen liitteessä V annettujen ohjeiden mukaisesti.

2. Edellä 1 kohdassa tarkoitetut tiedot on toimitettava seuraavasti:

a) liitteen IV osassa 1 täsmennetyt tiedot neljännesvuosittain;

b) liitteen IV osassa 3 täsmennetyt tiedot puolivuosittain;

c) liitteen IV osassa 4 täsmennetyt tiedot vuosittain, lukuun ottamatta lomakkeessa 47 täsmennettyjä tietoja;

d) liitteen IV osan 2 lomakkeessa 20 täsmennetyt tiedot neljännesvuosittain, jos laitos ylittää 5 artiklan 5 kohdan toisessa alakohdassa säädetyn kynnysarvon;

e) liitteen IV osan 2 lomakkeessa 21 täsmennetyt tiedot neljännesvuosittain tapauksissa, joissa operatiivisten vuokrasopimusten kohteena olevien aineellisten hyödykkeiden osuus on vähintään 10 prosenttia liitteen IV osan 1 lomakkeessa 1.1 ilmoitetusta aineellisten hyödykkeiden kokonaismäärästä;

f) liitteen IV osan 2 lomakkeessa 22 täsmennetyt tiedot neljännesvuosittain tapauksissa, joissa toimitusmaksuista ja palkkioista saatujen nettotulojen osuus on vähintään 10 prosenttia liitteen IV osan 1 lomakkeessa 2 ilmoitetusta toimitusmaksuista ja palkkioista saatujen nettotulojen ja nettokorkotulojen kokonaismäärästä;

g) liitteen IV osan 2 lomakkeissa 23–26 täsmennetyt tiedot neljännesvuosittain, jos molemmat seuraavista edellytyksistä täyttyvät:

i) laitos ei ole pieni ja rakenteeltaan yksinkertainen;

ii) laitoksen 11 artiklan 2 kohdan g alakohdan ii alakohdan mukainen suhde on vähintään 5 prosenttia;

h) liitteen IV osan 4 lomakkeessa 47 täsmennetyt tiedot vuosittain, jos molemmat tämän kohdan g alakohdassa tarkoitetut edellytykset täyttyvät.

Sovellettaessa tämän kohdan d–h alakohtia 4 artiklan 3 kohdassa tarkoitettuja mukaantulo- ja poistumiskriteereitä sovelletaan.

13 artikla

Raportointi asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 a artiklan 1 kohdan mukaisista kiinteistövakuudellisesta luotonannosta aiheutuvista tappioista yksittäisinä yrityksinä ja konsolidoinnin perusteella

1. Laitosten on toimitettava liitteessä VI täsmennetyt tiedot konsolidoinnin perusteella liitteessä VII annettujen ohjeiden mukaisesti vuosittain.

2. Laitosten on toimitettava liitteessä VI täsmennetyt tiedot yksittäisinä laitoksina liitteessä VII annettujen ohjeiden mukaisesti vuosittain.

3. Jos laitoksella on sivuliike toisessa jäsenvaltiossa, kyseisen sivuliikkeen on myös toimitettava vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle liitteessä VI täsmennetyt sivuliikkeeseen liittyvät tiedot liitteessä VII annettujen ohjeiden mukaisesti vuosittain.

14 artikla

Suurista asiakasriskeistä raportointi yksittäisinä yrityksinä ja konsolidoinnin perusteella

1. Ilmoittaakseen suuria asiakaskohtaisia ja asiakaskokonaisuuskohtaisia riskejä koskevat tietonsa asetuksen (EU) N:o 575/2013 394 artiklan mukaisesti yksittäisinä yrityksinä ja konsolidoinnin perusteella laitosten on toimitettava liitteessä VIII täsmennetyt tiedot liitteessä IX annettujen ohjeiden mukaisesti neljännesvuosittain.

2. Ilmoittaakseen 20 suurinta asiakaskohtaista tai asiakaskokonaisuuskohtaista riskiä koskevat tietonsa asetuksen (EU) N:o 575/2013 394 artiklan 1 kohdan mukaisesti konsolidoinnin perusteella laitosten, jotka kuuluvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun soveltamisalaan, on toimitettava liitteessä VIII täsmennetyt tiedot liitteessä IX annettujen ohjeiden mukaisesti neljännesvuosittain.

3. Ilmoittaakseen asiakasriskit, joiden arvo on vähintään 300 miljoonaa euroa mutta alle 10 prosenttia laitoksen ensisijaisesta pääomasta (T1), asetuksen (EU) N:o 575/2013 394 artiklan 1 kohdan mukaisesti konsolidoinnin perusteella laitosten on toimitettava liitteessä VIII täsmennetyt tiedot liitteessä IX annettujen ohjeiden mukaisesti neljännesvuosittain.

4. Ilmoittaakseen tiedot 10 suurimmasta asiakasriskistään konsolidoinnin perusteella laitosten osalta sekä 10 suurimmasta asiakasriskistään konsolidoinnin perusteella niiden varjopankkiyhteisöjen osalta, jotka harjoittavat pankkitoimintaa sääntelykehyksen ulkopuolella, asetuksen (EU) N:o 575/2013 394 artiklan 2 kohdan mukaisesti laitosten on toimitettava liitteessä VIII täsmennetyt tiedot liitteessä IX annettujen ohjeiden mukaisesti neljännesvuosittain.

15 artikla

Vähimmäisomavaraisuusasteesta raportointi yksittäisinä yrityksinä ja konsolidoinnin perusteella

1. Ilmoittaakseen vähimmäisomavaraisuusastetta koskevat tietonsa asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti yksittäisinä yrityksinä ja konsolidoinnin perusteella laitosten on toimitettava liitteessä X täsmennetyt tiedot liitteessä XI annettujen ohjeiden mukaisesti neljännesvuosittain. Ainoastaan suurten laitosten on toimitettava liitteessä X oleva lomake 48.00.

2. Ainoastaan seuraavien laitosten on ilmoitettava liitteessä X olevan lomakkeen 40.00 solussa {r0410;c0010} täsmennetyt tiedot:

a) suurten laitosten, jotka ovat joko G-SII-laitoksia tai jotka ovat laskeneet liikkeeseen säännellyillä markkinoilla kaupankäynnin kohteeksi otettavia arvopapereita, puolivuosittain;

b) suurten laitosten, jotka eivät ole listattuja G-SII-laitoksia, vuosittain;

c) laitosten, jotka eivät ole suuria laitoksia ja pieniä sekä rakenteeltaan yksinkertaisia laitoksia, jotka ovat laskeneet liikkeeseen säännellyillä markkinoilla kaupankäynnin kohteeksi otettavia arvopapereita, vuosittain.

3. Laitosten on laskettava vähimmäisomavaraisuusaste raportoinnin viitepäivämääränä asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan mukaisesti.

4. Laitosten on ilmoitettava liitteessä XI olevan II osan 13 kohdassa tarkoitetut tiedot, jos vähintään toinen seuraavista edellytyksistä täyttyy:

a) liitteessä XI olevan II osan 5 kohdassa tarkoitettu johdannaisten osuus on yli 1,5 prosenttia;

b) liitteessä XI olevan II osan kohdassa 5 tarkoitettu johdannaisten osuus ylittää 2 prosenttia.

Jos laitos täyttää ainoastaan a alakohdan edellytyksen, sovelletaan 4 artiklan 3 kohdan lisäys- ja poistokriteerejä.

Jos laitos täyttää sekä a että b alakohdan edellytykset, sen on alettava ilmoittaa kyseiset tiedot sen viitepäivämäärän jälkeisestä viitepäivämäärästä, jona se ylitti kynnysarvon.

5. Laitosten, joiden liitteessä XI olevan II osan 8 kohdan mukaisesti määritelty johdannaisten kokonaisnimellisarvo ylittää 10 000 miljoonaa euroa, on ilmoitettava liitteessä XI olevan II osan 13 kohdassa tarkoitetut tiedot, vaikka niiden johdannaisten osuus ei täyttäisi tämän artiklan 4 kohdassa säädettyjä edellytyksiä.

Sovellettaessa tätä kohtaa ei sovelleta 4 artiklan 3 kohdan mukaantulokriteereitä. Laitosten on aloitettava tietojen ilmoittaminen seuraavasta raportoinnin viitepäivämäärästä lukien sen jälkeen, kun ne ovat ylittäneet kynnyksen yhtenä raportoinnin viitepäivämääränä.

6. Laitosten on ilmoitettava liitteessä XI olevan II osan 14 kohdassa tarkoitetut tiedot, jos vähintään toinen seuraavista edellytyksistä täyttyy:

a) liitteessä XI olevan II osan 9 kohdassa tarkoitettu luottojohdannaisten määrä on yli 300 miljoonaa euroa;

b) liitteessä XI olevan II osan kohdassa 9 tarkoitettu luottojohdannaisten määrä ylittää 500 miljoonaa euroa.

Jos laitos täyttää ainoastaan a alakohdan edellytyksen, sovelletaan 4 artiklan 3 kohdan lisäys- ja poistokriteerejä. Jos laitos täyttää sekä a että b alakohdan edellytykset, sen on alettava ilmoittaa kyseiset tiedot sen viitepäivämäärän jälkeisestä viitepäivämäärästä, jona se ylitti kynnysarvon.

16 artikla

Maksuvalmiusvaatimuksesta raportointi yksittäisinä yrityksinä ja konsolidoinnin perusteella

1. Ilmoittaakseen maksuvalmiusvaatimusta koskevat tietonsa asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti yksittäisinä yrityksinä ja konsolidoinnin perusteella laitosten on toimitettava tämän asetuksen liitteessä XXIV täsmennetyt tiedot tämän asetuksen liitteessä XXV annettujen ohjeiden mukaisesti kuukausittain.

2. Liitteessä XXIV täsmennettyjen tietojen osalta otetaan huomioon viitepäivämäärän yhteydessä toimitetut tiedot ja tiedot, jotka koskevat laitoksen rahavirtoja seuraavien 30 kalenteripäivän aikana.

17 artikla

Pysyvästä varainhankinnasta raportointi yksittäisinä yrityksinä ja konsolidoinnin perusteella

Ilmoittaakseen pysyvää varainhankintaa koskevat tietonsa asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti yksittäisinä yrityksinä ja konsolidoinnin perusteella laitosten on toimitettava liitteessä XII täsmennetyt tiedot liitteessä XIII annettujen ohjeiden mukaisesti neljännesvuosittain seuraavasti:

a) pienten ja rakenteeltaan yksinkertaisten laitosten, jotka ovat päättäneet laskea pysyvän varainhankinnan vaatimuksensa (NSFR) käyttäen asetuksen (EU) N:o 575/2013 kuudennen osan IV osaston 6 ja 7 luvussa säädettyä menetelmää kyseisen asetuksen 428 ai artiklan mukaisesti toimivaltaisen viranomaisensa ennalta antamalla luvalla, on toimitettava tämän asetuksen liitteessä XII olevat lomakkeet 82 ja 83 tämän asetuksen liitteessä XIII olevien ohjeiden mukaisesti;

b) muiden kuin a alakohdassa tarkoitettujen laitosten on toimitettava liitteessä XII olevat lomakkeet 80 ja 81 liitteessä XIII annettujen ohjeiden mukaisesti;

c) kaikkien laitosten on toimitettava liitteessä XII oleva lomake 84 liitteessä XIII annettujen ohjeiden mukaisesti.

18 artikla

Maksuvalmiuden seurantaan tarkoitetusta lisämetriikasta raportointi yksittäisinä yrityksinä ja konsolidoinnin perusteella

1. Ilmoittaakseen maksuvalmiuden seurantaan tarkoitettua lisämetriikkaa koskevat tietonsa asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti yksittäisinä yrityksinä ja konsolidoinnin perusteella laitosten on toimitettava kuukausittain kaikki seuraavat tiedot:

a) liitteessä XVIII täsmennetyt tiedot liitteessä XIX annettujen ohjeiden mukaisesti;

b) liitteessä XX täsmennetyt tiedot liitteessä XXI annettujen ohjeiden mukaisesti;

c) liitteessä XXII täsmennetyt tiedot liitteessä XXIII annettujen ohjeiden mukaisesti.

2. Poiketen siitä, mitä 1 kohdassa säädetään, kaikki asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 145 alakohdassa säädetyt ehdot täyttävä laitos voi ilmoittaa maksuvalmiuden seurantaan tarkoitettua lisämetriikkaa koskevat tiedot neljännesvuosittain.

19 artikla

Taseen sitoutumisista raportointi yksittäisinä yrityksinä ja konsolidoinnin perusteella

1. Ilmoittaakseen taseen sitoutumisia koskevat tietonsa asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti yksittäisinä yrityksinä ja konsolidoinnin perusteella laitosten on toimitettava tämän asetuksen liitteessä XVI täsmennetyt tiedot tämän asetuksen liitteessä XVII annettujen ohjeiden mukaisesti.

2. Edellä 1 kohdassa tarkoitetut tiedot on toimitettava seuraavasti:

a) liitteessä XVI olevassa A, B ja D osassa täsmennetyt tiedot neljännesvuosittain;

b) liitteessä XVI olevassa C osassa täsmennetyt tiedot vuosittain;

c) liitteessä XVI olevassa E osassa täsmennetyt tiedot puolivuosittain.

3. Laitosten ei tarvitse ilmoittaa liitteessä XVI olevassa B, C tai E osassa tarkoitettuja tietoja, jos ne täyttävät molemmat seuraavat ehdot:

a) laitoksen ei katsota olevan suuri laitos;

b) laitoksen liitteessä XVII olevan 1.6 kohdan 9 alakohdan mukaisesti laskettu taseen sitoutumisten taso on alle 15 prosenttia.

Edellä olevan 4 artiklan 3 kohdan mukaantulo- ja poistumiskriteereitä on sovellettava.

4. Laitosten on ilmoitettava liitteessä XVI olevassa D osassa tarkoitetut tiedot vain, jos ne laskevat liikkeeseen Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/65/EY ([11]) 52 artiklan 4 kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettuja joukkovelkakirjalainoja.

Edellä olevan 4 artiklan 3 kohdan mukaantulo- ja poistumiskriteereitä on sovellettava.

([11]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/65/EY, annettu 13 päivänä heinäkuuta 2009, siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyritykset) koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta (EUVL L 302, 17.11.2009, s. 32).

20 artikla

Lisäraportointi konsolidoidusti G-SII-laitosten ja niiden puskurikannan määrittämiseksi

1. Ilmoittaakseen direktiivin 2013/36/EU 131 artiklan mukaiset G-SII-laitosten ja niiden puskurikantojen määrittämiseen tarvittavat lisätiedot EU:ssa emoyrityksenä toimivien laitosten, EU:ssa emoyrityksenä toimivien rahoitusalan holdingyhtiöiden ja EU:ssa emoyrityksenä toimivien rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden on toimitettava liitteessä XXVI täsmennetyt tiedot liitteessä XXVII annettujen ohjeiden mukaisesti konsolidoidusti ja neljännesvuosittain.

2. EU:ssa emoyrityksenä toimivien laitosten, EU:ssa emoyrityksenä toimivien rahoitusalan holdingyhtiöiden ja EU:ssa emoyrityksenä toimivien rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden on toimitettava 1 kohdassa tarkoitetut tiedot ainoastaan, jos molemmat seuraavista edellytyksistä täyttyvät:

a) ryhmän vastuiden kokonaismäärä, mukaan lukien vakuutusalan tytäryritykset, on vähintään 125 000 miljoonaa euroa;

b) EU:ssa toimiva emoyritys tai jokin sen tytäryrityksistä taikka emoyrityksen tai tytäryrityksen ylläpitämä sivuliike sijaitsee Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 806/2014 ([12]) 4 artiklassa tarkoitetussa osallistuvassa jäsenvaltiossa.

3. Poiketen siitä, mitä 3 artiklan 1 kohdan b alakohdassa säädetään, tämän artiklan 1 kohdassa tarkoitetut tiedot on toimitettava viimeistään seuraavina ilmoituspäivämäärinä virka-ajan päättyessä: 1 päivänä heinäkuuta, 1 päivänä lokakuuta, 2 päivänä tammikuuta ja 1 päivänä huhtikuuta.

4. Poiketen siitä, mitä 4 artiklassa säädetään, tämän artiklan 2 kohdan a alakohdassa määritetyn kynnysarvon suhteen sovelletaan seuraavaa:

a) EU:ssa emoyrityksenä toimivan laitoksen, EU:ssa emoyrityksenä toimivan rahoitusalan holdingyhtiön tai EU:ssa emoyrityksenä toimivan rahoitusalan sekaholdingyhtiön on välittömästi aloitettava tietojen ilmoittaminen tämän artiklan mukaisesti, jos sen vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrä ylittää määritetyn kynnysarvon tilivuoden lopussa, ja ilmoitettava nämä tiedot vähintään kyseisen tilivuoden lopussa ja sitä seuraavina kolmena neljännesvuosittaisena viitepäivämääränä;

b) EU:ssa emoyrityksenä toimivan laitoksen, EU:ssa emoyrityksenä toimivan rahoitusalan holdingyhtiön tai EU:ssa emoyrityksenä toimivan rahoitusalan sekaholdingyhtiön on välittömästi lopetettava tietojen ilmoittaminen tämän artiklan mukaisesti, jos sen vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrä laskee määritetyn kynnysarvon alapuolelle tilivuoden lopussa.

21 artikla

Tietojenvaihdon muodot ja toimitettavat tiedot

1. Laitosten on annettava tiedot käyttäen toimivaltaisten viranomaisten määrittelemiä tietojenvaihdon muotoja ja esitystapoja ja noudatettava liitteessä XIV tarkoitetun tietopistemallin tietopistemääritelmiä ja liitteessä XV tarkoitettuja validointisääntöjä sekä seuraavia vaatimuksia:

a) tietotoimituksiin ei saa sisällyttää tietoja, joita ei ole pyydetty tai jotka ovat käyttötarkoitukseen soveltumattomia;

b) numeeriset arvot on toimitettava seuraavasti:

i) luokkaan ”rahamäärä” (monetary) kuuluvat tietopisteet on ilmoitettava tuhansien vähimmäistarkkuudella;

ii) luokkaan ”prosenttiosuus” (percentage) kuuluvat tietopisteet on ilmoitettava prosenttiyksiköinä, joiden vähimmäistarkkuus on neljä desimaalia;

iii) luokkaan ”kokonaisluku” (integer) kuuluvat tietopisteet on ilmoitettava ilman desimaaleja yksikkötarkkuudella;

([12]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 806/2014, annettu 15 päivänä heinäkuuta 2014, yhdenmukaisten sääntöjen ja yhdenmukaisen menettelyn vahvistamisesta luottolaitosten ja tiettyjen sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisua varten yhteisen kriisinratkaisumekanismin ja yhteisen kriisinratkaisurahaston puitteissa sekä asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta (EUVL L 225, 30.7.2014, s. 1).

c) laitokset ja vakuutusyritykset on yksilöitävä yksinomaan oikeushenkilötunnuksella (LEI);

d) muut oikeushenkilöt ja vastapuolet kuin laitokset on yksilöitävä niiden oikeushenkilötunnuksella, jos sellainen on käytettävissä.

2. Laitosten on liitettävä toimitettuihin tietoihin seuraavat tiedot:

a) raportoinnin viitepäivämäärä ja viitekausi;

b) raportointivaluutta;

c) tilinpäätösstandardi;

d) raportoivan laitoksen oikeushenkilötunnus (LEI);

e) konsolidoinnin laajuus.

22 artikla

Täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 kumoaminen

Kumotaan täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014.

Viittauksia kumottuun asetukseen pidetään viittauksina tähän asetukseen.

23 artikla

Voimaantulo ja soveltaminen

Tämä asetus tulee voimaan sitä päivää seuraavana päivänä, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Sitä sovelletaan 28 päivästä kesäkuuta 2021.

Sen estämättä, mitä tämän artiklan toisessa kohdassa säädetään, liitteessä X olevassa lomakkeessa 47 G-SII-laitoksiksi määriteltyihin laitoksiin sovellettavaa vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskevaa raportointivaatimusta sovelletaan 1 päivästä tammikuuta 2023.

Tämän asetuksen 9 ja 10 artiklan soveltaminen päättyy 26 päivänä kesäkuuta 2026.

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

Tehty Brysselissä 17 päivänä joulukuuta 2020.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Ursula VON DER LEYEN

LIITE I

OMIEN VAROJEN JA OMIEN VAROJEN VAATIMUSTEN RAPORTOINTI

COREP-RAPORTOINTILOMAKKEET			
Lomakkeen numero	**Lomakkeen koodi**	**Lomakkeen/lomakeryhmän nimi**	**Lyhytnimi**
		VAKAVARAISUUS	**CA**
1	C 01.00	OMAT VARAT	CA1
2	C 02.00	OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET	CA2
3	C 03.00	VAKAVARAISUUSSUHTEET	CA3
4	C 04.00	LISÄTIETOERÄT	CA4
		SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET	**CA5**
5.1	C 05.01	*SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET*	CA5.1
5.2	C 05.02	*MÄÄRÄAJAKSI VAPAUTETUT INSTRUMENTIT: VALTIONTUKEA SISÄLTÄMÄTTÖMÄT INSTRUMENTIT*	CA5.2
		RYHMÄN VAKAVARAISUUS	**GS**
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
		LUOTTORISKI	**CR**
7	C 07.00	LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: 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
8.3	C 08.03	*LUOTTORISKI JA LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIT: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET: ERITTELY PD-RAJOJEN MUKAAN*	CR IRB 3

COREP-RAPORTOINTILOMAKKEET			
Lomakkeen numero	**Lomakkeen koodi**	**Lomakkeen/lomakeryhmän nimi**	**Lyhytnimi**
		VAKAVARAISUUS	**CA**
8.4	C 08.04	*LUOTTORISKI JA LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIT: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET: RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN VIRTALASKELMAT*	CR IRB 4
8.5	C 08.05	*LUOTTORISKI JA LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIT: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET: PD:N TOTEUTUMATESTAUS*	CR IRB 5
8.5.1	C 08.05.1	*LUOTTORISKI JA LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIT: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET: PD:N TOTEUTUMATESTAUS 180 ARTIKLAN 1 KOHDAN F ALAKOHDAN MUKAISESTI (CR IRB 5)*	
8.6	C 08.06	*LUOTTORISKI JA LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIT: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET: ERITYISKOHTEIDEN RAHOITUSTA KOSKEVA RYHMITTELYMENETELMÄ*	CR IRB 6
8.7	C 08.07	*LUOTTORISKI JA LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIT: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET: IRB- JA SA-MENETELMIEN KÄYTÖN LAAJUUS*	CR IRB 7
		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
9.4	C 09.04	*Taulukko 9.4 – Sellaisten luottovastuiden erittely, jotka ovat merkityksellisiä laskettaessa vastasyklistä puskurikantaa maittain ja laitoskohtaista vastasyklistä puskurikantaa*	CCB
		LUOTTORISKI: OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SIJOITUKSET – IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	*LUOTTORISKI: OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SIJOITUKSET – IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET*	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	*LUOTTORISKI: OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SIJOITUKSET– IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET. PD/LGD-MENETELMÄN MUKAISET VASTUUT JAOTELTUINA VASTAPUOLILUOKKIEN MUKAAN*	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	SELVITYS-/TOIMITUSRISKI	CR SETT
13.1	C 13.01	LUOTTORISKI: ARVOPAPERISTAMISET	CR SEC
14	C 14.00	ARVOPAPERISTAMISIA KOSKEVAT TARKEMMAT TIEDOT	CR SEC Details
14.1	C 14.01	ARVOPAPERISTAMISIA KOSKEVAT TARKEMMAT TIEDOT MENETELMITTÄIN	CR SEC Details 2

COREP-RAPORTOINTILOMAKKEET			
Lomakkeen numero	**Lomakkeen koodi**	**Lomakkeen/lomakeryhmän nimi**	**Lyhytnimi**
		VAKAVARAISUUS	**CA**
		VASTAPUOLILUOTTORISKI	CCR
34.01	C 34.01	*VASTAPUOLILUOTTORISKI: JOHDANNAISIIN LIITTYVÄN LIIKETOIMINNAN KOKO*	CCR 1
34.02	C 34.02	*VASTAPUOLILUOTTORISKI: VASTAPUOLIRISKIVASTUUT MENETELMITTÄIN*	CCR 2
34.03	C 34.03	*VASTAPUOLILUOTTORISKI: VASTAPUOLIRISKIN STANDARDIMENETELMÄLLÄ (SA-CCR) TAI YKSINKERTAISTETULLA STANDARDIMENETELMÄLLÄ KÄSITELTÄVÄT VASTAPUOLIRISKIVASTUUT*	CCR 3
34.04	C 34.04	*VASTAPUOLILUOTTORISKI: ALKUPERÄISEN HANKINTA-ARVON MENETELMÄLLÄ (OEM) KÄSITELTÄVÄT VASTAPUOLIRISKIVASTUUT*	CCR 4
34.05	C 34.05	*VASTAPUOLILUOTTORISKI: SISÄISEN MALLIN MENETELMÄLLÄ (IMM) KÄSITELTÄVÄT VASTAPUOLIRISKIVASTUUT*	CCR 5
34.06	C 34.06	*VASTAPUOLILUOTTORISKI: KAKSIKYMMENTÄ SUURINTA VASTAPUOLTA*	CCR 6
34.07	C 34.07	*VASTAPUOLILUOTTORISKI: IRB-MENETELMÄ – VASTAPUOLIRISKIVASTUUT ERITELTYINÄ VASTUURYHMÄN JA PD-ASTEIKON MUKAAN*	CCR 7
34.08	C 34.08	*VASTAPUOLILUOTTORISKI: VASTAPUOLIRISKIVASTUIDEN VAKUUKSIEN KOOSTUMUS*	CCR 8
34.09	C 34.09	*VASTAPUOLILUOTTORISKI: LUOTTOJOHDANNAISVASTUUT*	CCR 9
34.10	C 34.10	*VASTAPUOLILUOTTORISKI: KESKUSVASTAPUOLIIN LIITTYVÄT VASTUUT*	CCR 10
34.11	C 34.11	*VASTAPUOLILUOTTORISKI: VASTAPUOLIRISKIVASTUIDEN RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRIEN VIRTALASKELMAT SISÄISEN MALLIN MENETELMÄN MUKAISESTI*	CCR 11
		OPERATIIVINEN RISKI	**OPR**
16	C 16.00	OPERATIIVINEN RISKI	OPR
		OPERATIIVINEN RISKI: TAPPIOT JA KORVAUKSET	
17.1	C 17.01	OPERATIIVINEN RISKI: EDELLISVUOTTA KOSKEVAT TAPPIOT JA KORVAUKSET LIIKETOIMINTA-ALUEIDEN JA TAPAHTUMATYYPPIEN MUKAAN	OPR DETAILS 1
17.2	C 17.02	OPERATIIVINEN RISKI: SUURET TAPPION SYNNYTTÄVÄT TAPAHTUMAT	OPR DETAILS 2
		MARKKINARISKI	**MKR**
18	C 18.00	MARKKINARISKI: KAUPANKÄYNNIN KOHTEENA OLEVIEN VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISTEN RAHOITUSINSTRUMENTTIEN POSITIORISKEIHIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ	MKR SA TDI
19	C 19.00	MARKKINARISKI: ARVOPAPERISTAMISIIN LIITTYVÄÄN ERITYISRISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ	MKR SA SEC

COREP-RAPORTOINTILOMAKKEET			
Lomakkeen numero	**Lomakkeen koodi**	**Lomakkeen/lomakeryhmän nimi**	**Lyhytnimi**
		VAKAVARAISUUS	**CA**
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
		VAROVAINEN ARVOSTUS	**MKR**
32.1	C 32.01	VAROVAINEN ARVOSTUS: KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT	PRUVAL 1
32.2	C 32.02	VAROVAINEN ARVOSTUS: PÄÄASIALLINEN MENETELMÄ	PRUVAL 2
32.3	C 32.03	VAROVAINEN ARVOSTUS: MALLIRISKEIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT	PRUVAL 3
32.4	C 32.04	VAROVAINEN ARVOSTUS: KESKITTYNEISIIN POSITIOIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT	PRUVAL 4
		SAAMISET JULKISYHTEISÖILTÄ	**MKR**
33	C 33.00	SAAMISET JULKISYHTEISÖILTÄ VASTAPUOLEN MAAN MUKAAN	GOV
		JÄRJESTÄMÄTTÖMIIN VASTUISIIN LIITTYVIEN TAPPIOIDEN KATTAMINEN	**NPE LC**
35.1	C 35.01	JÄRJESTÄMÄTTÖMIIN VASTUISIIN LIITTYVIEN TAPPIOIDEN KATTAMINEN: JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN KATTAMISEKSI TEHTÄVIEN VÄHENNYSTEN LASKEMINEN	NPE LC1
35.2	C 35.02	JÄRJESTÄMÄTTÖMIIN VASTUISIIN LIITTYVIEN TAPPIOIDEN KATTAMINEN: JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN KATTAMISTA KOSKEVAT VÄHIMMÄISVAATIMUKSET JA VASTUUARVOT, LUKUUN OTTAMATTA VAKAVARAISUUSASETUKSEN 47 C ARTIKLAN 6 KOHDAN SOVELTAMISALAAN KUULUVIA LAINANHOITOJOUSTOLLISIA VASTUITA	NPE LC2
35.3	C 35.03	JÄRJESTÄMÄTTÖMIIN VASTUISIIN LIITTYVIEN TAPPIOIDEN KATTAMINEN: VAKAVARAISUUSASETUKSEN 47 C ARTIKLAN 6 KOHDAN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN LAINANHOITOJOUSTOLLISTEN JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN KATTAMISTA KOSKEVAT VÄHIMMÄISVAATIMUKSET JA VASTUUARVOT	NPE LC3

C 01.00 – OMAT VARAT (CA1)

Rivit	Tunniste	Erä	Määrä
0010	**1**	**OMAT VARAT**	
0015	**1.1**	**ENSISIJAINEN PÄÄOMA (T1)**	
0020	**1.1.1**	**YDINPÄÄOMA (CET1)**	
0030	**1.1.1.1**	**Ydinpääomaksi (CET1) hyväksyttävät pääomainstrumentit**	
0040	1.1.1.1.1	Kokonaan maksetut pääomainstrumentit	
0045	1.1.1.1.1*	Joista: viranomaisten kriisitilanteissa merkitsemät pääomainstrumentit	
0050	1.1.1.1.2*	Lisätietoerä: ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit	
0060	1.1.1.1.3	Ylikurssirahasto	
0070	1.1.1.1.4	(-) Omat ydinpääoman (CET1) instrumentit	
0080	1.1.1.1.4.1	(-) Suorat ydinpääoman (CET1) instrumenttien omistusosuudet	
0090	1.1.1.1.4.2	(-) Välilliset ydinpääoman (CET1) instrumenttien omistusosuudet	
0091	1.1.1.1.4.3	(-) Synteettiset ydinpääoman (CET1) instrumenttien omistusosuudet	
0092	1.1.1.1.5	(-) Tosiasialliset tai ehdolliset velvoitteet ostaa omat ydinpääoman (CET1) instrumentit	
0130	**1.1.1.2**	**Kertyneet voittovarat**	
0140	1.1.1.2.1	Edellisvuosien kertyneet voittovarat	
0150	1.1.1.2.2	Hyväksyttävät voitot tai tappiot	
0160	1.1.1.2.2.1	Emoyrityksen omistajille osoitettava voitto tai tappio	
0170	1.1.1.2.2.2	(-) Ei-hyväksyttävä osuus kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneistä voitoista	
0180	**1.1.1.3**	**Kertyneet muun laajan tuloksen erät**	
0200	**1.1.1.4**	**Muut rahastot**	
0210	**1.1.1.5**	**Yleisten pankkiriskien rahastot**	
0220	**1.1.1.6**	**Määräajaksi vapautetuista ydinpääoman (CET1) instrumenteista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut**	
0230	**1.1.1.7**	**Ydinpääomaan (CET1) sisällytetyt vähemmistöosuudet**	
0240	**1.1.1.8**	**Muista vähemmistöosuuksista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut**	
0250	**1.1.1.9**	**Omiin varoihin sovellettavista suodattimista aiheutuvat ydinpääoman (CET1) oikaisut**	
0260	1.1.1.9.1	(-) Arvopaperistetuista omaisuuseristä aiheutuvat oman pääoman lisäykset	

Rivit	Tunniste	Erä	Määrä
0270	1.1.1.9.2	Rahavirran suojaus	
0280	1.1.1.9.3	Käypään arvoon arvostettuihin velkoihin liittyviä omia luottoriskejä koskevista muutoksista aiheutuvat kumulatiiviset voitot ja tappiot	
0285	1.1.1.9.4	Käypään arvoon arvostetut voitot ja tappiot, jotka aiheutuvat johdannaisvelkoihin liittyvästä laitoksen omasta luottoriskistä	
0290	1.1.1.9.5	(-) Varovaista arvostamista koskevista vaatimuksista aiheutuvat arvonoikaisut	
0300	**1.1.1.10**	**(-) Liikearvo**	
0310	1.1.1.10.1	(-) Aineettomiin hyödykkeisiin laskettava liikearvo	
0320	1.1.1.10.2	(-) Merkittävien sijoitusten arvostukseen sisältyvä liikearvo	
0330	1.1.1.10.3	Liikearvoon liittyvät laskennalliset verovelat	
0335	1.1.1.10.4	Tytäryritysten liikearvon kirjanpidollinen uudelleenarvostus, joka johdetaan tytäryritysten konsolidoinnista ja joka liittyy kolmansiin henkilöihin	
0340	**1.1.1.11**	**(-) Muut aineettomat hyödykkeet**	
0350	1.1.1.11.1	(-) Muut aineettomat hyödykkeet ennen laskennallisten verovelkojen vähentämistä	
0360	1.1.1.11.2	Muihin aineettomiin hyödykkeisiin liittyvät laskennalliset verovelat	
0365	1.1.1.11.3	Tytäryritysten muiden aineettomien hyödykkeiden kirjanpidollinen uudelleenarvostus, joka johdetaan tytäryritysten konsolidoinnista ja joka liittyy kolmansiin henkilöihin	
0370	**1.1.1.12**	**(-) Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena ja joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat**	
0380	**1.1.1.13**	**(-) Odotettuihin tappioihin käytettäviin luottoriskin oikaisuihin liittyvä alijäämä (IRB)**	
0390	**1.1.1.14**	**(-) Etuuspohjaisen eläkerahaston varat**	
0400	1.1.1.14.1	(-) Etuuspohjaisen eläkerahaston varat	
0410	1.1.1.14.2	Etuuspohjaisen eläkerahaston varoihin liittyvät laskennalliset verovelat	
0420	1.1.1.14.3	Etuuspohjaisen eläkerahaston varat, joihin on laitokselle myönnetty oikeus käyttää rajoituksettomasti	
0430	**1.1.1.15**	**(-) Ydinpääoman (CET1) keskinäiset ristiinomistukset**	
0440	**1.1.1.16**	**(-) Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät ensisijaisen lisäpääoman (AT1)**	
0450	**1.1.1.17**	**(-) Finanssialan ulkopuoliset huomattavat omistusosuudet, joihin voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa**	
0460	**1.1.1.18**	**(-) Arvopaperistamispositiot, joihin voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa**	
0470	**1.1.1.19**	**(-) Luottokaupan selvitysriski, johon voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa**	
0471	**1.1.1.20**	**(-) Positiot korissa, jolle laitos ei voi määrittää riskipainoa IRB-menetelmällä ja johon voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa**	
0472	**1.1.1.21**	**(-) Sellaiset oman pääoman ehtoiset sijoitukset sisäisen mallin menetelmää käyttäen, joihin voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa**	

Rivit	Tunniste	Erä	Määrä
0480	**1.1.1.22**	**(-) Finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä**	
0490	**1.1.1.23**	**(-) Vähennyskelpoiset tulevista veronalaisista voitoista riippuvat ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset**	
0500	**1.1.1.24**	**(-) Finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä**	
0510	**1.1.1.25**	**(-) 17.65 prosentin kynnysarvon ylittävä määrä**	
0511	**1.1.1.25.1**	(-) 17.65 prosentin kynnysarvon ylittävä määrä, joka liittyy niiden finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumentteihin, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus	
0512	**1.1.1.25.2**	(-) 17.65 prosentin kynnysarvon ylittävä määrä, joka liittyy väliaikaisten erojen seurauksena syntyviin laskennallisiin verosaamisiin	
0513	**1.1.1.25A**	**(-) Järjestämättömien vastuiden kattamisvaatimuksesta puuttuva määrä**	
0514	**1.1.1.25B**	**(-) Vähimmäisarvoa koskevan sitoumuksen alittavat määrät**	
0515	**1.1.1.25C**	**(-) Muut odotettavissa olevat verot**	
0520	**1.1.1.26**	**Muut ydinpääomaa (CET1) koskevat siirtymäkauden oikaisut**	
0524	**1.1.1.27**	**(-) Vakavaraisuusasetuksen 3 artiklan nojalla tehtävät ydinpääoman (CET1) lisävähennykset**	
0529	**1.1.1.28**	**Muut ydinpääoman (CET1) osatekijät tai vähennykset**	
0530	**1.1.2**	**ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1)**	
0540	**1.1.2.1**	**Ensisijaiseksi lisäpääomaksi (AT1) hyväksyttävät pääomainstrumentit**	
0551	1.1.2.1.1	Kokonaan maksetut, suoraan liikkeeseen lasketut pääomainstrumentit	
0560	1.1.2.1.2*	Lisätietoerä: ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit	
0571	1.1.2.1.3	Ylikurssirahasto	
0580	1.1.2.1.4	(-) Omat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit	
0590	1.1.2.1.4.1	(-) Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien omistusosuudet	
0620	1.1.2.1.4.2	(-) Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien omistusosuudet	
0621	1.1.2.1.4.3	(-) Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien omistusosuudet	
0622	1.1.2.1.5	(-) Tosiasialliset tai ehdolliset velvoitteet ostaa omat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit	
0660	**1.1.2.2**	**Määräajaksi vapautetuista ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut**	
0670	**1.1.2.3**	**Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) sisällytetyt tytäryritysten liikkeeseen laskemat instrumentit**	
0680	**1.1.2.4**	**Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) sisällytetyistä tytäryritysten liikkeeseen laskemista instrumenteista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut**	
0690	**1.1.2.5**	**(-) Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) keskinäiset ristiinomistukset**	
0700	**1.1.2.6**	**(-) Finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä**	

Rivit	Tunniste	Erä	Määrä
0710	**1.1.2.7**	**(-) Finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä**	
0720	**1.1.2.8**	**(-) Toissijaisen pääoman (T2) eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät toissijaisen pääoman (T2)**	
0730	**1.1.2.9**	**Muut ensisijaista lisäpääomaa (AT1) koskevat siirtymäkauden oikaisut**	
0740	**1.1.2.10**	**Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät ensisijaisen lisäpääoman (AT1) (vähennetään ydinpääomasta (CET1))**	
0744	**1.1.2.11**	**(-) Vakavaraisuusasetuksen 3 artiklan nojalla tehtävät ensisijaisen lisäpääoman (AT1) lisävähennykset**	
0748	**1.1.2.12**	**Muut ensisijaisen lisäpääoman (AT1) osatekijät tai vähennykset**	
0750	**1.2**	**TOISSIJAINEN PÄÄOMA (T2)**	
0760	**1.2.1**	**Ensisijaiseksi lisäpääomaksi (T2) hyväksyttävät pääomainstrumentit**	
0771	1.2.1.1	Kokonaan maksetut, suoraan liikkeeseen lasketut pääomainstrumentit	
0780	1.2.1.2*	Lisätietoerä: ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit	
0791	1.2.1.3	Ylikurssirahasto	
0800	1.2.1.4	(-) Omat toissijaisen pääoman (T2) instrumentit	
0810	1.2.1.4.1	(-) Suorat toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien omistusosuudet	
0840	1.2.1.4.2	(-) Välilliset toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien omistusosuudet	
0841	1.2.1.4.3	(-) Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien omistusosuudet	
0842	1.2.1.5	(-) Tosiasialliset tai ehdolliset velvoitteet ostaa omat toissijaisen pääoman (T2) instrumentit	
0880	**1.2.2**	**Määräajaksi vapautetuista ensisijaisen lisäpääoman (T2) instrumenteista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut**	
0890	**1.2.3**	**Toissijaiseen pääomaan (T2) sisällytetyt tytäryritysten liikkeeseen laskemat instrumentit**	
0900	**1.2.4**	**Toissijaiseen pääomaan (T2) sisällytetyistä tytäryritysten liikkeeseen laskemista instrumenteista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut**	
0910	**1.2.5**	**IRB-ylijäämä, joka ylittää hyväksyttävät odotetut tappiot**	
0920	**1.2.6**	**Yleiset luottoriskioikaisut (standardimenetelmä)**	
0930	**1.2.7**	**(-) Toissijaisen pääoman (T2) keskinäiset ristiinomistukset**	
0940	**1.2.8**	**(-) Finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä**	
0950	**1.2.9**	**(-) Finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä**	
0955	**1.2.9A**	**Hyväksyttävien velkojen eristä tehtyjen vähennysten määrä, joka ylittää hyväksyttävät velkojen erät**	
0960	**1.2.10**	**Muut toissijaista pääomaa (T2) koskevat siirtymäkauden oikaisut**	
0970	**1.2.11**	**Toissijaisen pääoman (T2) eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät toissijaisen pääoman (T2) (vähennetään ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1))**	
0974	**1.2.12**	**(-) Vakavaraisuusasetuksen 3 artiklan nojalla tehtävät toissijaisen pääoman (T2) lisävähennykset**	
0978	**1.2.13**	**Muut toissijaisen pääoman (T2) osatekijät tai vähennykset**	

C 02.00 – OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (CA2)

Rivit	Erä	Nimike	Määrä
0010	**1**	**KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**	
0020	1*	*Josta: vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdassa ja 98 artiklassa tarkoitettujen sijoituspalveluyritysten osuus*	
0030	1**	*Josta: vakavaraisuusasetuksen 96 artiklan 2 kohdassa ja 97 artiklassa tarkoitettujen sijoituspalveluyritysten osuus*	
0040	**1.1**	**LUOTTO-, VASTAPUOLI- JA LAIMENTUMISRISKIEN SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIN RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT**	
0050	**1.1.1**	**Standardimenetelmä (SA)**	
0051	1.1.1*	Josta: vakavaraisuusasetuksen 124 artiklaan perustuvat tiukemmat vakavaraisuusvaatimukset	
0060	1.1.1.1	Standardimenetelmän mukaiset vastuuryhmät pois lukien arvopaperistamispositiot	
0070	1.1.1.1.01	Valtiot ja keskuspankit	
0080	1.1.1.1.02	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	
0090	1.1.1.1.03	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	
0100	1.1.1.1.04	Kansainväliset kehityspankit	
0110	1.1.1.1.05	Kansainväliset organisaatiot	
0120	1.1.1.1.06	Laitokset	
0130	1.1.1.1.07	Yritykset	
0140	1.1.1.1.08	Vähittäisvastuut	
0150	1.1.1.1.09	Kiinteistövakuudelliset vastuut	
0160	1.1.1.1.10	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	
0170	1.1.1.1.11	Erityisen suuren riskin sisältävät erät	
0180	1.1.1.1.12	Katetut joukkolainat	
0190	1.1.1.1.13	Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus	
0200	1.1.1.1.14	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	
0210	1.1.1.1.15	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	
0211	1.1.1.1.16	Muut erät	
0240	**1.1.2**	**Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB-menetelmä)**	
0241	1.1.2*	Josta: vakavaraisuusasetuksen 164 artiklaan perustuvat tiukemmat vakavaraisuusvaatimukset	
0242	1.1.2**	Josta: vakavaraisuusasetuksen 124 artiklaan perustuvat tiukemmat vakavaraisuusvaatimukset	
0250	1.1.2.1	IRB-menetelmät, joita sovelletaan, kun omia LGD-estimaatteja tai CF-estimaatteja ei käytetä	

Rivit	Erä	Nimike	Määrä
0260	1.1.2.1.01	Valtiot ja keskuspankit	
0270	1.1.2.1.02	Laitokset	
0280	1.1.2.1.03	Yritykset – pk-yritykset	
0290	1.1.2.1.04	Yritykset – erityisrahoitusvastuut	
0300	1.1.2.1.05	Yritykset – muut	
0310	1.1.2.2	IRB-menetelmät, joita sovelletaan, kun omia LGD-estimaatteja ja/tai CF-estimaatteja käytetään	
0320	1.1.2.2.01	Valtiot ja keskuspankit	
0330	1.1.2.2.02	Laitokset	
0340	1.1.2.2.03	Yritykset – pk-yritykset	
0350	1.1.2.2.04	Yritykset – erityisrahoitusvastuut	
0360	1.1.2.2.05	Yritykset – muut	
0370	1.1.2.2.06	Vähittäisvastuut – kiinteistövakuudelliset (pk-yritykset)	
0380	1.1.2.2.07	Vähittäisvastuut – kiinteistövakuudelliset (muut kuin pk-yritykset)	
0390	1.1.2.2.08	Vähittäisvastuut – uudistettavat vähittäisvastuut	
0400	1.1.2.2.09	Vähittäisvastuut – muut (pk-yritykset)	
0410	1.1.2.2.10	Vähittäisvastuut – muut (muut kuin pk-yritykset)	
0420	1.1.2.3	Oman pääoman ehtoiset vastuut (IRB-menetelmä)	
0450	1.1.2.5	Muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät	
0460	**1.1.3**	**Keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahaston osuuksiin liittyvän riskin määrä**	
0470	**1.1.4**	**Arvopaperistamispositiot**	
0490	**1.2**	**SELVITYS-/TOIMITUSRISKIN MUODOSTAMAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**	
0500	**1.2.1**	**Kaupankäyntivaraston ulkopuolinen selvitys-/toimitusriski**	
0510	**1.2.2**	**Kaupankäyntivarastoon sisältyvä selvitys-/toimitusriski**	
0520	**1.3**	**POSITIOITA, VALUUTTAKURSSEJA JA HYÖDYKKEITÄ KOSKEVAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**	
0530	**1.3.1**	**Positioriskin, valuuttakurssiriskin ja hyödykeriskin määrä (standardimenetelmä (SA))**	
0540	1.3.1.1	Kaupankäynnin kohteena olevat vieraan pääoman ehtoiset rahoitusinstrumentit (TDI)	
0550	1.3.1.2	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	
0555	1.3.1.3	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyviin positioriskeihin sovellettava erityismenetelmä	
0556	1.3.1.3*	Lisätietoerä: pelkästään kaupankäynnin kohteena oleviin vieraan pääoman ehtoisiin rahoitusinstrumentteihin sijoitetut yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	

Rivit	Erä	Nimike	Määrä
0557	1.3.1.3**	Lisätietoerä: pelkästään oman pääoman ehtoisiin rahoitusinstrumentteihin tai yhdistettyihin instrumentteihin sijoitetut yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	
0560	1.3.1.4	Ulkomaanvaluutta	
0570	1.3.1.5	Hyödykkeet	
0580	**1.3.2**	**Positioriskin, valuuttakurssiriskin ja hyödykeriskin määrä (sisäisten mallien menetelmä)**	
0590	**1.4**	**OPERATIIVISEN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ (OpR)**	
0600	**1.4.1**	**Operatiivisen riskin perusmenetelmä (BIA)**	
0610	**1.4.2**	**Operatiivisen riskin standardimenetelmä (TSA) / vaihtoehtoinen standardimenetelmä (ASA)**	
0620	**1.4.3**	**Operatiivisen riskin kehittyneet mittausmenetelmät (AMA)**	
0630	**1.5**	**KIINTEISTÄ YLEISKUSTANNUKSISTA AIHEUTUVAN YLIMÄÄRÄISEN RISKIN MÄÄRÄ**	
0640	**1.6**	**VASTUUN ARVONOIKAISUUN LIITTYVÄN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**	
0650	**1.6.1**	**Kehittynyt menetelmä**	
0660	**1.6.2**	**Standardimenetelmä**	
0670	**1.6.3**	**Alkuperäisen hankintahinnan menetelmä**	
0680	**1.7**	**KAUPANKÄYNTIVARASTOON SISÄLTYVIEN SUURTEN ASIAKASRISKIEN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**	
0690	**1.8**	**MUIDEN RISKIEN MÄÄRÄT**	
0710	**1.8.2**	**Joista: vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan mukaisista tiukemmista vakavaraisuusvaatimuksista aiheutuvat riskit**	
0720	1.8.2*	Joista: suuria asiakasriskejä koskevista vaatimuksista aiheutuvat riskit	
0730	1.8.2**	Joista: asuinkiinteistö- ja liikekiinteistöalalla varallisuushintakupliin kohdennettavista mukautetuista riskipainoista aiheutuvat riskit	
0740	1.8.2***	Joista: rahoitusalan sisäisistä vastuista aiheutuvat riskit	
0750	**1.8.3**	**Joista: vakavaraisuusasetuksen 459 artiklan mukaisista tiukemmista vakavaraisuusvaatimuksista aiheutuvat riskit**	
0760	**1.8.4**	**Joista: vakavaraisuusasetuksen 3 artiklasta aiheutuvat ylimääräiset riskit**	

C 03.00 – VAKAVARAISUUSSUHTEET JA VAKAVARAISUUSTASOT (CA3)

Rivit	Tunniste	Erä	Määrä
0010	**1**	**Ydinvakavaraisuussuhde (CET1)**	
0020	**2**	**Ydinpääoman (CET1) ylijäämä(+)/alijäämä(–)**	
0030	**3**	**Vakavaraisuussuhde ensisijaisella pääomalla (T1)**	
0040	**4**	**Ensisijaisen pääoman (T1) ylijäämä(+)/alijäämä(–)**	
0050	**5**	**Kokonaisvakavaraisuussuhde**	
0060	**6**	**Kokonaispääoman ylijäämä(+)/alijäämä(–)**	
Lisätietoerät: SREP:n mukainen kokonaispääomavaatimus (TSCR), yhteenlaskettu pääomavaatimus (OCR) ja toisen pilarin mukainen pääomaohjeistus (P2G)			
0130	**13**	**SREP:n mukaista kokonaispääomavaatimusta (TSCR) kuvaava suhde**	
0140	**13***	**TSCR: ydinpääomasta (CET1) muodostettava**	
0150	**13****	**TSCR: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava**	
0160	**14**	**Yhteenlaskettua pääomavaatimusta (OCR) kuvaava suhde**	
0170	**14***	**OCR: ydinpääomasta (CET1) muodostettava**	
0180	**14****	**OCR: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava**	
0190	**15**	**OCR ja toisen pilarin mukainen pääomaohjeistus (P2G)**	
0200	**15***	**OCR ja P2G: ydinpääomasta (CET1) muodostettava**	
0210	**15****	**OCR ja P2G: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava**	
0220	**16**	**Ydinpääoman (CET1) ylijäämä(+)/alijäämä(-) ottaen huomioon vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan ja vakavaraisuusdirektiivin 104 a artiklan vaatimukset**	
Lisätietoerät: Vakavaraisuussuhteet, kun IFRS 9:n siirtymäsääntöjä ei sovelleta			
0300	**20**	**Ydinvakavaraisuussuhde (CET1), kun IFRS 9:n siirtymäsääntöjä ei sovelleta**	
0310	**21**	**Vakavaraisuussuhde ensisijaisella pääomalla (T1), kun IFRS 9:n siirtymäsääntöjä ei sovelleta**	
0320	**22**	**Kokonaisvakavaraisuussuhde, kun IFRS 9:n siirtymäsääntöjä ei sovelleta**	

C 04.00 – LISÄTIETOERÄT (CA4)

Rivi	Tunniste	Erä	Sarake
Laskennalliset verosaamiset ja verovelat			**0010**
0010	1	**Laskennalliset verosaamiset yhteensä**	
0020	1.1	Tulevista veronalaisista voitoista riippumattomat laskennalliset verosaamiset	
0030	1.2	Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena	
0040	1.3	Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset	
0050	2	**Laskennalliset verovelat yhteensä**	
0060	2.1	Laskennalliset verovelat, joita ei voida vähentää tulevista veronalaisista voitoista riippuvista laskennallisista verosaamisista	
0070	2.2	Laskennalliset verovelat, jotka voidaan vähentää tulevista veronalaisista voitoista riippuvista laskennallisista verosaamisista	
0080	2.2.1	Vähennyskelpoiset laskennalliset verovelat, jotka liittyvät tulevista veronalaisista voitoista riippuviin laskennallisiin verosaamisiin, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena	
0090	2.2.2	Vähennyskelpoiset laskennalliset verovelat, jotka liittyvät tulevista veronalaisista voitoista riippuviin laskennallisiin verosaamisiin, jotka syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena	
0093	2A	**Liikaa maksetut verot ja verotuksellisten tappioiden hyvitykset**	
0096	2B	**Laskennalliset verosaamiset, joihin sovelletaan 250 prosentin riskipainoa**	
0097	2C	**Laskennalliset verosaamiset, joihin sovelletaan 0 prosentin riskipainoa**	
Poikkeus ydinpääoman (CET1) eristä tehtävistä vähennyksistä			
0901	2W	**Aineettomien hyödykkeiden vähentämistä ydinpääoman (CET1) eristä koskeva poikkeus**	
Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien tilinpäätösluokittelu			
0905	2Y	**Pääomainstrumentit sekä niihin liittyvät ylikurssirahastot, jotka on luokiteltu omaksi pääomaksi sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti**	
0906	2Z	**Pääomainstrumentit sekä niihin liittyvät ylikurssirahastot, jotka on luokiteltu vieraaksi pääomaksi sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti**	
Luottoriskioikaisut ja odotetut tappiot			
0100	3	**Maksukykyisistä vastuista aiheutuvia odotettuja tappioita koskevien luottoriskioikaisujen, muiden arvonoikaisujen ja muiden omien varojen vähennysten ylijäämä (+) tai alijäämä (–) (IRB-menetelmä)**	
0110	3.1	Yhteenlasketut luottoriskioikaisut, muut arvonoikaisut ja muut omien varojen vähennykset, jotka voidaan ottaa odotetun tappion määrän laskennassa huomioon	
0120	3.1.1	Yleiset luottoriskioikaisut	
0130	3.1.2	Erityiset luottoriskioikaisut	

Rivi	Tunniste	Erä	Sarake
0131	3.1.3	Muut arvonoikaisut ja muut omien varojen vähennykset	
0140	3.2	Hyväksyttävät odotetut tappiot yhteensä	
0145	4	**Maksukyvyttömistä vastuista aiheutuvia odotettuja tappioita koskevien erityisten luottoriskioikaisujen ylijäämä (+) tai alijäämä (–) (IRB-menetelmä)**	
0150	4.1	Erityiset luottoriskioikaisut ja positiot, joita käsitellään vastaavasti	
0155	4.2	Hyväksyttävät odotetut tappiot yhteensä	
0160	5	**Riskipainotetut vastuuerät, joita sovelletaan toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävän varauksen ylijäämän ylärajan laskennassa**	
0170	6	**Toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävien varausten yhteismäärä (brutto)**	
0180	7	**Riskipainotetut vastuuerät, joita sovelletaan toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävän varauksen ylärajan laskennassa**	
Ydinpääomasta tehtävien vähennysten kynnysarvot			
0190	8	**Kynnysarvo, jota sovelletaan ei-vähennyskelpoisiin omistusosuuksiin, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta finanssialan yhteisössä**	
0200	9	**Ydinpääomaa (CET1) koskeva 10 prosentin kynnysarvo**	
0210	10	**Ydinpääomaa (CET1) koskeva 17.65 prosentin kynnysarvo**	
0225	11	**Finanssialan ulkopuolisiksi huomattaviksi omistusosuuksiksi katsottavat pääomaerät**	
Pääomasijoitukset sellaisiin finanssialan yhteisöihin, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta			
0230	12	**Ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä**	
0240	12.1	Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta	
0250	12.1.1	Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto	
0260	12.1.2	(-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset	
0270	12.2	Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta	
0280	12.2.1	Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto	
0290	12.2.2	(-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset	
0291	12.3	Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta	

Rivi	Tunniste	Erä	Sarake
0292	12.3.1	Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto	
0293	12.3.2	(-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset	
0300	13	**Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä**	
0310	13.1	Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta	
0320	13.1.1	Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto	
0330	13.1.2	(-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset	
0340	13.2	Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta	
0350	13.2.1	Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto	
0360	13.2.2	(-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset	
0361	13.3	Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta	
0362	13.3.1	Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto	
0363	13.3.2	(-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset	
0370	14	**Toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä**	
0380	14.1	Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta	
0390	14.1.1	Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto	
0400	14.1.2	(-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset	
0410	14.2	Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta	
0420	14.2.1	Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto	
0430	14.2.2	(-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset	

Rivi	Tunniste	Erä	Sarake
0431	14.3	Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta	
0432	14.3.1	Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto	
0433	14.3.2	(-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset	
Pääomasijoitukset sellaisiin finanssialan yhteisöihin, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus			
0440	15	**Ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä**	
0450	15.1	Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus	
0460	15.1.1	Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto	
0470	15.1.2	(-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset	
0480	15.2	Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus	
0490	15.2.1	Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto	
0500	15.2.2	(-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset	
0501	15.3	Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus	
0502	15.3.1	Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto	
0503	15.3.2	(-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset	
0504	15A	Ydinpääomasijoitukset (CET1) sellaisiin finanssialan yhteisöihin, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus – 250 prosentin riskipainon soveltaminen	
0510	16	**Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä**	
0520	16.1	Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus	
0530	16.1.1	Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto	
0540	16.1.2	(-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset	
0550	16.2	Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus	

Rivi	Tunniste	Erä	Sarake
0560	16.2.1	Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto	
0570	16.2.2	(-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset	
0571	16.3	Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus	
0572	16.3.1	Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto	
0573	16.3.2	(-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset	
0580	17	**Toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä**	
0590	17.1	Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus	
0600	17.1.1	Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto	
0610	17.1.2	(-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset	
0620	17.2	Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus	
0630	17.2.1	Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto	
0640	17.2.2	(-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset	
0641	17.3	Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus	
0642	17.3.1	Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto	
0643	17.3.2	(-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset	
Sellaisten omistusosuuksien kokonaisriskin määrä, joita ei ole vähennetty asianmukaisesta pääomaluokasta			
0650	18	**Riskipainotetut vastuuerät, jotka koskevat sellaisia ydinpääoman (CET1) omistusosuuksia finanssialan yhteisöissä, joita ei ole vähennetty laitoksen ydinpääomasta (CET1)**	
0660	19	**Riskipainotetut vastuuerät, jotka koskevat sellaisia ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuuksia finanssialan yhteisöissä, joita ei ole vähennetty laitoksen ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1)**	
0670	20	**Riskipainotetut vastuuerät, jotka koskevat sellaisia toissijaisen pääoman (T2) omistusosuuksia finanssialan yhteisöissä, joita ei ole vähennetty laitoksen toissijaisesta pääomasta (T2)**	
Väliaikainen poikkeus omista varoista tehtävistä vähennyksistä			
0680	21	**Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, ydinpääoman (CET1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta**	

Rivi	Tunniste	Erä	Sarake
0690	22	**Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, ydinpääoman (CET1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta**	
0700	23	**Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta**	
0710	24	**Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta**	
0720	25	**Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta**	
0730	26	**Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta**	
Pääomapuskurit			
0740	27	**Yhteenlaskettu puskurivaatimus**	
0750		**Yleinen pääomapuskuri**	
0760		**Jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä johtuva pääomapuskuri**	
0770		**Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskuri**	
0780		**Järjestelmäriskipuskuri**	
0800		**Maailmanlaajuista järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri**	
0810		**Muuta järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri**	
Toisen pilarin vaatimukset			
0820	28	**Toisen pilarin oikaisuihin liittyvät omien varojen vaatimukset**	
Lisätiedot sijoituspalveluyritysten osalta			
0830	29	**Perustamispääoma**	
0840	30	**Kiinteisiin yleiskustannuksiin perustuvat omat varat**	
Lisätiedot raportoinnin kynnysarvojen laskemiseksi			
0850	31	**Muut kuin kotimaiset alkuperäiset vastuut**	
0860	32	**Alkuperäiset vastuut yhteensä**	

C 05.01 – SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET (CA5.1)

			Ydinpääoman (CET1) oikaisut	Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) oikaisut	Toissijaisen pääoman (T2) oikaisut	Riskipainotettuihin varoihin sisältyvät oikaisut	Lisätietoerät	
							Sovellettava prosenttiosuus	Hyväksyttävä määrä, kun siirtymäsäännöksiä ei sovelleta
Koodi	**Tunniste**	**Erä**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	1	**OIKAISUJEN KOKONAISMÄÄRÄ**						
0020	1,1	**MÄÄRÄAJAKSI VAPAUTETUT INSTRUMENTIT**	linkki kohtaan {CA1;r0220}	linkki kohtaan {CA1;r0660}	linkki kohtaan {CA1;r0880}			
0060	1.1.2	**Valtiontukea sisältämättömät instrumentit**						
0061	1.1.3	**Erillisyhteisöjen kautta liikkeeseen lasketut instrumentit**						
0062	1.1.4	**Ennen 27 päivää kesäkuuta 2019 liikkeeseen lasketut instrumentit, jotka eivät täytä pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 59 artiklan mukaisiin alaskirjaus- tai muuntamisvaltuuksiin liittyviä edellytyksiä tai joihin sovelletaan kuittaus- tai nettoutusjärjestelyjä**						
0063	1.1.4.1*	Joista: Instrumentit, joihin ei liity lain tai sopimuksen perusteella pakollista alaskirjausta tai muuntamista käytettäessä pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 59 artiklan mukaisia valtuuksia						
0064	1.1.4.2*	Joista: Instrumentit, joihin sovelletaan kolmannen maan lakia, jossa ei määrätä pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 59 artiklan mukaisten valtuuksien pätevästä ja täytäntöönpanokelpoisesta käytöstä						
0065	1.1.4.3*	Joista: Instrumentit, joihin sovelletaan kuittaus- tai nettoutusjärjestelyjä						

			Ydinpääoman (CET1) oikaisut	Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) oikaisut	Toissijaisen pääoman (T2) oikaisut	Riskipainotettuihin varoihin sisältyvät oikaisut	Lisätietoerät	
							Sovellettava prosenttiosuus	Hyväksyttävä määrä, kun siirtymäsäännöksiä ei sovelleta
Koodi	Tunniste	Erä	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0070	1,2	**VÄHEMMISTÖOSUUDET JA VASTAAVAT OSUUDET**	linkki kohtaan {CA1;r0240}	linkki kohtaan {CA1;r0680}	linkki kohtaan {CA1;r0900}			
0080	1.2.1	**Pääomainstrumentit ja -erät, joita ei hyväksytä vähemmistöosuuksiksi**						
0090	1.2.2	**Vähemmistöosuuksien sisällyttäminen konsolidoituihin omiin varoihin (siirtymäkausi)**						
0091	1.2.3	Ehdot täyttävän ensisijaisen lisäpääoman (AT1) sisällyttäminen konsolidoituihin omiin varoihin (siirtymäkausi)						
0092	1.2.4	Ehdot täyttävän toissijaisen pääoman (T2) sisällyttäminen konsolidoituihin omiin varoihin (siirtymäkausi)						
0100	1,3	**MUUT SIIRTYMÄKAUDEN OIKAISUT**	linkki kohtaan {CA1;r0520}	linkki kohtaan {CA1;r0730}	linkki kohtaan {CA1;r0960}			
0111	1.3.1.6	**Realisoitumattomat voitot ja tappiot tietyistä valtioilta, aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta sekä julkisoikeudellisilta laitoksilta olevista velkasaamisista**						
0112	1.3.1.6.1	Joista: määrä A						
0140	1.3.2	**Vähennykset**						
0170	1.3.2.3	Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena						

			Ydinpääoman (CET1) oikaisut	Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) oikaisut	Toissijaisen pääoman (T2) oikaisut	Riskipainotettuihin varoihin sisältyvät oikaisut	Lisätietoerät	
							Sovellettava prosenttiosuus	Hyväksyttävä määrä, kun siirtymäsäännöksiä ei sovelleta
Koodi	**Tunniste**	**Erä**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0380	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						
0385	1.3.2.9a	Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset						
0425	1.3.2.11	Poikkeukset ydinpääoman (CET1) eristä tehtävistä vakuutusyrityksissä olevien omistusosuuksien vähennyksistä						
0430	1.3.3	**Ylimääräiset suodattimet ja vähennykset**						
0440	1.3.4	**IFRS 9:ään liittyvistä siirtymäjärjestelyistä aiheutuvat oikaisut**						
0441	1.3.4.1	Lisätietoerä: Staattisen osan vaikutus odotettavissa oleviin luottotappioihin						
0442	1.3.4.2	Lisätietoerä: Dynaamisen osan vaikutus odotettavissa oleviin luottotappioihin ajanjaksolla 1.1.2018–31.12.2019						
0443	1.3.4.3	Lisätietoerä: Dynaamisen osan vaikutus odotettavissa oleviin luottotappioihin 1.1.2020 alkavalla ajanjaksolla						

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

			Instrumenttien ja niihin liittyvien ylikurssirahastojen määrä	Rajan laskentaperuste	Sovellettava prosenttiosuus	Raja	(-) Määrä, joka ylittää määräaikaiselle vapauttamiselle asetetut rajoitukset	Määräajaksi vapautetut instrumentit yhteensä
Koodi	**Tunniste**	**Erä**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	1.	**Direktiivin 2006/48/EY 57 artiklan a alakohdan ehdot täyttävät instrumentit**						linkki kohtaan {CA5.1;r060;c010)
0020	2.	**Direktiivin 2006/48/EY 57 artiklan ca alakohdan ja 154 artiklan 8 ja 9 kohdan ehdot täyttävät instrumentit vakavaraisuusasetuksen 489 artiklassa määritettyyn rajaan asti**						linkki kohtaan {CA5.1;r060;c020)
0030	2,1	Kaikki instrumentit, jotka eivät sisällä osto-optiota tai lunastamiskannustinta						
0040	2.2.	Osto-option ja lunastamiskannustimen sisältävät määräajaksi vapautetut instrumentit						
0050	2.2.1	Instrumentit, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää raportointipäivän jälkeen ja jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan edellytykset efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen						
0060	2.2.2	Instrumentit, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää raportointipäivän jälkeen ja jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan edellytyksiä efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen						
0070	2.2.3	Instrumentit, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää 20 päivänä heinäkuuta 2011 tai ennen sitä ja jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan edellytyksiä efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen						

			Instrumenttien ja niihin liittyvien ylikurssirahastojen määrä	Rajan laskentaperuste	Sovellettava prosenttiosuus	Raja	(-) Määrä, joka ylittää määräaikaiselle vapauttamiselle asetetut rajoitukset	Määräajaksi vapautetut instrumentit yhteensä
Koodi	**Tunniste**	**Erä**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0080	2,3	Määräajaksi vapautettuja ydinpääoman (CET1) instrumentteja koskevaan rajaan liittyvä ylijäämä						
0090	3	**Direktiivin 2006/48/EY 57 artiklan e, f, g tai h alakohdan ehdot täyttävät erät vakavaraisuusasetuksen 490 artiklassa määritettyyn rajaan asti**						linkki kohtaan {CA5.1;r060;c030)
0100	3,1	Lunastamiskannustinta sisältämättömät erät yhteensä						
0110	3,2	Lunastamiskannustimen sisältävät määräajaksi vapautetut erät						
0120	3.2.1	Erät, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää raportointipäivän jälkeen ja jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan edellytykset efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen						
0130	3.2.2	Erät, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää raportointipäivän jälkeen ja jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan edellytyksiä efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen						
0140	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						
0150	3,3	Määräajaksi vapautettuja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentteja koskevaan rajaan liittyvä ylijäämä						

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

		YHTEISÖJEN OSUUDET RYHMÄN VAKAVARAISUUDESTA							
		KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ	LUOTTO-, VASTAPUOLI-, LAIMENTUMISRISKIT, VAILLINAISET SIIRROT JA SELVITYS-/TOIMITUSRISKI	POSITIORISKI, VALUUTTAKURSSI-RISKI JA HYÖDYKERISKI	OPERATIIVINEN RISKI	MUIDEN RISKIEN MÄÄRÄT	EHDOT TÄYTTÄVÄT OMAT VARAT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUIHIN OMIIN VAROIHIN	EHDOT TÄYTTÄVÄT ENSISIJAISEN PÄÄOMAN (T1) INSTRUMENTIT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN ENSISIJAISEEN PÄÄOMAAN (T1)	VÄHEMMISTÖOSUUDET, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN YDINPÄÄOMAAN (CET1)
		0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320
0010	YHTEENSÄ								

		YHTEISÖJEN OSUUDET RYHMÄN VAKAVARAISUUDESTA							
		EHDOT TÄYTTÄVÄT ENSISIJAISEN PÄÄOMAN (T1) INSTRUMENTIT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN ENSISIJAISEEN LISÄPÄÄOMAAN (AT1)	EHDOT TÄYTTÄVÄT OMIEN VAROJEN INSTRUMENTIT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN TOISSIJAISEEN PÄÄOMAAN (T2)	LISÄTIETOERÄ: LIIKEARVO (–) / (+) NEGATIIVINEN LIIKEARVO	KONSOLIDOIDUT OMAT VARAT	JOISTA: YDINPÄÄOMA (CET1)	JOISTA: ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1)	JOISTA: OSUUS KONSOLIDOIDUSTA TULOKSESTA	JOISTA: LIIKEARVO (-) / (+) NEGATIIVINEN LIIKEARVO
		0330	0340	0350	0360	0370	0380	0390	0400
0010	YHTEENSÄ								

		PÄÄOMAPUSKURIT						
		YHTEENLASKETUT PUSKURI-VAATIMUKSET	YLEINEN PÄÄOMAPUSKURI	LAITOSKOHTAINEN VASTASYKLINEN PÄÄOMAPUSKURI	JÄSENVALTIOSSA HAVAITUSTA MAKROVAKAUS-RISKISTÄ TAI JÄRJESTELMÄ-RISKISTÄ JOHTUVA YLEINEN PÄÄOMAPUSKURI	JÄRJESTELMÄRISKI-PUSKURI	MAAILMANLAAJUISTA JÄRJESTELMÄN KANNALTA MERKITTÄVÄÄ LAITOSTA KOSKEVA PUSKURI	MUUTA JÄRJESTELMÄN KANNALTA MERKITTÄVÄÄ LAITOSTA KOSKEVA PUSKURI
		0410	0420	0430	0440	0450	0470	0480
0010	YHTEENSÄ							

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

KONSOLIDOINNIN PIIRIIN KUULUVAT YHTEISÖT								
NIMI	TUNNUS	TUNNUS-TYYPPI	KANSALLINEN TUNNUS	LAITOS TAI VASTAAVA (KYLLÄ / EI)	YHTEISÖ-TYYPPI	TIETOJEN TASO: TÄYSIN KONSOLIDOITU (SF) TAI OSITTAIN KONSOLIDOITU (SP)	MAAKOODI	OMISTUS-OSUUS (%)
0011	0021	0026	0027	0030	0035	0040	0050	0060

YHTEISÖT, JOIHIN SOVELLETAAN OMIEN VAROJEN VAATIMUSTA							
KOKONAIS-RISKIN MÄÄRÄ	LUOTTO-, VASTAPUOLI-, LAIMENTUMIS-RISKIT, VAILLINAISET SIIRROT JA SELVITYS-/TOIMITUS-RISKI	POSITIORISKI, VALUUTTAKURSSIRISKI JA HYÖDYKERISKI	OPERATIIVINEN RISKI	MUIDEN RISKIEN MÄÄRÄT	OMAT VARAT	JOISTA: EHDOT TÄYTTÄVÄT OMAT VARAT	OMIEN VAROJEN INSTRUMENTIT SEKÄ NIIHIN LIITTYVÄT KERTYNEET VOITTOVARAT JA YLIKURSSIRAHASTOT
0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140

YHTEISÖT, JOIHIN SOVELLETAAN OMIEN VAROJEN VAATIMUSTA									
ENSISIJAINEN PÄÄOMA (T1) YHTEENSÄ	JOSTA: EHDOT TÄYTTÄVÄ ENSISIJAINEN PÄÄOMA (T1)	ENSISIJAISEN PÄÄOMAN (T1) INSTRUMENTIT SEKÄ NIIHIN LIITTYVÄT KERTYNEET VOITTOVARAT JA YLIKURSSI-RAHASTOT	YDINPÄÄOMA (CET1)	JOSTA: VÄHEMMISTÖ-OSUUDET	OMIEN VAROJEN INSTRUMENTIT SEKÄ NIIHIN LIITTYVÄT KERTYNEET VOITTOVARAT, YLIKURSSI-RAHASTOT JA MUUT RAHASTOT	ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1)	JOSTA: EHDOT TÄYTTÄVÄ ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1)	TOISSIJAINEN PÄÄOMA (T2)	JOSTA: EHDOT TÄYTTÄVÄ TOISSIJAINEN PÄÄOMA (T2)
0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240

YHTEISÖJEN OSUUDET RYHMÄN VAKAVARAISUUDESTA								
KOKONAIS-RISKIN MÄÄRÄ	LUOTTO-, VASTAPUOLI-, LAIMENTUMIS-RISKIT, VAILLINAISET SIIRROT JA SELVITYS-/TOIMITUS-RISKI	POSITIORISKI, VALUUTTA-KURSSIRISKI JA HYÖDYKERISKI	OPERATIIVINEN RISKI	MUIDEN RISKIEN MÄÄRÄT	EHDOT TÄYTTÄVÄT OMAT VARAT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUIHIN OMIIN VAROIHIN	EHDOT TÄYTTÄVÄT ENSISIJAISEN PÄÄOMAN (T1) INSTRUMENTIT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN ENSISIJAISEEN PÄÄOMAAN (T1)	VÄHEMMISTÖOSUUDET, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN YDINPÄÄOMAAN (CET1)	EHDOT TÄYTTÄVÄT ENSISIJAISEN PÄÄOMAN (T1) INSTRUMENTIT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN ENSISIJAISEEN LISÄPÄÄOMAAN (AT1)
0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330

YHTEISÖJEN OSUUDET RYHMÄN VAKAVARAISUUDESTA						
EHDOT TÄYTTÄVÄT OMIEN VAROJEN INSTRUMENTIT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN TOISSIJAISEEN PÄÄOMAAN (T2)	LISÄTIETOERÄ: LIIKEARVO (–) / (+) NEGATIIVINEN LIIKEARVO	KONSOLIDOIDUT OMAT VARAT	JOISTA: YDINPÄÄOMA (CET1)	JOISTA: ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1)	JOISTA: OSUUS KONSOLIDOIDUSTA TULOKSESTA	JOISTA: LIIKEARVO (-) / (+) NEGATIIVINEN LIIKEARVO
0340	0350	0360	0370	0380	0390	0400

PÄÄOMAPUSKURIT						
YHTEENLASKETUT PUSKURIVAATIMUKSET	YLEINEN PÄÄOMA-PUSKURI	LAITOS-KOHTAINEN VASTASYKLINEN PÄÄOMA-PUSKURI	JÄSENVALTIOSSA HAVAITUSTA MAKROVAKAUS-RISKISTÄ TAI JÄRJESTELMÄ-RISKISTÄ JOHTUVA YLEINEN PÄÄOMAPUSKURI	JÄRJESTELMÄ-RISKIPUSKURI	MAAILMAN-LAAJUISTA JÄRJESTELMÄN KANNALTA MERKITTÄVÄÄ LAITOSTA KOSKEVA PUSKURI	MUUTA JÄRJESTELMÄN KANNALTA MERKITTÄVÄÄ LAITOSTA KOSKEVA PUSKURI
0410	0420	0430	0440	0450	0470	0480

C 07.00 – LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: STANDARDIMENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET (CR SA)

Standardimenetelmän mukaiset vastuuryhmät

		ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	ALKUPERÄISEEN VASTUUSEEN LIITTYVÄT ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET (-)	VASTUUN MÄÄRÄ ARVONOIKAISUJEN JA VARAUSTEN JÄLKEEN	LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA					
					TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (Ga)		VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA		CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO	
					(-) TAKAUKSET	(-) LUOTTOJOHDANNAISET	(-) RAHOITUSVAKUUDET: YKSINKERTAINEN MENETELMÄ	(-) MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA	(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ	SISÄÄN-VIRTAUKSET YHTEENSÄ (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ**									
0015	**Joista: maksukyvyttömät vastuut**									
0020	**Joista: pk-yritykset**									
0030	**Joista: vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa**									
0035	**Joista: vastuut, joihin sovelletaan infrastruktuuritukikerrointa**									
0040	**Joista: asuinkiinteistövakuudelliset vastuut**									
0050	**Joista: standardimenetelmän pysyvän osittaisen käytön alaiset vastuut**									

		ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	ALKUPERÄISEEN VASTUUSEEN LIITTYVÄT ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET (-)	VASTUUN MÄÄRÄ ARVONOIKAISUJEN JA VARAUSTEN JÄLKEEN	LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA					
					TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (Ga)		VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA		CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO	
					(-) TAKAUKSET	(-) LUOTTOJOHDANNAISET	(-) RAHOITUSVAKUUDET: YKSINKERTAINEN MENETELMÄ	(-) MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA	(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ	SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0060	**Joista: standardimenetelmän mukaiset vastuut, joita varten on valvontaviranomaisen etukäteinen lupa soveltaa IRB:n vaiheittaista käyttöönottoa**									
VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN:										
0070	**Taseen erät, joihin liittyy luottoriski**									
0080	**Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski**									
	Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski									
0090	**Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien nettoutusryhmät**									
0100	*Joista: ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä*									
0110	**Johdannaisten ja pitkän selvitysajan liiketoimien nettoutusryhmät**									
0120	*Joista: ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä*									

		ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	ALKUPERÄISEEN VASTUUSEEN LIITTYVÄT ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET (-)	VASTUUN MÄÄRÄ ARVONOIKAISUJEN JA VARAUSTEN JÄLKEEN	LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA					
					TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (Ga)		VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA		CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO	
					(-) TAKAUKSET	(-) LUOTTOJOHDANNAISET	(-) RAHOITUSVAKUUDET: YKSINKERTAINEN MENETELMÄ	(-) MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA	(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ	SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0130	**Tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmät**									
VASTUIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOITTAIN:										
0140	**0 %**									
0150	**2 %**									
0160	**4 %**									
0170	**10 %**									
0180	**20 %**									
0190	**35 %**									
0200	**50 %**									
0210	**70 %**									
0220	**75 %**									
0230	**100 %**									
0240	**150 %**									
0250	**250 %**									

		ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	ALKUPERÄISEEN VASTUUSEEN LIITTYVÄT ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET (-)	VASTUUN MÄÄRÄ ARVONOIKAISUJEN JA VARAUSTEN JÄLKEEN	LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA					
					TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (Ga)		VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA		CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO	
					(-) TAKAUKSET	(-) LUOTTOJOHDANNAISET	(-) RAHOITUSVAKUUDET: YKSINKERTAINEN MENETELMÄ	(-) MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA	(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ	SISÄÄN-VIRTAUKSET YHTEENSÄ (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0260	**370 %**									
0270	**1 250%**									
0280	**Muut riskipainot**									
VASTUIDEN JAKAUTUMINEN MENETELMITTÄIN (CIU):										
0281	**Läpikatsomisperiaate**									
0282	**Sijoitusvaltuutukseen perustuva menetelmä**									
0283	**Vaihtoehtoinen menetelmä**									
LISÄTIETOERÄT										
0290	**Liikekiinteistövakuudelliset vastuut**									
0300	**Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, joihin sovelletaan 100 prosentin riskipainoa**									
0310	**Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut**									
0320	**Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, joihin sovelletaan 150 prosentin riskipainoa**									

		VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA. RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ			TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*)	TASEEN ULKOPUOLISTEN ERIEN TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN MUKAAN JAOTELTUNA			
			VASTUUN VOLATILITEETTI-KORJAUS	RAHOITUSVAKUUDET: OIKAISTU ARVO (Cvam) (-)	(-) JOSTA: VOLATILITEETTI-KORJAUKSET JA MATURITEETTI-OIKAISUT		0 %	20 %	50 %	100 %
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ**									
0015	**Joista: maksukyvyttömät vastuut**									
0020	**Joista: pk-yritykset**									
0030	**Joista: vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa**									
0035	**Joista: vastuut, joihin sovelletaan infrastruktuuritukikerrointa**									
0040	**Joista: asuinkiinteistövakuudelliset vastuut**									
0050	**Joista: standardimenetelmän pysyvän osittaisen käytön alaiset vastuut**									

		VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA. RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ			TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*)	TASEEN ULKOPUOLISTEN ERIEN TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN MUKAAN JAOTELTUNA			
			VASTUUN VOLATILITEETTI-KORJAUS	RAHOITUSVAKUUDET: OIKAISTU ARVO (Cvam) (-)	(-) JOSTA: VOLATILITEETTI-KORJAUKSET JA MATURITEETTI-OIKAISUT		0 %	20 %	50 %	100 %
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0060	**Joista: standardimenetelmän mukaiset vastuut, joita varten on valvontaviranomaisen etukäteinen lupa soveltaa IRB:n vaiheittaista käyttöönottoa**									
VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN:										
0070	**Taseen erät, joihin liittyy luottoriski**									
0080	**Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski**									
	Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski									
0090	**Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien nettoutusryhmät**									
0100	*Joista: ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä*									
0110	**Johdannaisten ja pitkän selvitysajan liiketoimien nettoutusryhmät**									
0120	*Joista: ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä*									

		VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA. RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ			TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*)	TASEEN ULKOPUOLISTEN ERIEN TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN MUKAAN JAOTELTUNA			
			VASTUUN VOLATILITEETTI-KORJAUS	RAHOITUSVAKUUDET: OIKAISTU ARVO (Cvam) (-)	(-) JOSTA: VOLATILITEETTI-KORJAUKSET JA MATURITEETTI-OIKAISUT		0 %	20 %	50 %	100 %
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0130	**Tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmät**									
VASTUIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOITTAIN:										
0140	**0 %**									
0150	**2 %**									
0160	**4 %**									
0170	**10 %**									
0180	**20 %**									
0190	**35 %**									
0200	**50 %**									
0210	**70 %**									
0220	**75 %**									
0230	**100 %**									
0240	**150 %**									
0250	**250 %**									

		VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA. RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ			TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*)	TASEEN ULKOPUOLISTEN ERIEN TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN MUKAAN JAOTELTUNA			
			VASTUUN VOLATILITEETTI-KORJAUS	RAHOITUSVAKUUDET: OIKAISTU ARVO (Cvam) (-)	(-) JOSTA: VOLATILITEETTI-KORJAUKSET JA MATURITEETTI-OIKAISUT		0 %	20 %	50 %	100 %
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0260	**370 %**									
0270	**1 250%**									
0280	**Muut riskipainot**									
VASTUIDEN JAKAUTUMINEN MENETELMITTÄIN (CIU):										
0281	**Läpikatsomisperiaate**									
0282	**Sijoitusvaltuutukseen perustuva menetelmä**									
0283	**Vaihtoehtoinen menetelmä**									
LISÄTIETOERÄT										
0290	**Liikekiinteistövakuudelliset vastuut**									
0300	**Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, joihin sovelletaan 100 prosentin riskipainoa**									
0310	**Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut**									
0320	**Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, joihin sovelletaan 150 prosentin riskipainoa**									

		VASTUU-ARVO	JOSTA: OSUUS VASTAPUOLIRISKISTÄ	JOSTA: OSUUS VASTAPUOLIRISKISTÄ LUKUUN OTTAMATTA KESKUSVASTAPUOLEN MÄÄRITTÄMIÄ VASTUITA	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISTA	PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU (-)	INFRASTRUKTUURI-TUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU (-)	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN	JOISTA: OSUUS, JOLLA ON VALITUN ULKOISEN LUOTTOLUOKITUS-LAITOKSEN ANTAMA LUOTTOLUOKITUS	JOISTA: OSUUS, JOKA PERUSTUU VALTION LUOKITUKSEEN
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ**							Solu liittyy CA-taulukoihin		
0015	**Joista: maksukyvyttömät vastuut**									
0020	**Joista: pk-yritykset**									
0030	**Joista: vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa**									
0035	**Joista: vastuut, joihin sovelletaan infrastruktuuritukikerrointa**									
0040	**Joista: asuinkiinteistövakuudelliset vastuut**									
0050	**Joista: standardimenetelmän pysyvän osittaisen käytön alaiset vastuut**									

		VASTUU-ARVO	JOSTA: OSUUS VASTAPUOLIRISKISTÄ	JOSTA: OSUUS VASTAPUOLIRISKISTÄ LUKUUN OTTAMATTA KESKUSVASTAPUOLEN MÄÄRITTÄMIÄ VASTUITA	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISTA	PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU (-)	INFRASTRUKTUURI-TUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU (-)	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN	JOISTA: OSUUS, JOLLA ON VALITUN ULKOISEN LUOTTOLUOKITUS-LAITOKSEN ANTAMA LUOTTOLUOKITUS	JOISTA: OSUUS, JOKA PERUSTUU VALTION LUOKITUKSEEN
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0060	**Joista: standardimenetelmän mukaiset vastuut, joita varten on valvontaviranomaisen etukäteinen lupa soveltaa IRB:n vaiheittaista käyttöönottoa**									
VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN:										
0070	**Taseen erät, joihin liittyy luottoriski**									
0080	**Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski**									
	Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski									
0090	**Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien nettoutusryhmät**									
0100	*Joista: ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä*									
0110	**Johdannaisten ja pitkän selvitysajan liiketoimien nettoutusryhmät**									
0120	*Joista: ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä*									

		VASTUU-ARVO	JOSTA: OSUUS VASTAPUOLIRISKISTÄ	JOSTA: OSUUS VASTAPUOLIRISKISTÄ LUKUUN OTTAMATTA KESKUSVASTAPUOLEN MÄÄRITTÄMIÄ VASTUITA	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISTA	PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU (-)	INFRASTRUKTUURI-TUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU (-)	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN	JOISTA: OSUUS, JOLLA ON VALITUN ULKOISEN LUOTTOLUOKITUS-LAITOKSEN ANTAMA LUOTTOLUOKITUS	JOISTA: OSUUS, JOKA PERUSTUU VALTION LUOKITUKSEEN
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0130	**Tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmät**									
VASTUIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOITTAIN:										
0140	**0 %**									
0150	**2 %**									
0160	**4 %**									
0170	**10 %**									
0180	**20 %**									
0190	**35 %**									
0200	**50 %**									
0210	**70 %**									
0220	**75 %**									
0230	**100 %**									
0240	**150 %**									
0250	**250 %**									

		VASTUU-ARVO	JOSTA: OSUUS VASTAPUOLIRISKISTÄ	JOSTA: OSUUS VASTAPUOLIRISKISTÄ LUKUUN OTTAMATTA KESKUSVASTAPUOLEN MÄÄRITTÄMIÄ VASTUITA	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISTA	PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU (-)	INFRASTRUKTUURI-TUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU (-)	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN	JOISTA: OSUUS, JOLLA ON VALITUN ULKOISEN LUOTTOLUOKITUS-LAITOKSEN ANTAMA LUOTTOLUOKITUS	JOISTA: OSUUS, JOKA PERUSTUU VALTION LUOKITUKSEEN
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0260	**370 %**									
0270	**1 250%**									
0280	**Muut riskipainot**									
VASTUIDEN JAKAUTUMINEN MENETELMITTÄIN (CIU):										
0281	**Läpikatsomisperiaate**									
0282	**Sijoitusvaltuutukseen perustuva menetelmä**									
0283	**Vaihtoehtoinen menetelmä**									
LISÄTIETOERÄT										
0290	**Liikekiinteistövakuudelliset vastuut**									
0300	**Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, joihin sovelletaan 100 prosentin riskipainoa**									
0310	**Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut**									
0320	**Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, joihin sovelletaan 150 prosentin riskipainoa**									

C 08.01 – LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET (CR IRB 1)

IRB-menetelmän mukaiset vastuuryhmät:

Omat LGD-estimaatit ja/tai CF-estimaatit:

		SISÄINEN LUOKITUSASTEIKKO	ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA		LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA				
					TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA		MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA (-)	CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO	
		VASTAPUOLI-LUOKKAAN TAI -RYHMÄÄN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%)		JOSTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT	TAKAUKSET (-)	LUOTTO-JOHDANNAISET (-)		ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ (-)	SISÄÄN-VIRTAUKSET YHTEENSÄ (+)
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ**								
0015	**Joista: vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa**								
0016	**Joista: vastuut, joihin sovelletaan infrastruktuuritukikerrointa**								
	VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN:								
0020	**Taseen erät, joihin liittyy luottoriski**								
0030	**Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski**								
	Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski								

		SISÄINEN LUOKITUSASTEIKKO	ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA		LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA				
					TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA		MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA (-)	CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO	
		VASTAPUOLI-LUOKKAAN TAI -RYHMÄÄN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%)		JOSTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT	TAKAUKSET (-)	LUOTTO-JOHDANNAISET (-)		ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ (-)	SISÄÄN-VIRTAUKSET YHTEENSÄ (+)
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0040	**Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien nettoutusryhmät**								
0050	**Johdannaisten ja pitkän selvitysajan liiketoimien nettoutusryhmät**								
0060	**Tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmät**								
0070	**VASTAPUOLILUOKKIIN TAI -RYHMIIN LUOKITELLUT VASTUUT: YHTEENSÄ**								
0080	**ERITYISKOHTEIDEN RAHOITUSTA KOSKEVA RYHMITTELYMENETELMÄ: YHTEENSÄ**								
0160	**VAIHTOEHTOINEN KOHTELU: KIINTEISTÖVAKUUDELLISET VASTUUT**								
0170	**LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKISTÄ AIHEUTUVAT VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN VAIHTOEHTOISEN KOHTELUN MUKAISIA RISKIPAINOJA TAI 100 PROSENTIN RISKIPAINOA, SEKÄ MUUT VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN RISKIPAINOJA**								
0180	**LAIMENTUMISRISKI: OSTETUT SAAMISET YHTEENSÄ**								

		VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTO-VASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	JOSTA: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT	VASTUU-ARVO	JOSTA: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT	JOSTA: OSUUS VASTAPUOLI-RISKISTÄ	JOSTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT
		0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ**						
0015	**Joista: vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa**						
0016	**Joista: vastuut, joihin sovelletaan infrastruktuuritukikerrointa**						
	VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN:						
0020	**Taseen erät, joihin liittyy luottoriski**						
0030	**Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski**						
	Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski						

		VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTO-VASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	JOSTA: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT	VASTUU-ARVO	JOSTA: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT	JOSTA: OSUUS VASTAPUOLI-RISKISTÄ	JOSTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT
		0090	0100	0110	0120	0130	0140
0040	**Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien nettoutusryhmät**						
0050	**Johdannaisten ja pitkän selvitysajan liiketoimien nettoutusryhmät**						
0060	**Tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmät**						
0070	**VASTAPUOLILUOKKIIN TAI -RYHMIIN LUOKITELLUT VASTUUT: YHTEENSÄ**						
0080	**ERITYISKOHTEIDEN RAHOITUSTA KOSKEVA RYHMITTELYMENETELMÄ: YHTEENSÄ**						
0160	**VAIHTOEHTOINEN KOHTELU: KIINTEISTÖVAKUUDELLISET VASTUUT**						
0170	**LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKISTÄ AIHEUTUVAT VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN VAIHTOEHTOISEN KOHTELUN MUKAISIA RISKIPAINOJA TAI 100 PROSENTIN RISKIPAINOA, SEKÄ MUUT VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN RISKIPAINOJA**						
0180	**LAIMENTUMISRISKI: OSTETUT SAAMISET YHTEENSÄ**						

		LGD-ESTIMAATEISSA HUOMIOIDUT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT, POIS LUKIEN PÄÄLLEKKÄINEN MAKSUKYVYTTÖMYYSKÄSITTELY									
		KÄYTÖSSÄ OMAT LGD-ESTIMAATIT: TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA		VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA							
									MUUT HYVÄKSYTTÄVÄT VAKUUDET		
		TAKAUKSET	LUOTTO-JOHDANNAISET	KÄYTÖSSÄ OMAT LGD-ESTIMAATIT: MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA	KÄTEIS-TALLETUKSET	HENKI-VAKUUTUKSET	KOLMANNEN OSAPUOLEN HALLUSSA OLEVAT INSTRUMENTIT	HYVÄKSYTTÄVÄT RAHOITUSVAKUUDET	KIINTEISTÖT	MUUT REAALIVAKUUDET	SAAMISET
		0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ**										
0015	**Joista: vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa**										
0016	**Joista: vastuut, joihin sovelletaan infrastruktuuritukikerrointa**										
	VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN:										
0020	**Taseen erät, joihin liittyy luottoriski**										
0030	**Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski**										
	Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski										

		LGD-ESTIMAATEISSA HUOMIOIDUT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT, POIS LUKIEN PÄÄLLEKKÄINEN MAKSUKYVYTTÖMYYSKÄSITTELY									
		KÄYTÖSSÄ OMAT LGD-ESTIMAATIT: TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA		VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA							
									MUUT HYVÄKSYTTÄVÄT VAKUUDET		
		TAKAUKSET	LUOTTO-JOHDANNAISET	KÄYTÖSSÄ OMAT LGD-ESTIMAATIT: MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA	KÄTEIS-TALLETUKSET	HENKI-VAKUUTUKSET	KOLMANNEN OSAPUOLEN HALLUSSA OLEVAT INSTRUMENTIT	HYVÄKSYTTÄVÄT RAHOITUSVAKUUDET	KIINTEISTÖT	MUUT REAALIVAKUUDET	SAAMISET
		0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210
0040	**Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien nettoutusryhmät**										
0050	**Johdannaisten ja pitkän selvitysajan liiketoimien nettoutusryhmät**										
0060	**Tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmät**										
0070	**VASTAPUOLILUOKKIIN TAI -RYHMIIN LUOKITELLUT VASTUUT: YHTEENSÄ**										
0080	**ERITYISKOHTEIDEN RAHOITUSTA KOSKEVA RYHMITTELYMENETELMÄ: YHTEENSÄ**										
0160	**VAIHTOEHTOINEN KOHTELU: KIINTEISTÖVAKUUDELLISET VASTUUT**										
0170	**LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKISTÄ AIHEUTUVAT VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN VAIHTOEHTOISEN KOHTELUN MUKAISIA RISKIPAINOJA TAI 100 PROSENTIN RISKIPAINOA, SEKÄ MUUT VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN RISKIPAINOJA**										
0180	**LAIMENTUMISRISKI: OSTETUT SAAMISET YHTEENSÄ**										

		VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄLLEKKÄISTÄ MAKSUKYVYTTÖMYYS-KÄSITTELYÄ	VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)	SUURTEN FINANSSIALAN YHTEISÖJEN JA SÄÄNTELEMÄTTÖMIEN FINANSSIALAN YHTEISÖJEN VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)	VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN MATURITEETTIARVO (PÄIVÄÄ)	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISTA	PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKI-PAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU (-)	INFRASTRUKTUURI-TUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU (-)
		TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA						
		0220	0230	0240	0250	0255	0256	0257
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ**							
0015	**Joista: vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa**							
0016	**Joista: vastuut, joihin sovelletaan infrastruktuuritukikerrointa**							
	VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN:							
0020	**Taseen erät, joihin liittyy luottoriski**							
0030	**Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski**							
	Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski							

		VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄLLEKKÄISTÄ MAKSUKYVYTTÖMYYS-KÄSITTELYÄ	VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)	SUURTEN FINANSSIALAN YHTEISÖJEN JA SÄÄNTELEMÄTTÖMIEN FINANSSIALAN YHTEISÖJEN VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)	VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN MATURITEETTIARVO (PÄIVÄÄ)	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISTA	PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKI-PAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU (-)	INFRASTRUKTUURI-TUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU (-)
		TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA						
		0220	0230	0240	0250	0255	0256	0257
0040	**Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien nettoutusryhmät**							
0050	**Johdannaisten ja pitkän selvitysajan liiketoimien nettoutusryhmät**							
0060	**Tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmät**							
0070	**VASTAPUOLILUOKKIIN TAI -RYHMIIN LUOKITELLUT VASTUUT: YHTEENSÄ**							
0080	**ERITYISKOHTEIDEN RAHOITUSTA KOSKEVA RYHMITTELYMENETELMÄ: YHTEENSÄ**							
0160	**VAIHTOEHTOINEN KOHTELU: KIINTEISTÖVAKUUDELLISET VASTUUT**							
0170	**LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKISTÄ AIHEUTUVAT VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN VAIHTOEHTOISEN KOHTELUN MUKAISIA RISKIPAINOJA TAI 100 PROSENTIN RISKIPAINOA, SEKÄ MUUT VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN RISKIPAINOJA**							
0180	**LAIMENTUMISRISKI: OSTETUT SAAMISET YHTEENSÄ**							

		RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN		LISÄTIETOERÄT:			
			JOISTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT	ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ	ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET (-)	VELALLISTEN MÄÄRÄ	LUOTTOJOHDANNAISIA EDELTÄVÄT RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT
		0260	0270	0280	0290	0300	0310
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ**	**Solu liittyy CA-taulukoihin**					
0015	**Joista: vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa**						
0016	**Joista: vastuut, joihin sovelletaan infrastruktuuritukikerrointa**						
	VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN:						
0020	**Taseen erät, joihin liittyy luottoriski**						
0030	**Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski**						
	Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski						

		RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN		LISÄTIETOERÄT:			
			JOISTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT	ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ	ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET (-)	VELALLISTEN MÄÄRÄ	LUOTTOJOHDANNAISIA EDELTÄVÄT RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT
		0260	0270	0280	0290	0300	0310
0040	**Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien nettoutusryhmät**						
0050	**Johdannaisten ja pitkän selvitysajan liiketoimien nettoutusryhmät**						
0060	**Tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmät**						
0070	**VASTAPUOLILUOKKIIN TAI -RYHMIIN LUOKITELLUT VASTUUT: YHTEENSÄ**						
0080	**ERITYISKOHTEIDEN RAHOITUSTA KOSKEVA RYHMITTELYMENETELMÄ: YHTEENSÄ**						
0160	**VAIHTOEHTOINEN KOHTELU: KIINTEISTÖVAKUUDELLISET VASTUUT**						
0170	**LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKISTÄ AIHEUTUVAT VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN VAIHTOEHTOISEN KOHTELUN MUKAISIA RISKIPAINOJA TAI 100 PROSENTIN RISKIPAINOA, SEKÄ MUUT VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN RISKIPAINOJA**						
0180	**LAIMENTUMISRISKI: OSTETUT SAAMISET YHTEENSÄ**						

C 08.02 – LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET JAOTELTUINA VASTAPUOLILUOKKIEN JA -RYHMIEN MUKAAN (CR IRB 2)

IRB-menetelmän mukaiset vastuuryhmät:

Omat LGD-estimaatit ja/tai CF-estimaatit:

VASTAPUOLILUOKKA (RIVIN TUNNUS)	SISÄINEN LUOKITUSASTEIKKO	ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA		LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA				
				TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA		(-) MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA	CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO	
	VASTAPUOLILUOKKAAN TAI -RYHMÄÄN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%)		JOSTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT	(-) TAKAUKSET	(-) LUOTTO-JOHDANNAISET		(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ	SISÄÄN-VIRTAUKSET YHTEENSÄ (+)
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080

VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA		VASTUU-ARVO			
	JOSTA: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT		JOSTA: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT	JOSTA: OSUUS VASTAPUOLI-RISKISTÄ	JOSTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT
0090	0100	0110	0120	0130	0140

LGD-ESTIMAATEISSA HUOMIOIDUT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT, POIS LUKIEN PÄÄLLEKKÄINEN MAKSUKYVYTTÖMYYSKÄSITTELY									
KÄYTÖSSÄ OMAT LGD-ESTIMAATIT: TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA		VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA							
							MUUT HYVÄKSYTTÄVÄT VAKUUDET		
TAKAUKSET	LUOTTO-JOHDANNAISET	KÄYTÖSSÄ OMAT LGD-ESTIMAATIT: MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA	KÄTEIS-TALLETUKSET	HENKI-VAKUUTUKSET	KOLMANNEN OSAPUOLEN HALLUSSA OLEVAT INSTRUMENTIT	HYVÄKSYTTÄVÄT RAHOITUS-VAKUUDET	KIINTEISTÖT	MUUT REAALI-VAKUUDET	SAAMISET
0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210

VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄLLEKKÄISTÄ MAKSUKYVYTTÖMYYS-KÄSITTELYÄ	VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)	SUURTEN FINANSSIALAN YHTEISÖJEN JA SÄÄNTELEMÄTTÖMIEN FINANSSIALAN YHTEISÖJEN VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)	VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN MATURITEETTIARVO (PÄIVÄÄ)	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISTA	(-) PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU	(-) INFRASTRUKTUURI-TUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU
TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA						
0220	0230	0240	0250	0255	0256	0257

RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN		LISÄTIETOERÄT:			
	JOISTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT	ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ	(-) ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET	VELALLISTEN MÄÄRÄ	LUOTTOJOHDANNAISIA EDELTÄVÄT RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT
0260	0270	0280	0290	0300	0310

C 08.03 - LUOTTORISKI JA LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIT: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET: ERITTELY PD-RAJOJEN MUKAAN (CR IRB 3)

IRB-menetelmän mukainen vastuuryhmä:

Omat LGD-estimaatit ja/tai CF-estimaatit:

PD-RAJAT		TASEESEEN KIRJATUT VASTUUT	TASEEN ULKOPUOLISET VASTUUT ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	VASTUILLA PAINOTETUT KESKIMÄÄRÄISET LUOTTOVASTA-ARVOKERTOIMET	VASTUUARVO LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN JA LUOTTORISKIN VÄHENTÄMIS-TEKNIIKOIDEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN	VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKI-MÄÄRÄINEN PD (%)	VELALLISTEN MÄÄRÄ	VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKI-MÄÄRÄINEN LGD (%)	VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN MATURITEETTI (VUOTTA)	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN	ODOTETTUJEN TAPPIOIDEN MÄÄRÄ	ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	0,00 – <0,15											
0020	0,00 – <0,10											
0030	0.10 – <0,15											
0040	0,15 – <0,25											
0050	0,25 – <0,50											
0060	0,50 – <0,75											
0070	0,75 – <2,5											
0080	0,75 – <1,75											
0090	1,75 – <2,5											

PD-RAJAT		TASEESEEN KIRJATUT VASTUUT	TASEEN ULKOPUOLISET VASTUUT ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	VASTUILLA PAINOTETUT KESKIMÄÄRÄISET LUOTTOVASTA-ARVOKERTOIMET	VASTUUARVO LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN JA LUOTTORISKIN VÄHENTÄMIS-TEKNIIKOIDEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN	VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN PD (%)	VELALLISTEN MÄÄRÄ	VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)	VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN MATURITEETTI (VUOTTA)	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN	ODOTETTUJEN TAPPIOIDEN MÄÄRÄ	ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0100	**2,5 – <10**											
0110	**2,5 – <5**											
0120	**5 – <10**											
0130	**10 – <100**											
0140	**10 – <20**											
0150	**20 – <30**											
0160	**30 – <100**											
0170	**100 (oletusarvo)**											

C 08.04 - LUOTTORISKI JA LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIT: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET: RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN VIRTALASKELMAT (CR IRB 4)

		RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRÄ
		0010
0010	RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRÄ EDELLISEN RAPORTOINTIKAUDEN LOPUSSA	
0020	OMAISUUSERÄN KOKO (+/-)	
0030	OMAISUUSERÄN LAATU (+/-)	
0040	MALLIN PÄIVITYKSET (+/-)	
0050	METODOLOGIA JA POLITIIKKA (+/-)	
0060	HANKINNAT JA LUOVUTUKSET (+/-)	
0070	VALUUTTAKURSSIVAIHTELUT (+/-)	
0080	MUUT (+/-)	
0090	RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRÄ RAPORTOINTIKAUDEN LOPUSSA	

C 08.05 - LUOTTORISKI JA LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIT: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET: PD:N TOTEUTUMATESTAUS (CR IRB 5)

IRB-menetelmän mukainen vastuuryhmä:

Omat LGD-estimaatit ja/tai CF-estimaatit:

PD-RAJAT		ARITMEETTINEN KESKIMÄÄRÄINEN PD (%)	VELALLISTEN MÄÄRÄ EDELLISEN VUODEN LOPUSSA	JOISTA: VUODEN AIKANA MAKSUKYVYTTÖMIKSI TULLEET	HAVAITTU KESKIMÄÄRÄINEN MAKSUKYVYTTÖMYYS-ASTE (%)	AIEMPI KESKIMÄÄRÄINEN VUOTUINEN MAKSUKYVYTTÖMYYS-ASTE (%)
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	0,00 – <0,15					
0020	0,00 – <0,10					
0030	0.10 – <0,15					
0040	0,15 – <0,25					
0050	0,25 – <0,50					
0060	0,50 – <0,75					
0070	0,75 – <2,5					
0080	0,75 – <1,75					
0090	1,75 – <2,5					
0100	2,5 – <10					
0110	2,5 – <5					
0120	5 – <10					
0130	10 – <100					
0140	10 – <20					
0150	20 – <30					
0160	30 – <100					
0170	100 (oletusarvo)					

C 08.05.1 - LUOTTORISKI JA LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIT: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET: PD:N TOTEUTUMATESTAUS 180 ARTIKLAN 1 KOHDAN F ALAKOHDAN MUKAISESTI (CR IRB 5)

IRB-menetelmän mukainen vastuuryhmä:

Omat LGD-estimaatit ja/tai CF-estimaatit:

PD-RAJAT	VASTAAVA ULKOINEN LUOKITUS	ARITMEETTINEN KESKIMÄÄRÄINEN PD (%)	VELALLISTEN MÄÄRÄ EDELLISEN VUODEN LOPUSSA	JOISTA: VUODEN AIKANA MAKSUKYVYTTÖMIKSI TULLEET	HAVAITTU KESKIMÄÄRÄINEN MAKSUKYVYTTÖMYYS-ASTE (%)	AIEMPI KESKIMÄÄRÄINEN VUOTUINEN MAKSUKYVYTTÖMYYS-ASTE (%)
0005	0006	0010	0020	0030	0040	0050

C 08.06 - LUOTTORISKI JA LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIT: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET: ERITYISKOHTEIDEN RAHOITUSTA KOSKEVA RYHMITTELYMENETELMÄ (CR IRB 6)

Erityiskohteiden rahoituksen tyyppi:

			ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA		VASTUUARVO			RISKIPAINO	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN	LISÄTIETOERÄT:	
					JOISTA: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT		JOSTA: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT	JOSTA: OSUUS VASTAPUOLI-RISKISTÄ			ODOTETTUJEN TAPPIOIDEN MÄÄRÄ	(-) ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	RYHMÄ 1	ALLE 2,5 VUOTTA							50 %			
0020		VÄHINTÄÄN 2,5 VUOTTA							70 %			
0030	RYHMÄ 2	ALLE 2,5 VUOTTA							70 %			
0040		VÄHINTÄÄN 2,5 VUOTTA							90 %			
0050	RYHMÄ 3	ALLE 2,5 VUOTTA							115 %			
0060		VÄHINTÄÄN 2,5 VUOTTA							115 %			
0070	RYHMÄ 4	ALLE 2,5 VUOTTA							250 %			
0080		VÄHINTÄÄN 2,5 VUOTTA							250 %			

			ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	JOISTA: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT	VASTUUARVO	JOSTA: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT	JOSTA: OSUUS VASTAPUOLI-RISKISTÄ	RISKIPAINO	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN	LISÄTIETOERÄT:	
											ODOTETTUJEN TAPPIOIDEN MÄÄRÄ	(-) ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0090	RYHMÄ 5	ALLE 2,5 VUOTTA							-			
0100		VÄHINTÄÄN 2,5 VUOTTA							-			
0110	YHTEENSÄ	ALLE 2,5 VUOTTA										
0120		VÄHINTÄÄN 2,5 VUOTTA										

C 08.07 - LUOTTORISKI JA LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIT: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET: IRB- JA SA-MENETELMIEN KÄYTÖN LAAJUUS (CR IRB 7)

		VAKAVARAISUUS-ASETUKSEN 166 ARTIKLASSA MÄÄRITELTY KOKONAISVASTUU-ARVO	KOKONAISVASTUU-ARVO, JOHON SOVELLETAAN SA- JA IRB-MENETELMIÄ	SA-MENETELMÄN PYSYVÄN OSITTAISEN KÄYTÖN ALAINEN OSUUS KOKONAISVASTUUARVOSTA (%)	VAIHEITTAISEN KÄYTTÖÖNOTON SUUNNITELMAN ALAINEN OSUUS KOKONAISVASTUU-ARVOSTA (%)	IRB-MENETELMÄN ALAINEN OSUUS KOKONAISVASTUU-ARVOSTA (%)
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	**VALTIOT JA KESKUSPANKIT**					
0020	**JOISTA: ALUEHALLINNOT TAI PAIKALLISVIRANOMAISET**					
0030	**JOISTA: JULKISYHTEISÖT JA JULKISOIKEUDELLISET LAITOKSET**					
0040	**LAITOKSET**					
0050	**YRITYKSET**					
0060	**JOISTA: YRITYKSET – ERITYISKOHTEIDEN RAHOITUS, LUKUUN OTTAMATTA RYHMITTELYMENETELMÄÄ**					
0070	**JOISTA: YRITYKSET – ERITYISKOHTEIDEN RAHOITUS, MUKAAN LUKIEN RYHMITTELYMENETELMÄ**					
0080	**JOISTA: YRITYKSET – PK-YRITYKSET**					
0090	**VÄHITTÄISVASTUUT**					
0100	**JOISTA VÄHITTÄISVASTUUT – KIINTEISTÖVAKUUDELLISET (PK-YRITYKSET)**					

		VAKAVARAISUUS-ASETUKSEN 166 ARTIKLASSA MÄÄRITELTY KOKONAISVASTUU-ARVO	KOKONAISVASTUU-ARVO, JOHON SOVELLETAAN SA- JA IRB-MENETELMIÄ	SA-MENETELMÄN PYSYVÄN OSITTAISEN KÄYTÖN ALAINEN OSUUS KOKONAISVASTUUARVOSTA (%)	VAIHEITTAISEN KÄYTTÖÖNOTON SUUNNITELMAN ALAINEN OSUUS KOKONAISVASTUU-ARVOSTA (%)	IRB-MENETELMÄN ALAINEN OSUUS KOKONAISVASTUU-ARVOSTA (%)
		0010	0020	0030	0040	0050
0110	**JOISTA VÄHITTÄISVASTUUT – KIINTEISTÖVAKUUDELLISET (MUUT KUIN PK-YRITYKSET)**					
0120	**JOISTA VÄHITTÄISVASTUUT – UUDISTETTAVAT VÄHITTÄISVASTUUT**					
0130	**JOISTA VÄHITTÄISVASTUUT – MUUT (PK-YRITYKSET)**					
0140	**JOISTA VÄHITTÄISVASTUUT – MUUT (MUUT KUIN PK-YRITYKSET)**					
0150	**OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SIJOITUKSET**					
0160	**MUUT LUOTTOVELVOITTEISIIN KUULUMATTOMAT OMAISUUSERÄT**					
0170	**YHTEENSÄ**					

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

Maa:

		ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA		Raportointikauden aikana havaitut uudet maksukyvyttömyys-tapaukset	Yleiset luottoriski-oikaisut	Erityiset luottoriskioikaisut	Lopulliset luotto-tappiot	Muut arvonoikaisut ja muut omien varojen vähennykset
			Maksukyvyttömyys-tilassa olevat vastuut					
		0010	0020	0040	0050	0055	0060	0061
0010	Valtiot ja keskuspankit							
0020	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset							
0030	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset							
0040	Kansainväliset kehityspankit							
0050	Kansainväliset organisaatiot							
0060	Laitokset							
0070	Yritykset							
0075	Joista: pk-yritykset							
0080	Vähittäisvastuut							
0085	Joista: pk-yritykset							
0090	Kiinteistövakuudelliset vastuut							
0095	Joista: pk-yritykset							

		ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA		Raportointikauden aikana havaitut uudet maksukyvyttömyys-tapaukset	Yleiset luottoriski-oikaisut	Erityiset luottoriskioikaisut	Lopulliset luotto-tappiot	Muut arvonoikaisut ja muut omien varojen vähennykset
			Maksukyvyttömyys-tilassa olevat vastuut					
		0010	0020	0040	0050	0055	0060	0061
0100	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut							
0110	Erityisen suuren riskin sisältävät erät							
0120	Katetut joukkolainat							
0130	Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus							
0140	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset							
0141	Läpikatsomisperiaate							
0142	Sijoitusvaltuutukseen perustuva menetelmä							
0143	Vaihtoehtoinen menetelmä							
0150	Oman pääoman ehtoiset vastuut							
0160	Muut vastuut							
0170	**Vastuut yhteensä**							

		Havaittujen uusien maksukyvyttömyys-tapausten luottoriskioikaisut / lopulliset luottotappiot	VASTUUARVO	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISTA	(-) PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU	(-) INFRASTRUKTUURITUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN
		0070	0075	0080	0081	0082	0090
0010	Valtiot ja keskuspankit						
0020	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset						
0030	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset						
0040	Kansainväliset kehityspankit						
0050	Kansainväliset organisaatiot						
0060	Laitokset						
0070	Yritykset						
0075	Joista: pk-yritykset						
0080	Vähittäisvastuut						
0085	Joista: pk-yritykset						
0090	Kiinteistövakuudelliset vastuut						
0095	Joista: pk-yritykset						

		Havaittujen uusien maksukyvyttömyys-tapausten luottoriskioikaisut / lopulliset luottotappiot	VASTUUARVO	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISTA	(-) PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU	(-) INFRASTRUKTUURITUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN
		0070	0075	0080	0081	0082	0090
0100	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut						
0110	Erityisen suuren riskin sisältävät erät						
0120	Katetut joukkolainat						
0130	Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus						
0140	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset						
0141	Läpikatsomisperiaate						
0142	Sijoitusvaltuutukseen perustuva menetelmä						
0143	Vaihtoehtoinen menetelmä						
0150	Oman pääoman ehtoiset vastuut						
0160	Muut vastuut						
0170	**Vastuut yhteensä**						

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

Maa:

		ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA		Raportointikauden aikana havaitut uudet maksukyvyttömyys-tapaukset	Yleiset luottoriskioikaisut	Erityiset luottoriskioikaisut	Lopulliset luottotappiot	Havaittujen uusien maksukyvyttömyys-tapausten luottoriskioikaisut / lopulliset luottotappiot	(%) VASTAPUOLILUOKKAAN TAI -RYHMÄÄN SOVELLETTAVA PD-ARVO
			Josta: maksukyvyttömyys-tilassa olevat vastuut						
		0010	0030	0040	0050	0055	0060	0070	0080
0010	Valtiot ja keskuspankit								
0020	Laitokset								
0030	Yritykset								
0042	Joista: erityiskohteiden rahoitus (lukuun ottamatta erityiskohteiden rahoitusta, johon sovelletaan ryhmittelymenetelmää)								
0045	Joista: erityiskohteiden rahoitus, johon sovelletaan ryhmittelymenetelmää								
0050	Joista: Pk-yritykset								
0060	Vähittäisvastuut								
0070	Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut								
0080	Pk-yritykset								
0090	Muut kuin pk-yritykset								

		ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA		Raportointikauden aikana havaitut uudet maksukyvyttömyys-tapaukset	Yleiset luottoriskioikaisut	Erityiset luottoriskioikaisut	Lopulliset luottotappiot	Havaittujen uusien maksukyvyttömyys-tapausten luottoriskioikaisut / lopulliset luottotappiot	(%) VASTAPUOLILUOKKAAN TAI -RYHMÄÄN SOVELLETTAVA PD-ARVO
			Josta: maksukyvyttömyys-tilassa olevat vastuut						
		0010	0030	0040	0050	0055	0060	0070	0080
0100	Uudistettavat vähittäisvastuut								
0110	Muut vähittäisvastuut								
0120	Pk-yritykset								
0130	Muut kuin pk-yritykset								
0140	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset								
0150	**Vastuut yhteensä**								

		VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)		VASTUUARVO	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISTA		PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU (-)	INFRASTRUKTUURI-TUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU (-)	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN	ODOTETTUJEN TAPPIOIDEN MÄÄRÄ
			Josta: maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut			Joista: maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut				
		0090	0100	0105	0110	0120	0121	0122	0125	0130
0010	Valtiot ja keskuspankit									
0020	Laitokset									
0030	Yritykset									
0042	Joista: erityiskohteiden rahoitus (lukuun ottamatta erityiskohteiden rahoitusta, johon sovelletaan ryhmittelymenetelmää)									
0045	Joista: erityiskohteiden rahoitus, johon sovelletaan ryhmittelymenetelmää									
0050	Joista: Pk-yritykset									
0060	Vähittäisvastuut									
0070	Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut									
0080	Pk-yritykset									
0090	Muut kuin pk-yritykset									

		VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)		VASTUUARVO	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISTA		PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU (-)	INFRASTRUKTUURI-TUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU (-)	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN	ODOTETTUJEN TAPPIOIDEN MÄÄRÄ
			Josta: maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut			Joista: maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut				
		0090	0100	0105	0110	0120	0121	0122	0125	0130
0100	Uudistettavat vähittäisvastuut									
0110	Muut vähittäisvastuut									
0120	Pk-yritykset									
0130	Muut kuin pk-yritykset									
0140	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset									
0150	**Vastuut yhteensä**									

C 09.04 – SELLAISTEN LUOTTOVASTUIDEN ERITTELY, JOTKA OVAT MERKITYKSELLISIÄ LASKETTAESSA VASTASYKLISTÄ PUSKURIKANTAA MAITTAIN JA LAITOSKOHTAISTA VASTASYKLISTÄ PUSKURIKANTAA (CCB)

Maa:

		Määrä	Prosenttiosuus	Laatua koskevat tiedot
		0010	0020	0030
Merkitykselliset luottovastuut – luottoriski				
0010	Vastuuarvo käytettäessä standardimenetelmää			
0020	Vastuuarvo käytettäessä IRB-menetelmää			
Merkitykselliset luottovastuut – markkinariski				
0030	Kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden pitkien ja lyhyiden positioiden summa käytettäessä standardimenetelmää			
0040	Kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden arvo käytettäessä sisäisiä malleja			
Merkitykselliset luottovastuut – arvopaperistaminen				
0055	Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden vastuuarvo			
Omien varojen vaatimukset ja omien varojen vaatimusten painot				
0070	Vastasyklistä puskurikantaa koskevat omien varojen vaatimukset yhteensä			
0080	Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimukset – luottoriski			
0090	Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimukset – markkinariski			
0100	Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimukset – kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistamispositiot			
0110	Omien varojen vaatimusten painot			
Vastasykliset pääomapuskurikannat				
0120	Nimetyn viranomaisen asettama vastasyklinen pääomapuskurikanta			
0130	Laitoksen sijaintimaassa sovellettava vastasyklinen pääomapuskurikanta			

		Määrä	Prosenttiosuus	Laatua koskevat tiedot
		0010	0020	0030
0140	Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta			
2 prosentin kynnysarvon käyttö				
0150	2 prosentin kynnysarvon käyttö yleisten luottovastuiden yhteydessä			
0160	2 prosentin kynnysarvon käyttö kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden yhteydessä			

C 10.01 – LUOTTORISKI: OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SIJOITUKSET – IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET (CR EQU IRB 1)

		SISÄINEN LUOKITUSASTEIKKO	ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTAARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA			VASTUUARVO		VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)	RISKIPAINOTETTUJEN VASTUIDEN YHTEISMÄÄRÄ	LISÄTIETOERÄ:
				TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA		CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO		JOSTA: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT			ODOTETTUJEN TAPPIOIDEN MÄÄRÄ
		VASTAPUOLILUOKKAAN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%)		TAKAUKSET (-)	LUOTTO-JOHDANNAISET (-)	ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ (-)					
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0061	0070	0080	0090
0010	**OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SIJOITUKSET YHTEENSÄ (IRB)**									Solu liittyy CA-taulukoihin	
0020	**PD/LGD-MENETELMÄ: YHTEENSÄ**										
0050	**YKSINKERTAISEN RISKIPAINON MENETELMÄ: YHTEENSÄ**										
0060	**VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN YKSINKERTAISTA RISKIPAINOMENETELMÄÄ, JAOTELTUINA RISKIPAINON MUKAAN:**										
0070	RISKIPAINO: 190 %										
0080	290 %										
0090	370 %										
0100	**SISÄISTEN MALLIEN MENETELMÄ**										
0110	**OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SIJOITUKSET, JOIHIN SOVELLETAAN RISKIPAINOJA**										

C 10.02 – LUOTTORISKI: OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SIJOITUKSET– IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET. PD/LGD-MENETELMÄN MUKAISET VASTUUT JAOTELTUINA VASTAPUOLILUOKKIEN MUKAAN (CR EQU IRB 2)

VASTAPUOLILUOKKA (RIVIN TUNNUS)	SISÄINEN LUOKITUSASTEIKKO	ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTAARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA			VASTUUARVO	VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)	RISKIPAINOTETTUJEN VASTUIDEN YHTEISMÄÄRÄ	LISÄTIETOERÄ:
			TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA		CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO				
	VASTAPUOLILUOKKAAN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%)		(-) TAKAUKSET	(-) LUOTTO-JOHDANNAISET	(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ				ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090

C 11.00 – SELVITYS-/TOIMITUSRISKI (CR SETT)

		SELVITTÄMÄTTÖMIEN LIIKETOIMIEN KAUPPAHINTA	SELVITTÄMÄTTÖMISTÄ LIIKETOIMISTA AIHEUTUVAT HINTAEROVASTUUT	OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET	SELVITYSRISKIN KOKONAISMÄÄRÄ
		0010	0020	0030	0040
0010	**Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat selvittämättömät liiketoimet yhteensä**				Solu liittyy CA-taulukoihin
0020	Toimituspäivä ylittyy enintään neljällä päivällä (kerroin on 0 %)				
0030	Toimituspäivä ylittyy 5–15 päivällä (kerroin on 8 %)				
0040	Toimituspäivä ylittyy 16–30 päivällä (kerroin on 50 %)				
0050	Toimituspäivä ylittyy 31–45 päivällä (kerroin on 75 %)				
0060	Toimituspäivä ylittyy 46 päivällä tai enemmän (kerroin on 100 %)				
0070	**Kaupankäyntivarastoon kuuluvat selvittämättömät liiketoimet yhteensä**				Solu liittyy CA-taulukoihin
0080	Toimituspäivä ylittyy enintään neljällä päivällä (kerroin on 0 %)				
0090	Toimituspäivä ylittyy 5–15 päivällä (kerroin on 8 %)				
0100	Toimituspäivä ylittyy 16–30 päivällä (kerroin on 50 %)				
0110	Toimituspäivä ylittyy 31–45 päivällä (kerroin on 75 %)				
0120	Toimituspäivä ylittyy 46 päivällä tai enemmän (kerroin on 100 %)				

C 13.01 – LUOTTORISKI: ARVOPAPERISTAMISET (CR SEC)

		ITSE ALULLEPANNUT ARVOPAPERISTETUT VASTUUT YHTEENSÄ	SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET: ARVOPAPERISTETTUJEN VASTUIDEN LUOTTOSUOJA			ARVOPAPERISTAMIS-POSITIOT	(-) ARVON-OIKAISUT JA VARAUKSET	VASTUUN MÄÄRÄ ARVON-OIKAISUJEN JA VARAUSTEN JÄLKEEN
			VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA (Cva) (-)	(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ / TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (G*) (-)	SÄILYTETTYJEN TAI TAKAISINOSTETTUJEN LUOTTOSUOJIEN NIMELLISARVO	ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTAARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ**							
0020	ARVOPAPERISTAMISET							
0030	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0040	YLS-VASTUUT							
0050	PARHAIMMAN ETUOIKEUSLUOKAN POSITIO PK-YRITYSTEN ARVOPAPERISTAMISISSA							
0060	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0070	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET							
0080	**ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ**							
0090	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT							
0100	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0110	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0120	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							

		ITSE ALULLEPANNUT ARVOPAPERISTETUT VASTUUT YHTEENSÄ	SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET: ARVOPAPERISTETTUJEN VASTUIDEN LUOTTOSUOJA			ARVOPAPERISTAMIS-POSITIOT	(-) ARVON-OIKAISUT JA VARAUKSET	VASTUUN MÄÄRÄ ARVONOIKAISUJEN JA VARAUSTEN JÄLKEEN
			VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA (Cva) (-)	(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ	SÄILYTETTYJEN TAI TAKAISINOSTETTUJEN LUOTTOSUOJIEN NIMELLISARVO	ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTAARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA		
				TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (G*) (-)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0130	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0140	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET							
0150	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0160	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0170	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0180	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0190	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET							
0200	**SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ**							
0210	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT							
0220	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0230	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							

		ITSE ALULLE-PANNUT ARVO-PAPERISTETUT VASTUUT YH-TEENSÄ	SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET: ARVOPAPE-RISTETTUJEN VASTUIDEN LUOTTOSUOJA			ARVOPAPERIS-TAMIS-POSITIOT	(-) ARVON-OI-KAISUT JA VA-RAUKSET	VASTUUN MÄÄRÄ ARVON-OIKAISUJEN JA VARAUSTEN JÄLKEEN
			VASTIKKEELLI-NEN LUOTTO-SUOJA (Cva) (-)	(-) ULOSVIRTA-UKSET YH-TEENSÄ TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT AR-VOT (G*) (-)	SÄILYTETTYJEN TAI TAKAISIN-OSTETTUJEN LUOTTOSUOJIEN NIMELLISARVO	ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROIN-TEN SOVELTA-MISTA		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0240	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0250	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0260	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET							
0270	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0280	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0290	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0300	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0310	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET							
0320	**JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ**							
0330	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT							

		ITSE ALULLEPANNUT ARVOPAPERISTETUT VASTUUT YHTEENSÄ	SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET: ARVOPAPERISTETTUJEN VASTUIDEN LUOTTOSUOJA			ARVOPAPERISTAMIS-POSITIOT	(-) ARVON-OIKAISUT JA VARAUKSET	VASTUUN MÄÄRÄ ARVONOIKAISUJEN JA VARAUSTEN JÄLKEEN
			VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA (Cva) (-)	(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ: TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (G*) (-)	SÄILYTETTYJEN TAI TAKAISINOSTETTUJEN LUOTTOSUOJIEN NIMELLISARVO	ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTAARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0340	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0350	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0360	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0370	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0380	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET							
0390	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0400	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0410	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0420	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0430	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET							
0440	**JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN: Lyhyt aikaväli**							

		ITSE ALULLE-PANNUT ARVO-PAPERISTETUT VASTUUT YH-TEENSÄ	SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET: ARVOPAPE-RISTETTUJEN VASTUIDEN LUOTTOSUOJA			ARVOPAPERIS-TAMIS-POSITIOT	(-) ARVON-OI-KAISUT JA VA-RAUKSET	VASTUUN MÄÄRÄ ARVON-OIKAISUJEN JA VARAUSTEN JÄLKEEN
			VASTIKKEELLI-NEN LUOTTO-SUOJA (Cva) (-)	(-) ULOSVIRTA-UKSET YH-TEENSÄ TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT AR-VOT (G*) (-)	SÄILYTETTYJEN TAI TAKAISIN-OSTETTUJEN LUOTTOSUOJIEN NIMELLISARVO	ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROIN-TEN SOVELTA-MISTA		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0450	LL 1							
0460	LL 2							
0470	LL 3							
0480	MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT							
0490	**JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MU-KAAN: Pitkä aikaväli**							
0500	LL 1							
0510	LL 2							
0520	LL 3							
0530	LL 4							
0540	LL 5							
0550	LL 6							
0560	LL 7							
0570	LL 8							

		ITSE ALULLE-PANNUT ARVO-PAPERISTETUT VASTUUT YH-TEENSÄ	SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET: ARVOPAPE-RISTETTUJEN VASTUIDEN LUOTTOSUOJA			ARVOPAPERIS-TAMIS-POSITIOT	(-) ARVON-OI-KAISUT JA VA-RAUKSET	VASTUUN MÄÄRÄ ARVON-OIKAISUJEN JA VARAUSTEN JÄLKEEN
			VASTIKKEELLI-NEN LUOTTO-SUOJA (Cva) (-)	(-) ULOSVIRTA-UKSET YH-TEENSÄ	SÄILYTETTYJEN TAI TAKAISIN-OSTETTUJEN LUOTTOSUOJIEN NIMELLISARVO	ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROIN-TEN SOVELTA-MISTA		
				TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT AR-VOT (G*) (-)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0580	LL 9							
0590	LL 10							
0600	LL 11							
0610	LL 12							
0620	LL 13							
0630	LL 14							
0640	LL 15							
0650	LL 16							
0660	LL 17							
0670	MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT							

		LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA				VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	(-) VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMIS-TEKNIIKAT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ, OIKAISTU ARVO (Cvam)
		TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (Ga) (-)	VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA (-)	CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO			
				ULOS-VIRTAUKSET YHTEENSÄ (-)	SISÄÄN-VIRTAUKSET YHTEENSÄ		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ**						
0020	ARVOPAPERISTAMISET						
0030	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT						
0040	YLS-VASTUUT						
0050	PARHAIMMAN ETUOIKEUSLUOKAN POSITIO PK-YRITYSTEN ARVOPAPERISTAMISISSA						
0060	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA						
0070	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET						
0080	**ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ**						
0090	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT						
0100	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT						
0110	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT						
0120	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA						

		LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA				VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	(-) VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMIS-TEKNIIKAT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ, OIKAISTU ARVO (Cvam)
		TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (Ga) (-)	VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA (-)	CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO			
				ULOS-VIRTAUKSET YHTEENSÄ (-)	SISÄÄN-VIRTAUKSET YHTEENSÄ		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0130	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT						
0140	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET						
0150	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT						
0160	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT						
0170	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA						
0180	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT						
0190	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET						
0200	**SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ**						
0210	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT						
0220	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT						
0230	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT						

		LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA				VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	(-) VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMIS-TEKNIIKAT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ, OIKAISTU ARVO (Cvam)
		TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (Ga) (-)	VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA (-)	CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO			
				ULOS-VIRTAUKSET YHTEENSÄ (-)	SISÄÄN-VIRTAUKSET YHTEENSÄ		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0240	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA						
0250	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT						
0260	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET						
0270	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT						
0280	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT						
0290	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA						
0300	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT						
0310	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET						
0320	**JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ**						
0330	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT						

		LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA				VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	(-) VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMIS-TEKNIIKAT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ, OIKAISTU ARVO (Cvam)
		TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (Ga) (-)	VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA (-)	CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO			
				ULOS-VIRTAUKSET YHTEENSÄ (-)	SISÄÄN-VIRTAUKSET YHTEENSÄ		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0340	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT						
0350	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT						
0360	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA						
0370	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT						
0380	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET						
0390	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT						
0400	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT						
0410	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA						
0420	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT						
0430	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET						
0440	**JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN: Lyhyt aikaväli**						

		LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA				VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	(-) VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMIS-TEKNIIKAT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ, OIKAISTU ARVO (Cvam)
		TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (Ga) (-)	VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA (-)	CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO			
				ULOS-VIRTAUKSET YHTEENSÄ (-)	SISÄÄN-VIRTAUKSET YHTEENSÄ		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0450	LL 1						
0460	LL 2						
0470	LL 3						
0480	MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT						
0490	**JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN: Pitkä aikaväli**						
0500	LL 1						
0510	LL 2						
0520	LL 3						
0530	LL 4						
0540	LL 5						
0550	LL 6						
0560	LL 7						
0570	LL 8						

		LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA				VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	(-) VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMIS-TEKNIIKAT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ, OIKAISTU ARVO (Cvam)
		TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (Ga) (-)	VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA (-)	CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO			
				ULOS-VIRTAUKSET YHTEENSÄ (-)	SISÄÄN-VIRTAUKSET YHTEENSÄ		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0580	LL 9						
0590	LL 10						
0600	LL 11						
0610	LL 12						
0620	LL 13						
0630	LL 14						
0640	LL 15						
0650	LL 16						
0660	LL 17						
0670	MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT						

		TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUU-ARVO (E*)	JOSTA: MÄÄRÄ, JOHON SOVELLETAAN 0 %:n LUOTTOVASTA-ARVOKER-ROINTA	OSTOHINNAN ALENNUS, JOTA EI HYVITETÄ (-)	KOHTEENA OLEVIIN VASTUISIIN SOVELLETUT ERITYISET LUOTTORISKI-OIKAISUT (-)	VASTUU-ARVO	VÄHENNETTY OMISTA VA-ROISTA (-)	JOHON SOVEL-LETAAN RISKI-PAINOJA
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ**							
0020	ARVOPAPERISTAMISET							
0030	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0040	YLS-VASTUUT							
0050	PARHAIMMAN ETUOIKEUSLUOKAN POSITIO PK-YRITYSTEN ARVOPAPERISTAMISISSA							
0060	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0070	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET							
0080	**ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ**							
0090	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT							
0100	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0110	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0120	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							

		TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUU-ARVO (E*)	JOSTA: MÄÄRÄ, JOHON SOVELLETAAN 0 %:n LUOTTOVASTA-ARVOKER-ROINTA	OSTOHINNAN ALENNUS, JOTA EI HYVITETÄ (-)	KOHTEENA OLEVIIN VASTUISIIN SOVELLETUT ERITYISET LUOTTORISKI-OIKAISUT (-)	VASTUU-ARVO	VÄHENNETTY OMISTA VA-ROISTA (-)	JOHON SOVEL-LETAAN RISKI-PAINOJA
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0130	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0140	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET							
0150	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0160	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0170	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0180	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0190	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET							
0200	**SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ**							
0210	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT							
0220	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0230	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							

		TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUU-ARVO (E*)	JOSTA: MÄÄRÄ, JOHON SOVELLETAAN 0 %:n LUOTTOVASTA-ARVOKER-ROINTA	OSTOHINNAN ALENNUS, JOTA EI HYVITETÄ (-)	KOHTEENA OLEVIIN VASTUISIIN SOVELLETUT ERITYISET LUOTTORISKI-OIKAISUT (-)	VASTUU-ARVO	VÄHENNETTY OMISTA VA-ROISTA (-)	JOHON SOVEL-LETAAN RISKI-PAINOJA
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0240	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0250	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0260	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET							
0270	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0280	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0290	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0300	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0310	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET							
0320	**JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ**							
0330	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT							

		TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUU-ARVO (E*)	JOSTA: MÄÄRÄ, JOHON SOVELLETAAN 0 %:n LUOTTOVASTA-ARVOKER-ROINTA	OSTOHINNAN ALENNUS, JOTA EI HYVITETÄ (-)	KOHTEENA OLEVIIN VASTUISIIN SOVELLETUT ERITYISET LUOTTORISKI-OIKAISUT (-)	VASTUU-ARVO	VÄHENNETTY OMISTA VA-ROISTA (-)	JOHON SOVEL-LETAAN RISKI-PAINOJA
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0340	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0350	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0360	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0370	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0380	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET							
0390	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0400	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0410	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0420	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0430	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET							
0440	**JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN: Lyhyt aikaväli**							

		TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUU-ARVO (E*)	JOSTA: MÄÄRÄ, JOHON SOVELLETAAN 0 %:n LUOTTOVASTA-ARVOKER-ROINTA	OSTOHINNAN ALENNUS, JOTA EI HYVITETÄ (-)	KOHTEENA OLEVIIN VASTUISIIN SOVELLETUT ERITYISET LUOTTORISKI-OIKAISUT (-)	VASTUU-ARVO	VÄHENNETTY OMISTA VA-ROISTA (-)	JOHON SOVEL-LETAAN RISKI-PAINOJA
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0450	LL 1							
0460	LL 2							
0470	LL 3							
0480	MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT							
0490	**JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MU-KAAN: Pitkä aikaväli**							
0500	LL 1							
0510	LL 2							
0520	LL 3							
0530	LL 4							
0540	LL 5							
0550	LL 6							
0560	LL 7							
0570	LL 8							

		TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUU-ARVO (E*)	JOSTA: MÄÄRÄ, JOHON SOVELLETAAN 0 %:n LUOTTOVASTA-ARVOKER-ROINTA	OSTOHINNAN ALENNUS, JOTA EI HYVITETÄ (-)	KOHTEENA OLEVIIN VASTUISIIN SOVELLETUT ERITYISET LUOTTORISKI-OIKAISUT (-)	VASTUU-ARVO	VÄHENNETTY OMISTA VA-ROISTA (-)	JOHON SOVEL-LETAAN RISKI-PAINOJA
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0580	LL 9							
0590	LL 10							
0600	LL 11							
0610	LL 12							
0620	LL 13							
0630	LL 14							
0640	LL 15							
0650	LL 16							
0660	LL 17							
0670	MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT							

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN						
		Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-IRBA)						
			ERITTELY RW-LUOKKIEN MUKAAN					JOISTA: LASKETTU 255 ARTIKLAN 4 KOHDAN MUKAISESTI (OSTETUT SAAMISET)
			=< 20 % RW	>20 % – 50 % RW	>50 % – 100 % RW	>100 % – 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ**							
0020	ARVOPAPERISTAMISET							
0030	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0040	YLS-VASTUUT							
0050	PARHAIMMAN ETUOIKEUSLUOKAN POSITIO PK-YRITYSTEN ARVOPAPERISTAMISISSA							
0060	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0070	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET							
0080	**ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ**							
0090	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT							
0100	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0110	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0120	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN						
		Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-IRBA)						
			ERITTELY RW-LUOKKIEN MUKAAN					JOISTA: LASKETTU 255 ARTIKLAN 4 KOHDAN MUKAISESTI (OSTETUT SAAMISET)
			=< 20 % RW	>20 % – 50 % RW	>50 % – 100 % RW	>100 % – 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0130	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0140	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET							
0150	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0160	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0170	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0180	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0190	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET							
0200	**SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ**							
0210	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT							
0220	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0230	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN						
		Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-IRBA)						
			ERITTELY RW-LUOKKIEN MUKAAN					JOISTA: LASKETTU 255 ARTIKLAN 4 KOHDAN MUKAISESTI (OSTETUT SAAMISET)
			=< 20 % RW	>20 % – 50 % RW	>50 % – 100 % RW	>100 % – 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0240	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0250	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0260	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET							
0270	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0280	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0290	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0300	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0310	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET							
0320	**JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ**							
0330	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT							

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN						
		Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-IRBA)						
			ERITTELY RW-LUOKKIEN MUKAAN					JOISTA: LASKETTU 255 ARTIKLAN 4 KOHDAN MUKAISESTI (OSTETUT SAAMISET)
			=< 20 % RW	>20 % – 50 % RW	>50 % – 100 % RW	>100 % – 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0340	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0350	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0360	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0370	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0380	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET							
0390	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0400	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0410	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0420	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0430	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET							
0440	**JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN: Lyhyt aikaväli**							

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN						
		Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-IRBA)						
			ERITTELY RW-LUOKKIEN MUKAAN					JOISTA: LASKETTU 255 ARTIKLAN 4 KOHDAN MUKAISESTI (OSTETUT SAAMISET)
			=< 20 % RW	>20 % – 50 % RW	>50 % – 100 % RW	>100 % – 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0450	LL 1							
0460	LL 2							
0470	LL 3							
0480	MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT							
0490	**JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN: Pitkä aikaväli**							
0500	LL 1							
0510	LL 2							
0520	LL 3							
0530	LL 4							
0540	LL 5							
0550	LL 6							
0560	LL 7							
0570	LL 8							

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN						
			Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-IRBA)					
			ERITTELY RW-LUOKKIEN MUKAAN					JOISTA: LASKETTU 255 ARTIKLAN 4 KOHDAN MUKAISESTI (OSTETUT SAAMISET)
			=< 20 % RW	>20 % – 50 % RW	>50 % – 100 % RW	>100 % – 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0580	LL 9							
0590	LL 10							
0600	LL 11							
0610	LL 12							
0620	LL 13							
0630	LL 14							
0640	LL 15							
0650	LL 16							
0660	LL 17							
0670	MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT							

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN						
			Standardimenetelmä (SEC-SA)					
			ERITTELY RW-LUOKKIEN MUKAAN					
			=< 20 % RW	>20 % – 50 % RW	>50 % – 100 % RW	>100 % – 1 250 % RW	1 250 % RW (W TUNTE-MATON)	1 250 % RW (MUU)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ**							
0020	ARVOPAPERISTAMISET							
0030	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0040	YLS-VASTUUT							
0050	PARHAIMMAN ETUOIKEUSLUOKAN POSITIO PK-YRITYSTEN ARVOPAPERISTAMISISSA							
0060	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0070	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET							
0080	**ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ**							
0090	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT							
0100	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0110	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0120	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN						
			Standardimenetelmä (SEC-SA)					
			ERITTELY RW-LUOKKIEN MUKAAN					
			=< 20 % RW	>20 % – 50 % RW	>50 % – 100 % RW	>100 % – 1 250 % RW	1 250 % RW (W TUNTE-MATON)	1 250 % RW (MUU)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0130	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0140	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET							
0150	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0160	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0170	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0180	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0190	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET							
0200	**SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ**							
0210	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT							
0220	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0230	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN						
			Standardimenetelmä (SEC-SA)					
			ERITTELY RW-LUOKKIEN MUKAAN					
			=< 20 % RW	>20 % – 50 % RW	>50 % – 100 % RW	>100 % – 1 250 % RW	1 250 % RW (W TUNTE-MATON)	1 250 % RW (MUU)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0240	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0250	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0260	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET							
0270	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0280	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0290	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0300	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0310	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET							
0320	**JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ**							
0330	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT							

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN						
			Standardimenetelmä (SEC-SA)					
			ERITTELY RW-LUOKKIEN MUKAAN					
			=< 20 % RW	**>20 % – 50 % RW**	**>50 % – 100 % RW**	**>100 % – 1 250 % RW**	**1 250 % RW (W TUNTE-MATON)**	**1 250 % RW (MUU)**
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0340	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0350	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0360	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0370	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0380	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET							
0390	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0400	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0410	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0420	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0430	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET							
0440	**JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN: Lyhyt aikaväli**							

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN						
			Standardimenetelmä (SEC-SA)					
			ERITTELY RW-LUOKKIEN MUKAAN					
			=< 20 % RW	>20 % – 50 % RW	>50 % – 100 % RW	>100 % – 1 250 % RW	1 250 % RW (W TUNTE-MATON)	1 250 % RW (MUU)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0450	LL 1							
0460	LL 2							
0470	LL 3							
0480	MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT							
0490	**JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN: Pitkä aikaväli**							
0500	LL 1							
0510	LL 2							
0520	LL 3							
0530	LL 4							
0540	LL 5							
0550	LL 6							
0560	LL 7							
0570	LL 8							

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN						
			Standardimenetelmä (SEC-SA)					
			ERITTELY RW-LUOKKIEN MUKAAN					
			=< 20 % RW	>20 % – 50 % RW	>50 % – 100 % RW	>100 % – 1 250 % RW	1 250 % RW (W TUNTE-MATON)	1 250 % RW (MUU)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0580	LL 9							
0590	LL 10							
0600	LL 11							
0610	LL 12							
0620	LL 13							
0630	LL 14							
0640	LL 15							
0650	LL 16							
0660	LL 17							
0670	MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT							

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN											
			Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)										
			ERITTELY LUOTTOLUOKKIEN MUKAAN										
			LYHYTAIKAISET LUOTTOLUOKAT				PITKÄAIKAISET LUOTTOLUOKAT						
			LL 1	LL 2	LL 3	MUUT LUOTTO-LUOKAT (LL)	LL 1	LL 2	LL 3	LL 4	LL 5	LL 6	LL 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ**												
0020	ARVOPAPERISTAMISET												
0030	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT												
0040	YLS-VASTUUT												
0050	PARHAIMMAN ETUOIKEUSLUOKAN POSITIO PK-YRITYSTEN ARVOPAPERISTAMISISSA												
0060	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA												
0070	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET												
0080	**ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ**												
0090	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT												
0100	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT												
0110	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT												
0120	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA												

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN											
			Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)										
			ERITTELY LUOTTOLUOKKIEN MUKAAN										
			LYHYTAIKAISET LUOTTOLUOKAT				PITKÄAIKAISET LUOTTOLUOKAT						
			LL 1	LL 2	LL 3	MUUT LUOTTO-LUOKAT (LL)	LL 1	LL 2	LL 3	LL 4	LL 5	LL 6	LL 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0130	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT												
0140	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET												
0150	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT												
0160	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT												
0170	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA												
0180	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT												
0190	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET												
0200	**SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ**												
0210	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT												
0220	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT												
0230	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT												

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN											
			Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)										
			ERITTELY LUOTTOLUOKKIEN MUKAAN										
			LYHYTAIKAISET LUOTTOLUOKAT				PITKÄAIKAISET LUOTTOLUOKAT						
			LL 1	LL 2	LL 3	MUUT LUOTTO-LUOKAT (LL)	LL 1	LL 2	LL 3	LL 4	LL 5	LL 6	LL 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0240	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA												
0250	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT												
0260	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET												
0270	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT												
0280	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT												
0290	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA												
0300	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT												
0310	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET												
0320	**JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ**												
0330	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT												

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN											
			Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)										
			ERITTELY LUOTTOLUOKKIEN MUKAAN										
			LYHYTAIKAISET LUOTTOLUOKAT				PITKÄAIKAISET LUOTTOLUOKAT						
			LL 1	LL 2	LL 3	MUUT LUOTTO-LUOKAT (LL)	LL 1	LL 2	LL 3	LL 4	LL 5	LL 6	LL 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0340	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT												
0350	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT												
0360	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA												
0370	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT												
0380	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET												
0390	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT												
0400	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT												
0410	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA												
0420	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT												
0430	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET												
0440	**JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN: Lyhyt aikaväli**												

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN											
			Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)										
			ERITTELY LUOTTOLUOKKIEN MUKAAN										
			LYHYTAIKAISET LUOTTOLUOKAT				PITKÄAIKAISET LUOTTOLUOKAT						
			LL 1	LL 2	LL 3	MUUT LUOTTO-LUOKAT (LL)	LL 1	LL 2	LL 3	LL 4	LL 5	LL 6	LL 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0450	LL 1												
0460	LL 2												
0470	LL 3												
0480	MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT												
0490	**JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN: Pitkä aikaväli**												
0500	LL 1												
0510	LL 2												
0520	LL 3												
0530	LL 4												
0540	LL 5												
0550	LL 6												
0560	LL 7												
0570	LL 8												

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN											
			Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)										
			ERITTELY LUOTTOLUOKKIEN MUKAAN										
			LYHYTAIKAISET LUOTTOLUOKAT				PITKÄAIKAISET LUOTTOLUOKAT						
			LL 1	LL 2	LL 3	MUUT LUOTTO-LUOKAT (LL)	LL 1	LL 2	LL 3	LL 4	LL 5	LL 6	LL 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0580	LL 9												
0590	LL 10												
0600	LL 11												
0610	LL 12												
0620	LL 13												
0630	LL 14												
0640	LL 15												
0650	LL 16												
0660	LL 17												
0670	MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT												

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN										
		Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)										
		ERITTELY LUOTTOLUOKKIEN MUKAAN										
		PITKÄAIKAISET LUOTTOLUOKAT										
		LL 8	LL 9	LL 10	LL 11	LL 12	LL 13	LL 14	LL 15	LL 16	LL 17	MUUT LUOTTO-LUOKAT (LL)
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ**											
0020	ARVOPAPERISTAMISET											
0030	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT											
0040	YLS-VASTUUT											
0050	PARHAIMMAN ETUOIKEUSLUOKAN POSITIO PK-YRITYSTEN ARVOPAPERISTAMISISSA											
0060	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA											
0070	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET											
0080	**ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ**											
0090	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT											
0100	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT											
0110	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT											
0120	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA											

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN										
		Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)										
		ERITTELY LUOTTOLUOKKIEN MUKAAN										
		PITKÄAIKAISET LUOTTOLUOKAT										
		LL 8	LL 9	LL 10	LL 11	LL 12	LL 13	LL 14	LL 15	LL 16	LL 17	MUUT LUOTTO-LUOKAT (LL)
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0130	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT											
0140	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET											
0150	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT											
0160	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT											
0170	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA											
0180	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT											
0190	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET											
0200	**SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ**											
0210	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT											
0220	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT											
0230	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT											

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN										
		Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)										
		ERITTELY LUOTTOLUOKKIEN MUKAAN										
		PITKÄAIKAISET LUOTTOLUOKAT										
		LL 8	LL 9	LL 10	LL 11	LL 12	LL 13	LL 14	LL 15	LL 16	LL 17	MUUT LUOTTO-LUOKAT (LL)
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0240	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA											
0250	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT											
0260	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET											
0270	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT											
0280	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT											
0290	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA											
0300	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT											
0310	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET											
0320	**JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ**											
0330	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT											

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN										
		Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)										
		ERITTELY LUOTTOLUOKKIEN MUKAAN										
		PITKÄAIKAISET LUOTTOLUOKAT										
		LL 8	**LL 9**	**LL 10**	**LL 11**	**LL 12**	**LL 13**	**LL 14**	**LL 15**	**LL 16**	**LL 17**	**MUUT LUOTTO-LUOKAT (LL)**
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0340	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT											
0350	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT											
0360	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA											
0370	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT											
0380	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET											
0390	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT											
0400	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT											
0410	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA											
0420	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT											
0430	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET											
0440	**JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN: Lyhyt aikaväli**											

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN										
		Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)										
		ERITTELY LUOTTOLUOKKIEN MUKAAN										
		PITKÄAIKAISET LUOTTOLUOKAT										
		LL 8	**LL 9**	**LL 10**	**LL 11**	**LL 12**	**LL 13**	**LL 14**	**LL 15**	**LL 16**	**LL 17**	**MUUT LUOTTO-LUOKAT (LL)**
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0450	LL 1											
0460	LL 2											
0470	LL 3											
0480	MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT											
0490	**JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN: Pitkä aikaväli**											
0500	LL 1											
0510	LL 2											
0520	LL 3											
0530	LL 4											
0540	LL 5											
0550	LL 6											
0560	LL 7											
0570	LL 8											

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN										
		Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)										
		ERITTELY LUOTTOLUOKKIEN MUKAAN										
		PITKÄAIKAISET LUOTTOLUOKAT										
		LL 8	**LL 9**	**LL 10**	**LL 11**	**LL 12**	**LL 13**	**LL 14**	**LL 15**	**LL 16**	**LL 17**	**MUUT LUOTTO-LUOKAT (LL)**
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0580	LL 9											
0590	LL 10											
0600	LL 11											
0610	LL 12											
0620	LL 13											
0630	LL 14											
0640	LL 15											
0650	LL 16											
0660	LL 17											
0670	MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT											

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN				
		Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)				
		ERITTELY SEC-ERBA-MENETELMÄN SOVELTAMISEN SYIDEN MUKAAN				
		AUTOLAINAT, AUTO-LEASING-SOPIMUKSET JA LAITELEASING-SOPI-MUKSET	SEC-ERBA-optio	POSITIOT, JOIHIN SO-VELLETAAN VAKAVA-RAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 2 KOH-DAN A ALAKOHTAA	POSITIOT, JOIHIN SO-VELLETAAN VAKAVA-RAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 4 KOH-TAA TAI 258 ARTIKLAN 2 KOHTAA	MENETELMÄ-HIERAR-KIAN MUKAAN
		0580	0590	0600	0620	0630
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ**					
0020	ARVOPAPERISTAMISET					
0030	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT					
0040	YLS-VASTUUT					
0050	PARHAIMMAN ETUOIKEUSLUOKAN POSITIO PK-YRITYSTEN ARVOPAPERISTAMISISSA					
0060	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA					
0070	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET					
0080	**ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ**					
0090	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT					
0100	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT					
0110	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT					
0120	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA					

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN				
		Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)				
		ERITTELY SEC-ERBA-MENETELMÄN SOVELTAMISEN SYIDEN MUKAAN				
		AUTOLAINAT, AUTO-LEASING-SOPIMUKSET JA LAITELEASING-SOPI-MUKSET	SEC-ERBA-optio	POSITIOT, JOIHIN SO-VELLETAAN VAKAVA-RAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 2 KOH-DAN A ALAKOHTAA	POSITIOT, JOIHIN SO-VELLETAAN VAKAVA-RAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 4 KOH-TAA TAI 258 ARTIKLAN 2 KOHTAA	MENETELMÄ-HIERAR-KIAN MUKAAN
		0580	0590	0600	0620	0630
0130	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT					
0140	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET					
0150	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT					
0160	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT					
0170	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA					
0180	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT					
0190	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET					
0200	**SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ**					
0210	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT					
0220	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT					
0230	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT					

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN				
		Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)				
		ERITTELY SEC-ERBA-MENETELMÄN SOVELTAMISEN SYIDEN MUKAAN				
		AUTOLAINAT, AUTO-LEASING-SOPIMUKSET JA LAITELEASING-SOPI-MUKSET	SEC-ERBA-optio	POSITIOT, JOIHIN SO-VELLETAAN VAKAVA-RAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 2 KOH-DAN A ALAKOHTAA	POSITIOT, JOIHIN SO-VELLETAAN VAKAVA-RAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 4 KOH-TAA TAI 258 ARTIKLAN 2 KOHTAA	MENETELMÄ-HIERAR-KIAN MUKAAN
		0580	0590	0600	0620	0630
0240	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA					
0250	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT					
0260	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET					
0270	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT					
0280	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT					
0290	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA					
0300	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT					
0310	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET					
0320	**JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ**					
0330	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT					

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN				
		Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)				
		ERITTELY SEC-ERBA-MENETELMÄN SOVELTAMISEN SYIDEN MUKAAN				
		AUTOLAINAT, AUTO-LEASING-SOPIMUKSET JA LAITELEASING-SOPI-MUKSET	SEC-ERBA-optio	POSITIOT, JOIHIN SO-VELLETAAN VAKAVA-RAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 2 KOH-DAN A ALAKOHTAA	POSITIOT, JOIHIN SO-VELLETAAN VAKAVA-RAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 4 KOH-TAA TAI 258 ARTIKLAN 2 KOHTAA	MENETELMÄ-HIERAR-KIAN MUKAAN
		0580	0590	0600	0620	0630
0340	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT					
0350	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT					
0360	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA					
0370	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT					
0380	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET					
0390	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT					
0400	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT					
0410	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA					
0420	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT					
0430	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET					
0440	**JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MU-KAAN: Lyhyt aikaväli**					

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN				
		Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)				
		ERITTELY SEC-ERBA-MENETELMÄN SOVELTAMISEN SYIDEN MUKAAN				
		AUTOLAINAT, AUTO-LEASING-SOPIMUKSET JA LAITELEASING-SOPI-MUKSET	SEC-ERBA-optio	POSITIOT, JOIHIN SO-VELLETAAN VAKAVA-RAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 2 KOH-DAN A ALAKOHTAA	POSITIOT, JOIHIN SO-VELLETAAN VAKAVA-RAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 4 KOH-TAA TAI 258 ARTIKLAN 2 KOHTAA	MENETELMÄ-HIERAR-KIAN MUKAAN
		0580	0590	0600	0620	0630
0450	LL 1					
0460	LL 2					
0470	LL 3					
0480	MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT					
0490	**JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MU-KAAN: Pitkä aikaväli**					
0500	LL 1					
0510	LL 2					
0520	LL 3					
0530	LL 4					
0540	LL 5					
0550	LL 6					
0560	LL 7					
0570	LL 8					

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN				
		Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)				
		ERITTELY SEC-ERBA-MENETELMÄN SOVELTAMISEN SYIDEN MUKAAN				
		AUTOLAINAT, AUTO-LEASING-SOPIMUKSET JA LAITELEASING-SOPI-MUKSET	SEC-ERBA-optio	POSITIOT, JOIHIN SO-VELLETAAN VAKAVA-RAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 2 KOH-DAN A ALAKOHTAA	POSITIOT, JOIHIN SO-VELLETAAN VAKAVA-RAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 4 KOH-TAA TAI 258 ARTIKLAN 2 KOHTAA	MENETELMÄ-HIERAR-KIAN MUKAAN
		0580	0590	0600	0620	0630
0580	LL 9					
0590	LL 10					
0600	LL 11					
0610	LL 12					
0620	LL 13					
0630	LL 14					
0640	LL 15					
0650	LL 16					
0660	LL 17					
0670	MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT					

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN						
			SISÄINEN ARVIOINTIMENETELMÄ					MUU (RW=1 250 %)
			ERITTELY RW-LUOKKIEN MUKAAN					
			=< 20 % RW	>20 % – 50 % RW	>50 % – 100 % RW	>100 % – < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ**							
0020	ARVOPAPERISTAMISET							
0030	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0040	YLS-VASTUUT							
0050	PARHAIMMAN ETUOIKEUSLUOKAN POSITIO PK-YRITYSTEN ARVOPAPERISTAMISISSA							
0060	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0070	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET							
0080	**ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ**							
0090	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT							
0100	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0110	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0120	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN						
		SISÄINEN ARVIOINTIMENETELMÄ						MUU (RW=1 250 %)
			ERITTELY RW-LUOKKIEN MUKAAN					
			=< 20 % RW	>20 % – 50 % RW	>50 % – 100 % RW	>100 % – < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0130	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0140	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET							
0150	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0160	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0170	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0180	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0190	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET							
0200	**SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ**							
0210	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT							
0220	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0230	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN						
			SISÄINEN ARVIOINTIMENETELMÄ					MUU (RW=1 250 %)
			ERITTELY RW-LUOKKIEN MUKAAN					
			=< 20 % RW	>20 % – 50 % RW	>50 % – 100 % RW	>100 % – < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0240	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0250	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0260	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET							
0270	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0280	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0290	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0300	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0310	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET							
0320	**JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ**							
0330	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT							

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN						
		SISÄINEN ARVIOINTIMENETELMÄ						MUU (RW=1 250 %)
			ERITTELY RW-LUOKKIEN MUKAAN					
			=< 20 % RW	>20 % – 50 % RW	>50 % – 100 % RW	>100 % – < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0340	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0350	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0360	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0370	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0380	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET							
0390	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0400	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0410	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0420	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0430	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET							
0440	**JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN: Lyhyt aikaväli**							

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN						
			SISÄINEN ARVIOINTIMENETELMÄ					MUU (RW=1 250 %)
			ERITTELY RW-LUOKKIEN MUKAAN					
			=< 20 % RW	>20 % – 50 % RW	>50 % – 100 % RW	>100 % – < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0450	LL 1							
0460	LL 2							
0470	LL 3							
0480	MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT							
0490	**JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN: Pitkä aikaväli**							
0500	LL 1							
0510	LL 2							
0520	LL 3							
0530	LL 4							
0540	LL 5							
0550	LL 6							
0560	LL 7							
0570	LL 8							

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN						
		SISÄINEN ARVIOINTIMENETELMÄ						MUU (RW=1 250 %)
			ERITTELY RW-LUOKKIEN MUKAAN					
			=< 20 % RW	>20 % – 50 % RW	>50 % – 100 % RW	>100 % – < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0580	LL 9							
0590	LL 10							
0600	LL 11							
0610	LL 12							
0620	LL 13							
0630	LL 14							
0640	LL 15							
0650	LL 16							
0660	LL 17							
0670	MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT							

		RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT								
			Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-IRBA)		Standardimenetelmä (SEC-SA)		Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)			
				JOISTA: LASKETTU 255 ARTIKLAN 4 KOHDAN MUKAISESTI (OSTETUT SAAMISET)		JOISTA: RW = 1 250 % (W TUNTEMATON)		AUTOLAINAT, AUTOLEASING-SOPIMUKSET JA LAITELEASING-SOPIMUKSET	SEC-ERBA-optio	POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN VAKAVARAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 2 KOHDAN A ALAKOHTAA
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ**									
0020	ARVOPAPERISTAMISET									
0030	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT									
0040	YLS-VASTUUT									
0050	PARHAIMMAN ETUOIKEUSLUOKAN POSITIO PK-YRITYSTEN ARVOPAPERISTAMISISSA									
0060	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA									
0070	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET									
0080	**ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ**									
0090	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT									
0100	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT									
0110	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT									
0120	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA									

		RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT								
			Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-IRBA)		Standardimenetelmä (SEC-SA)		Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)			
				JOISTA: LASKETTU 255 ARTIKLAN 4 KOHDAN MUKAISESTI (OSTETUT SAAMISET)		JOISTA: RW = 1 250 % (W TUNTEMATON)		AUTOLAINAT, AUTOLEASING-SOPIMUKSET JA LAITELEASING-SOPIMUKSET	SEC-ERBA-optio	POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN VAKAVARAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 2 KOHDAN A ALAKOHTAA
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0130	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT									
0140	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET									
0150	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT									
0160	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT									
0170	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA									
0180	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT									
0190	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET									
0200	**SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ**									
0210	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT									
0220	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT									
0230	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT									

		RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT								
			Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-IRBA)		Standardimenetelmä (SEC-SA)		Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)			
				JOISTA: LASKETTU 255 ARTIKLAN 4 KOHDAN MUKAISESTI (OSTETUT SAAMISET)		JOISTA: RW = 1 250 % (W TUNTEMATON)		AUTOLAINAT, AUTOLEASING-SOPIMUKSET JA LAITELEASING-SOPIMUKSET	SEC-ERBA-optio	POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN VAKAVARAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 2 KOHDAN A ALAKOHTAA
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0240	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA									
0250	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT									
0260	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET									
0270	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT									
0280	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT									
0290	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA									
0300	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT									
0310	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET									
0320	**JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ**									
0330	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT									

		RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT								
			Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-IRBA)		Standardimenetelmä (SEC-SA)		Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)			
				JOISTA: LASKETTU 255 ARTIKLAN 4 KOHDAN MUKAISESTI (OSTETUT SAAMISET)		JOISTA: RW = 1 250 % (W TUNTEMATON)		AUTOLAINAT, AUTOLEASING-SOPIMUKSET JA LAITELEASING-SOPIMUKSET	SEC-ERBA-optio	POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN VAKAVARAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 2 KOHDAN A ALAKOHTAA
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0340	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT									
0350	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT									
0360	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA									
0370	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT									
0380	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET									
0390	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT									
0400	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT									
0410	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA									
0420	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT									
0430	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET									
0440	**JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN: Lyhyt aikaväli**									

		RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT								
			Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-IRBA)		Standardimenetelmä (SEC-SA)		Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)			
				JOISTA: LASKETTU 255 ARTIKLAN 4 KOHDAN MUKAISESTI (OSTETUT SAAMISET)		JOISTA: RW = 1 250 % (W TUNTEMATON)		AUTOLAINAT, AUTOLEASING-SOPIMUKSET JA LAITELEASING-SOPIMUKSET	SEC-ERBA-optio	POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN VAKAVARAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 2 KOHDAN A ALAKOHTAA
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0450	LL 1									
0460	LL 2									
0470	LL 3									
0480	MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT									
0490	**JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN: Pitkä aikaväli**									
0500	LL 1									
0510	LL 2									
0520	LL 3									
0530	LL 4									
0540	LL 5									
0550	LL 6									
0560	LL 7									
0570	LL 8									

		RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT								
			Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-IRBA)		Standardimenetelmä (SEC-SA)		Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)			
				JOISTA: LASKETTU 255 ARTIKLAN 4 KOHDAN MUKAISESTI (OSTETUT SAAMISET)		JOISTA: RW = 1 250 % (W TUNTEMATON)		AUTOLAINAT, AUTOLEASING-SOPIMUKSET JA LAITELEASING-SOPIMUKSET	SEC-ERBA-optio	POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN VAKAVARAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 2 KOHDAN A ALAKOHTAA
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0580	LL 9									
0590	LL 10									
0600	LL 11									
0610	LL 12									
0620	LL 13									
0630	LL 14									
0640	LL 15									
0650	LL 16									
0660	LL 17									
0670	MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT									

		RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT						
		Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)			SISÄINEN ARVIOINTIMENETELMÄ		MUU (RW=1 250 %)	
		POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN VAKAVARAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 2 KOHDAN B ALAKOHTAA	POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN VAKAVARAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 4 KOHTAA TAI 258 ARTIKLAN 2 KOHTAA	MENETELMÄHIERARKIAN MUKAAN		KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)		JOISTA: SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ**							
0020	ARVOPAPERISTAMISET							
0030	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0040	YLS-VASTUUT							
0050	PARHAIMMAN ETUOIKEUSLUOKAN POSITIO PK-YRITYSTEN ARVOPAPERISTAMISISSA							
0060	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0070	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET							
0080	**ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ**							
0090	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT							
0100	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0110	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0120	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							

		RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT						
		Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)			SISÄINEN ARVIOINTIMENETELMÄ		MUU (RW=1 250 %)	
		POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN VAKAVARAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 2 KOHDAN B ALAKOHTAA	POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN VAKAVARAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 4 KOHTAA TAI 258 ARTIKLAN 2 KOHTAA	MENETELMÄHIERARKIAN MUKAAN		KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)		JOISTA: SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0130	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0140	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET							
0150	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0160	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0170	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0180	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0190	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET							
0200	**SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ**							
0210	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT							
0220	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0230	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							

		RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT						
		Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)			SISÄINEN ARVIOINTIMENETELMÄ		MUU (RW=1 250 %)	
		POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN VAKAVARAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 2 KOHDAN B ALAKOHTAA	POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN VAKAVARAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 4 KOHTAA TAI 258 ARTIKLAN 2 KOHTAA	MENETELMÄHIERARKIAN MUKAAN		KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)		JOISTA: SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0240	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0250	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0260	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET							
0270	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0280	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0290	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0300	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0310	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET							
0320	**JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ**							
0330	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT							

		RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT						
		Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)			SISÄINEN ARVIOINTIMENETELMÄ		MUU (RW=1 250 %)	
		POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN VAKAVARAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 2 KOHDAN B ALAKOHTAA	POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN VAKAVARAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 4 KOHTAA TAI 258 ARTIKLAN 2 KOHTAA	MENETELMÄHIERARKIAN MUKAAN		KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)		JOISTA: SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0340	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0350	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0360	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0370	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0380	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET							
0390	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0400	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0410	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0420	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0430	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET							
0440	**JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN: Lyhyt aikaväli**							

		RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT						
		Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)			SISÄINEN ARVIOINTIMENETELMÄ		MUU (RW=1 250 %)	JOISTA: SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET
		POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN VAKAVARAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 2 KOHDAN B ALAKOHTAA	POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN VAKAVARAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 4 KOHTAA TAI 258 ARTIKLAN 2 KOHTAA	MENETELMÄHIERARKIAN MUKAAN		KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0450	LL 1							
0460	LL 2							
0470	LL 3							
0480	MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT							
0490	**JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN: Pitkä aikaväli**							
0500	LL 1							
0510	LL 2							
0520	LL 3							
0530	LL 4							
0540	LL 5							
0550	LL 6							
0560	LL 7							
0570	LL 8							

		RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT						
		Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)			SISÄINEN ARVIOINTIMENETELMÄ		MUU (RW=1 250 %)	JOISTA: SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET
		POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN VAKAVARAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 2 KOHDAN B ALAKOHTAA	POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN VAKAVARAISUUS-ASETUKSEN 254 ARTIKLAN 4 KOHTAA TAI 258 ARTIKLAN 2 KOHTAA	MENETELMÄHIERARKIAN MUKAAN		KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0580	LL 9							
0590	LL 10							
0600	LL 11							
0610	LL 12							
0620	LL 13							
0630	LL 14							
0640	LL 15							
0650	LL 16							
0660	LL 17							
0670	MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT							

		MATURITEETTIEROISTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU	ASETUKSEN (EU) 2017/2402 2 LUVUN RIKKOMISESTA JOHTUVA VAIKUTUS (OIKAISU) YHTEENSÄ	ENNEN YLÄRAJAA	(–) RISKIPAINON YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS	(–) YLEISESTÄ YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ	LISÄTIETOERÄ: RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT, JOTKA VASTAAVAT ULOSVIRTAUKSIA ARVOPAPERISTAMISISTA MUIHIN VASTUURYHMIIN
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ**						Solu liittyy CA-taulukoihin	
0020	ARVOPAPERISTAMISET							
0030	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0040	YLS-VASTUUT							
0050	PARHAIMMAN ETUOIKEUSLUOKAN POSITIO PK-YRITYSTEN ARVOPAPERISTAMISISSA							
0060	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0070	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET							
0080	**ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ**							
0090	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT							
0100	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0110	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0120	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							

		MATURITEETTIEROISTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU	ASETUKSEN (EU) 2017/2402 2 LUVUN RIKKOMISESTA JOHTUVA VAIKUTUS (OIKAISU) YHTEENSÄ	ENNEN YLÄRAJAA	(–) RISKIPAINON YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS	(–) YLEISESTÄ YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ	LISÄTIETOERÄ: RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT, JOTKA VASTAAVAT ULOSVIRTAUKSIA ARVOPAPERISTAMISISTA MUIHIN VASTUURYHMIIN
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0130	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0140	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET							
0150	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0160	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0170	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0180	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0190	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET							
0200	**SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ**							
0210	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT							
0220	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0230	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							

		MATURITEETTIEROISTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU	ASETUKSEN (EU) 2017/2402 2 LUVUN RIKKOMISESTA JOHTUVA VAIKUTUS (OIKAISU) YHTEENSÄ	ENNEN YLÄRAJAA	(–) RISKIPAINON YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS	(–) YLEISESTÄ YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ	LISÄTIETOERÄ: RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT, JOTKA VASTAAVAT ULOSVIRTAUKSIA ARVOPAPERISTAMISISTA MUIHIN VASTUURYHMIIN
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0240	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0250	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0260	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET							
0270	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0280	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0290	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0300	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0310	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET							
0320	**JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ**							
0330	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ERÄT							

		MATURITEETTIEROISTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU	ASETUKSEN (EU) 2017/2402 2 LUVUN RIKKOMISESTA JOHTUVA VAIKUTUS (OIKAISU) YHTEENSÄ	ENNEN YLÄRAJAA	(–) RISKIPAINON YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS	(–) YLEISESTÄ YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ	LISÄTIETOERÄ: RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT, JOTKA VASTAAVAT ULOSVIRTAUKSIA ARVOPAPERISTAMISISTA MUIHIN VASTUURYHMIIN
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0340	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0350	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0360	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0370	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0380	ARVOPAPERISTAMISET: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET							
0390	TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT							
0400	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0410	EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA							
0420	JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT							
0430	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET							
0440	**JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN: Lyhyt aikaväli**							

		MATURITEETTIEROISTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU	ASETUKSEN (EU) 2017/2402 2 LUVUN RIKKOMISESTA JOHTUVA VAIKUTUS (OIKAISU) YHTEENSÄ	ENNEN YLÄRAJAA	(–) RISKIPAINON YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS	(–) YLEISESTÄ YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ	LISÄTIETOERÄ: RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT, JOTKA VASTAAVAT ULOSVIRTAUKSIA ARVOPAPERISTAMISISTA MUIHIN VASTUURYHMIIN
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0450	LL 1							
0460	LL 2							
0470	LL 3							
0480	MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT							
0490	**JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN: Pitkä aikaväli**							
0500	LL 1							
0510	LL 2							
0520	LL 3							
0530	LL 4							
0540	LL 5							
0550	LL 6							
0560	LL 7							
0570	LL 8							

		MATURITEETTIEROISTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU	ASETUKSEN (EU) 2017/2402 2 LUVUN RIKKOMISESTA JOHTUVA VAIKUTUS (OIKAISU) YHTEENSÄ	ENNEN YLÄRAJAA	(–) RISKIPAINON YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS	(–) YLEISESTÄ YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ	LISÄTIETOERÄ: RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT, JOTKA VASTAAVAT ULOSVIRTAUKSIA ARVOPAPERISTAMISISTA MUIHIN VASTUURYHMIIN
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0580	LL 9							
0590	LL 10							
0600	LL 11							
0610	LL 12							
0620	LL 13							
0630	LL 14							
0640	LL 15							
0650	LL 16							
0660	LL 17							
0670	MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT							

C 14.00 – ARVOPAPERISTAMISIA KOSKEVAT TARKEMMAT TIEDOT (SEC Details)

SISÄINEN KOODI	ARVOPAPERISTAMISEN TUNNUS	RYHMÄNSISÄINEN, YKSITYINEN VAI JULKINEN ARVOPAPERISTAMINEN?	LAITOKSEN ROOLI: (ALULLEPANIJA / JÄRJESTÄJÄ / ALKUPERÄINEN LUOTONANTAJA / SIJOITTAJA)	ALULLEPANIJAN TUNNUS	ARVOPAPERISTAMISTYYPPI: (PERINTEINEN/SYNTEETTINEN/ABCP-OHJELMA/ABCP-LIIKETOIMI)	KIRJANPITOKOHTELU: SÄILYTETÄÄNKÖ ARVOPAPERISTETUT VASTUUT TASEESSA VAI POISTETAANKO NE SIITÄ?	VAKAVARAISUUSKOHTELU: Sovelletaanko arvopaperistamispositioihin omien varojen vaatimuksia?	MERKITTÄVÄ RISKINSIIRTO	ARVOPAPERISTAMINEN VAI UUDELLEENARVOPAPERISTAMINEN?	YLS-ARVOPAPERISTAMINEN VAI MUU KUIN YLS-ARVOPAPERISTAMINEN?	TÄYTTÄÄKÖ ARVOPAPERISTAMINEN ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT?
0010	0020	0021	0110	0030	0040	0051	0060	0061	0070	0075	0446

SÄILYTTÄMINEN			MUUT KUIN ABCP-OHJELMAT			ARVOPAPERISTETUT VASTUUT									
SOVELLETTAVA SÄILYTTÄMISTYYPPI	SÄILYTTÄMISOSUUS (%) RAPORTOINTI-PÄIVÄNÄ	NOUDATETAANKO SÄILYTTÄMIS-VAATIMUSTA?	ALULLEPANOAJANKOHTA (vvvv-kk-pp)	VIIMEISIMMÄN LIIKKEESEEN-LASKUN PÄIVÄMÄÄRÄ (vvvv-kk-pp)	ARVOPAPERISTETTUJEN VASTUIDEN KOKONAISMÄÄRÄ ALULLEPANO-AJANKOHTANA	KOKONAISMÄÄRÄ	LAITOKSEN OSUUS (%)	TYYPPI	IRB:N OSUUS (%) SOVELLETUSTA MENETELMÄSTÄ	VASTUIDEN LUKUMÄÄRÄ	MAKSUKYVYTTÖMYYS-TILASSA OLEVAT VASTUUT W (%)	MAA	LGD (%)	ODOTETTU TAPPIO (EL) %	ODOTTAMATON TAPPIO (UL) %
0080	0090	0100	0120	0121	0130	0140	0150	0160	0171	0180	0181	0190	0201	0202	0203

ARVOPAPERISTETUT VASTUUT						ARVOPAPERISTAMISRAKENNE								
						TASEEN ERÄT								
						YLIMMÄT ETUOIKEUSLUOKAT			VÄLIVAIHEEN ETUOIKEUSLUOKAT			SUURIRISKISIN LUOKKA		
VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU OMAISUUSERIEN KESKIMÄÄRÄINEN MATURITEETTI	(-) ARVON-OIKAISUT JA VARAUKSET	OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET ENNEN ARVOPAPERISTAMISTA (%) Kirb	VÄHITTÄISVASTUIDEN OSUUS (%) IRB-KANNASSA	OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET ENNEN ARVOPAPERISTAMISTA (%) Ksa	LISÄTIETOERÄT	MÄÄRÄ	KIINNITTÄMISPISTE (%)	LUOTTOLUOKKA	MÄÄRÄ	ETUOIKEUSLUOKKIEN LUKUMÄÄRÄ	HUONOIMMAN ETUOIKEUS-LUOKAN LUOTTOLUOKKA	MÄÄRÄ	IRROTTAMISPISTE (%)	LUOTTOLUOKKA
					LUOTTORISKI-OIKAISUT KULUVALLA KAUDELLA									
0204	0210	0221	0222	0223	0225	0230	0231	0232	0240	0241	0242	0250	0251	0252

ARVOPAPERISTAMISRAKENNE								
TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET			MATURITEETTI			LISÄTIETOERÄT		
YLIMMÄT ETUOIKEUS-LUOKAT	VÄLIVAIHEEN ETUOIKEUS-LUOKAT	SUURIRISKISIN LUOKKA	ENSIMMÄINEN ODOTETTAVISSA OLEVA PÄÄTTYMISAJANKOHTA	TRANSAKTIOON SISÄLTYVÄT ALULLEPANIJAN OSTO-OPTIOT	LAINMUKAINEN VIIMEINEN ERÄÄNTYMIS-AJANKOHTA	MYYDYN RISKIN KIINNITTÄMIS-PISTE (%)	MYYDYN RISKIN IRROTTAMIS-PISTE (%)	ALULLEPANEVAN LAITOKSEN ILMOITTAMA RISKINSIIRTO (%)
0260	0270	0280	0290	0291	0300	0302	0303	0304

C 14.01 – ARVOPAPERISTAMISIA KOSKEVAT TARKEMMAT TIEDOT MENETELMITTÄIN (SEC Details Approach)

Menetelmä:

SISÄINEN KOODI	ARVOPAPERISTAMISEN TUNNUS	ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT											
		ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA								LISÄTIETOERÄT: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA			
		TASEEN ERÄT			TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET					SUORAT LUOTON KORVAAVAT VÄLINEET	KORON-VAIHTO-SOPIMUKSET/ VALUUTAN-VAIHTO-SOPIMUKSET	LIKVIDITEETTI-SOPIMUKSET	MUUT
		YLIMMÄT ETUOIKEUSLUOKAT	VÄLIVAIHEEN ETUOIKEUSLUOKAT	SUURIRISKISIN LUOKKA	YLIMMÄT ETUOIKEUSLUOKAT	VÄLIVAIHEEN ETUOIKEUSLUOKAT	RISKIPAINO, JOKA VASTAA LUOTTOSUOJAN TARJOAJAA / INSTRUMENTTIA	SUURI-RISKISIN LUOKKA	RISKIPAINO, JOKA VASTAA LUOTTOSUOJAN TARJOAJAA / INSTRUMENTTIA				
0010	0020	0310	0320	0330	0340	0350	0351	0360	0361	0370	0380	0390	0400

VASTUUARVO	(-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETTY VASTUUARVO	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ				LISÄTIETOERÄT		ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT – KAUPANKÄYNTIVARASTO		
		ENNEN YLÄRAJAA	(-) RISKIPAINON YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS	(-) YLEISESTÄ YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS	YLÄRAJAN JÄLKEEN	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT SECERBA-MENETELMÄN MUKAAN	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT SECSA-MENETELMÄN MUKAAN	KORRELAATIO-KAUPANKÄYNTISALKKU VAI EI?	NETTOPOSITIOT	
									PITKÄT	LYHYET
0411	0420	0430	0431	0432	0440	0447	0448	0450	0460	0470

C 34.01 – VASTAPUOLIRISKI: JOHDANNAISIIN LIITTYVÄN LIIKETOIMINNAN KOKO (CCR 1)

		KUUKAUSI 1			KUUKAUSI 2			KUUKAUSI 3			LAADULLISET TIEDOT
		PITKÄT JOHDANNAIS-POSITIOT	LYHYET JOHDANNAIS-POSITIOT	YHTEENSÄ	PITKÄT JOHDANNAIS-POSITIOT	LYHYET JOHDANNAIS-POSITIOT	YHTEENSÄ	PITKÄT JOHDANNAIS-POSITIOT	LYHYET JOHDANNAIS-POSITIOT	YHTEENSÄ	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	Johdannaisiin liittyvän liiketoiminnan koko										
0020	Tase-eriin ja taseen ulkopuolisiin eriin sisältyvät johdannaiset										
0030	(-)Luottojohdannaiset, jotka kirjataan taseeseen kaupankäyntivaraston ulkopuolisia luottoriskejä kattavina sisäisinä suojauksina										
0040	Kokonaisvarat										
0050	Kokonaisvarojen prosenttiosuus										
VAKAVARAISUUSASETUKSEN 273 a ARTIKLAN 4 KOHDAN MUKAINEN POIKKEUS											
0060	Täyttyvätkö edellytykset vakavaraisuusasetuksen 273 a artiklan 4 kohdan mukaiselle poikkeukselle, mukaan lukien toimivaltaisten viranomaisten hyväksyntä?										
0070	Menetelmä vastuuarvojen laskemiseksi konsolidoidulla tasolla										

C 34.02 – VASTAPUOLIRISKI: VASTAPUOLIRISKIVASTUUT MENETELMITTÄIN (CCR 2)

Vastuut

	MENETELMÄ	VASTAPUOLTEN LUKUMÄÄRÄ	TRANSAKTIOIDEN LUKUMÄÄRÄ	NIMELLISMÄÄRÄT	MARKKINA-ARVO (CMV), POSITIIVINEN	MARKKINA-ARVO (CMV), NEGATIIVINEN	VAKUUS-MARGINAALI (VM), SAATU	VAKUUS-MARGINAALI (VM), ASETETTU	RIIPPUMATON VAKUUDEN NETTOMÄÄRÄ (NICA), SAATU
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	ALKUPERÄISEN HANKINTA-ARVON MENETELMÄ (JOHDANNAISILLE)								
0020	YKSINKERTAISTETTU SA-CCR-MENETELMÄ (JOHDANNAISILLE)								
0030	SA-CCR-MENETELMÄ (JOHDANNAISILLE)								
0040	SISÄISEN MALLIN MENETELMÄ (JOHDANNAISILLE JA ARVOPAPEREILLA TOTEUTETTAVILLE RAHOITUSTOIMILLE)								
0050	Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien nettoutusryhmät								
0060	Johdannaisten ja pitkän selvitysajan liiketoimien nettoutusryhmät								
0070	Tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmät								
0080	RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA YKSINKERTAINEN MENETELMÄ (ARVOPAPEREILLA TOTEUTETTAVILLE RAHOITUSTOIMILLE)								
0090	RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ (ARVOPAPEREILLA TOTEUTETTAVILLE RAHOITUSTOIMILLE)								
0100	VaR-LUKU ARVOPAPEREILLA TOTEUTETTAVILLE RAHOITUSTOIMILLE								
0110	**YHTEENSÄ**								
0120	Joista: positiot, joihin liittyy wrong-way -erityisriski								
0130	Vakuudellinen liiketoiminta								
0140	Vakuudeton liiketoiminta								

	MENETELMÄ	RIIPPUMATON VAKUUDEN NETTOMÄÄRÄ (NICA), ASETETTU	JÄLLEENHANKINTA-ARVO (RC)	TULEVAISUUDEN POTENTIAALINEN VASTAPUOLIRISKI (PFE)	NYKYHETKEN VASTAPUOLIRISKI	EEPE	SÄÄNTELYN MUKAISEN VASTUUARVON LASKENNASSA KÄYTETTY ALFA	VASTUUARVO ENNEN LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTÄ
		0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150
0010	ALKUPERÄISEN HANKINTA-ARVON MENETELMÄ (JOHDANNAISILLE)						1,4	
0020	YKSINKERTAISTETTU SA-CCR-MENETELMÄ (JOHDANNAISILLE)						1,4	
0030	SA-CCR-MENETELMÄ (JOHDANNAISILLE)						1,4	
0040	SISÄISEN MALLIN MENETELMÄ (JOHDANNAISILLE JA ARVOPAPEREILLA TOTEUTETTAVILLE RAHOITUSTOIMILLE)							
0050	Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien nettoutusryhmät							
0060	Johdannaisten ja pitkän selvitysajan liiketoimien nettoutusryhmät							
0070	Tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmät							
0080	RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA YKSINKERTAINEN MENETELMÄ (ARVOPAPEREILLA TOTEUTETTAVILLE RAHOITUSTOIMILLE)							
0090	RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ (ARVOPAPEREILLA TOTEUTETTAVILLE RAHOITUSTOIMILLE)							
0100	VaR-LUKU ARVOPAPEREILLA TOTEUTETTAVILLE RAHOITUSTOIMILLE							
0110	**YHTEENSÄ**							
0120	Joista: positiot, joihin liittyy wrong-way -erityisriski							
0130	Vakuudellinen liiketoiminta							
0140	Vakuudeton liiketoiminta							

	MENETELMÄ	VASTUUARVO LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISEN JÄLKEEN	VASTUUARVO			RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT		
				Luottoriskiä koskevalla standardimenetelmällä käsiteltävät positiot	Luottoriskiä koskevalla IRB-menetelmällä käsiteltävät positiot		Luottoriskiä koskevalla standardi-menetelmällä käsiteltävät positiot	Luottoriskiä koskevalla IRB-menetelmällä käsiteltävät positiot
		0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220
0010	ALKUPERÄISEN HANKINTA-ARVON MENETELMÄ (JOHDANNAISILLE)							
0020	YKSINKERTAISTETTU SA-CCR-MENETELMÄ (JOHDANNAISILLE)							
0030	SA-CCR-MENETELMÄ (JOHDANNAISILLE)							
0040	SISÄISEN MALLIN MENETELMÄ (JOHDANNAISILLE JA ARVOPAPEREILLA TOTEUTETTAVILLE RAHOITUSTOIMILLE)							
0050	Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien nettoutusryhmät							
0060	Johdannaisten ja pitkän selvitysajan liiketoimien nettoutusryhmät							
0070	Tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmät							
0080	RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA YKSINKERTAINEN MENETELMÄ (ARVOPAPEREILLA TOTEUTETTAVILLE RAHOITUSTOIMILLE)							
0090	RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ (ARVOPAPEREILLA TOTEUTETTAVILLE RAHOITUSTOIMILLE)							
0100	VaR-LUKU ARVOPAPEREILLA TOTEUTETTAVILLE RAHOITUSTOIMILLE							
0110	**YHTEENSÄ**							
0120	Joista: positiot, joihin liittyy wrong-way -erityisriski							
0130	Vakuudellinen liiketoiminta							
0140	Vakuudeton liiketoiminta							

C 34.03 – VASTAPUOLIRISKI: VASTAPUOLIRISKIN STANDARDIMENETELMÄLLÄ (SA-CCR) TAI YKSINKERTAISTETULLA STANDARDIMENETELMÄLLÄ KÄSITELTÄVÄT VASTAPUOLIRISKIVASTUUT (CCR 3)

Vastapuoliriskimenetelmä

	RISKILUOKAT	VALUUTTA	PARIN TOINEN VALUUTTA	TRANSAKTIOIDEN LUKUMÄÄRÄ	NIMELLISMÄÄRÄT	MARKKINA-ARVO (CMV), POSITIIVINEN	MARKKINA-ARVO (CMV), NEGATIIVINEN	KOROTUS
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**YHTEENSÄ**							
0020	Joista: Kahteen riskiluokkaan sijoitetut							
0030	Joista: Kolmeen riskiluokkaan sijoitetut							
0040	Joista: Kolmeen riskiluokkaan sijoitetut							
0050	**KORKORISKI**							
0060	Josta: Ainoastaan korkoriskiluokkaan sijoitetut							
0070	Josta: Suurin valuutta							
0080	Josta: Toiseksi suurin valuutta							
0090	Josta: Kolmanneksi suurin valuutta							
0100	Josta: Neljänneksi suurin valuutta							
0110	Josta: Viidenneksi suurin valuutta							

	RISKILUOKAT	VALUUTTA	PARIN TOINEN VALUUTTA	TRANSAKTIOIDEN LUKUMÄÄRÄ	NIMELLISMÄÄRÄT	MARKKINA-ARVO (CMV), POSITIIVINEN	MARKKINA-ARVO (CMV), NEGATIIVINEN	KOROTUS
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	**VALUUTTAKURSSIRISKI**							
0130	Josta: Ainoastaan korkoriskiluokkaan sijoitetut							
0140	Josta: Suurin valuuttapari							
0150	Josta: Toiseksi suurin valuuttapari							
0160	Josta: Kolmanneksi suurin valuuttapari							
0170	Josta: Neljänneksi suurin valuuttapari							
0180	Josta: Viidenneksi suurin valuuttapari							
0190	**LUOTTORISKI**							
0200	Josta: Ainoastaan luottoriskiluokkaan sijoitetut							
0210	Yhden kohteen liiketoimet							
0220	Usean kohteen liiketoimet							
0230	**Osakeriski**							
0240	Josta: Ainoastaan osakeriskiluokkaan sijoitetut							
0250	Yhden kohteen liiketoimet							
0260	Usean kohteen liiketoimet							

	RISKILUOKAT	VALUUTTA	PARIN TOINEN VALUUTTA	TRANSAKTIOIDEN LUKUMÄÄRÄ	NIMELLISMÄÄRÄT	MARKKINA-ARVO (CMV), POSITIIVINEN	MARKKINA-ARVO (CMV), NEGATIIVINEN	KOROTUS
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0270	**HYÖDYKERISKI**							
0280	Josta: Ainoastaan hyödykeriskiluokkaan sijoitetut							
0290	Energia							
0300	Metallit							
0310	Maataloustuotteet							
0320	Ilmasto-olot							
0330	Muut hyödykkeet							
0340	**MUUT RISKIT**							

C 34.04 – VASTAPUOLIRISKI: ALKUPERÄISEN HANKINTA-ARVON MENETELMÄLLÄ (OEM) KÄSITELTÄVÄT VASTAPUOLIRISKIVASTUUT (CCR 4)

	RISKILUOKAT	TRANSAKTIOIDEN LUKUMÄÄRÄ	NIMELLISMÄÄRÄT	MARKKINA-ARVO (CMV), POSITIIVINEN	MARKKINA-ARVO (CMV), NEGATIIVINEN	TULEVAISUUDEN POTENTIAALINEN VASTAPUOLIRISKI (PFE)
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	**YHTEENSÄ**					
0020	KORKORISKI					
0030	VALUUTTAKURSSIRISKI					
0040	LUOTTORISKI					
0050	Osakeriski					
0060	HYÖDYKERISKI					
0070	Josta: sähkö					

C 34.05 – VASTAPUOLIRISKI: SISÄISEN MALLIN MENETELMÄLLÄ (IMM) KÄSITELTÄVÄT VASTAPUOLIRISKIVASTUUT (CCR 5)

	VÄLINEET		VAKUUDELLISET							
			TRANSAKTIOIDEN LUKUMÄÄRÄ	NIMELLIS-MÄÄRÄT	MARKKINA-ARVO (CMV), POSITIIVINEN	MARKKINA-ARVO (CMV), NEGATIIVINEN	NYKYHETKEN VASTAPUOLIRISKI	EEPE	STRESSI-KAUDEN EEPE	VASTUU-ARVO
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**YHTEENSÄ**									
0020	Joista: positiot, joihin liittyy wrong-way -erityisriski									
0030	Luottoriskiä koskevalla standardimenetelmällä käsiteltävät nettoutusryhmät									
0040	Luottoriskiä koskevalla IRB-menetelmällä käsiteltävät nettoutusryhmät									
0050	**OTC-JOHDANNAISET**	**KORKO**								
0060		**VALUUTTA**								
0070		**LUOTTO**								
0080		**OSAKE**								
0090		**HYÖDYKE**								
0100		**MUU**								
0110		**YHTEENSÄ**								
0120	**PÖRSSILISTATUT JOHDANNAISET**	**KORKO**								
0130		**VALUUTTA**								
0140		**LUOTTO**								
0150		**OSAKE**								
0160		**HYÖDYKE**								
0170		**MUU**								
0180		**YHTEENSÄ**								

VÄLINEET			VAKUUDELLISET							
			TRANSAKTIOIDEN LUKUMÄÄRÄ	NIMELLISMÄÄRÄT	MARKKINA-ARVO (CMV), POSITIIVINEN	MARKKINA-ARVO (CMV), NEGATIIVINEN	NYKYHETKEN VASTAPUOLIRISKI	EEPE	STRESSI-KAUDEN EEPE	VASTUU-ARVO
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0190	ARVOPAPEREILLA TOTEUTETTAVAT RAHOITUSTOIMET	KOHDE-ETUUTENA JOUKKOVELKAKIRJA								
0200		KOHDE-ETUUTENA OSAKE								
0210		KOHDE-ETUUTENA MUU								
0220		YHTEENSÄ								
0230	TUOTTEIDEN RISTIKKÄISNETTOUTUKSEN NETTOUTUSRYHMÄT									

	VÄLINEET		VAKUUDETTOMAT								VASTUUARVO
			TRANSAKTIOIDEN LUKUMÄÄRÄ	NIMELLISMÄÄRÄT	MARKKINA-ARVO (CMV), POSITIIVINEN	MARKKINA-ARVO (CMV), NEGATIIVINEN	NYKYHETKEN VASTAPUOLIRISKI	EEPE	STRESSIKAUDEN EEPE	VASTUU-ARVO	
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**YHTEENSÄ**										
0020	Joista: positiot, joihin liittyy wrong-way -erityisriski										
0030	Luottoriskiä koskevalla standardimenetelmällä käsiteltävät nettoutusryhmät										
0040	Luottoriskiä koskevalla IRB-menetelmällä käsiteltävät nettoutusryhmät										
0050	**OTC-JOHDANNAISET**	**KORKO**									
0060		**VALUUTTA**									
0070		**LUOTTO**									
0080		**OSAKE**									
0090		**HYÖDYKE**									
0100		**MUU**									
0110		**YHTEENSÄ**									
0120	**PÖRSSILISTATUT JOHDANNAISET**	**KORKO**									
0130		**VALUUTTA**									
0140		**LUOTTO**									
0150		**OSAKE**									
0160		**HYÖDYKE**									
0170		**MUU**									
0180		**YHTEENSÄ**									

	VÄLINEET		VAKUUDETTOMAT								VASTUUARVO
			TRANSAKTIOIDEN LUKUMÄÄRÄ	NIMELLISMÄÄRÄT	MARKKINA-ARVO (CMV), POSITIIVINEN	MARKKINA-ARVO (CMV), NEGATIIVINEN	NYKYHETKEN VASTAPUOLIRISKI	EEPE	STRESSIKAUDEN EEPE	VASTUU-ARVO	
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0190	ARVOPAPEREILLA TOTEUTETTAVAT RAHOITUSTOIMET	KOHDE-ETUUTENA JOUKKOVELKAKIRJA									
0200		KOHDE-ETUUTENA OSAKE									
0210		KOHDE-ETUUTENA MUU									
0220		YHTEENSÄ									
0230	TUOTTEIDEN RISTIKKÄISNETTOUTUKSEN NETTOUTUSRYHMÄT										

C 34.06 – VASTAPUOLIRISKI: KAKSIKYMMENTÄ SUURINTA VASTAPUOLTA (CCR 6)

NIMI	TUNNUS	TUNNUS-TYYPPI	KANSALLINEN TUNNUS	VASTAPUOLEN ALA	VASTAPUOLI-TYYPPI	VASTAPUOLEN KOTIPAIKKA	TRANSAKTIOIDEN LUKUMÄÄRÄ	NIMELLISMÄÄRÄT	MARKKINA-ARVO (CMV), POSITIIVINEN	MARKKINA-ARVO (CMV), NEGATIIVINEN	VASTUU-ARVO LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISEN JÄLKEEN	VASTUU-ARVO	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT
0010	0020	0030	0035	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130

C 34.07 – VASTAPUOLIRISKI: IRB-MENETELMÄ – VASTAPUOLIRISKIVASTUUT ERITELTYINÄ VASTUURYHMÄN JA PD-ASTEIKON MUKAAN (CCR 7)

IRB-menetelmän mukainen vastuuryhmä	
Omat LGD-estimaatit ja/tai CF-estimaatit:	

PD-asteikko		Vastuuarvo	Vastuun määrällä painotettu keskimääräinen PD (%)	Vastapuolten lukumäärä	Vastuun määrällä painotettu keskimääräinen LGD (%)	Vastuun määrällä painotettu keskimääräinen maturiteetti (vuotta)	Riskipainotetut vastuuerät	Riskipainotettujen vastuuerien tiheys
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	0,00 – < 0,15							
0020	0,00 – < 0,10							
0030	0.10 – < 0,15							
0040	0,15 – < 0,25							
0050	0,25 – < 0,50							
0060	0,50 – < 0,75							
0070	0,75 – < 2,50							
0080	0,75 – < 1,75							
0090	1,75 – < 2,5							
0100	2,50 – < 10,00							
0110	2,50 – < 5,00							

PD-asteikko		Vastuuarvo	Vastuun määrällä painotettu keskimääräinen PD (%)	Vastapuolten lukumäärä	Vastuun määrällä painotettu keskimääräinen LGD (%)	Vastuun määrällä painotettu keskimääräinen maturiteetti (vuotta)	Riskipainotetut vastuuerät	Riskipainotettujen vastuuerien tiheys
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	5,00 – < 10,00							
0130	10,00 – < 100,00							
0140	10,00 – < 20,00							
0150	20,00 – < 30,00							
0160	30,00 – < 100,00							
0170	100,00 (oletusarvo)							
0180	Yhteensä							

C 34.08 – VASTAPUOLIRISKI: VASTAPUOLIRISKIVASTUIDEN VAKUUKSIEN KOOSTUMUS (CCR 8)

	Vakuustyyppi	Johdannaistransaktioissa käytetty vakuus							
		Saatujen vakuuksien käypä arvo				Asetettujen vakuuksien käypä arvo			
		Eroteltu		Erottamaton		Eroteltu		Erottamaton	
		Alku-marginaali	Vakuus-marginaali	Alku-marginaali	Vakuus-marginaali	Alku-marginaali	Vakuus-marginaali	Alku-marginaali	Vakuus-marginaali
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	Käteinen – kotimaan valuutta								
0020	Käteinen – muut valuutat								
0030	Kotimaiset valtion velkakirjat								
0040	Muut valtion velkakirjat								
0050	Julkisten viranomaisten velkakirjat								
0060	Yritysten joukkolainat								
0070	Osakesidonnaiset arvopaperit								
0080	Muu vakuus								
0090	**Yhteensä**								

Vakuustyyppi		Arvopapereilla toteutettavissa rahoitustoimissa käytetty vakuus									
		Saatujen vakuuksien käypä arvo					Asetettujen vakuuksien käypä arvo				
		Eroteltu		Erottamaton			Eroteltu		Erottamaton		
		Alku-marginaali	Vakuus-marginaali	Alku-marginaali	Vakuus-marginaali	Arvopapereilla toteuttavan rahoitustoimen arvopaperiosa	Alku-marginaali	Vakuus-marginaali	Alku-marginaali	Vakuus-marginaali	Arvopapereilla toteuttavan rahoitustoimen arvopaperiosa
		0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	Käteinen – kotimaan valuutta										
0020	Käteinen – muut valuutat										
0030	Kotimaiset valtion velkakirjat										
0040	Muut valtion velkakirjat										
0050	Julkisten viranomaisten velkakirjat										
0060	Yritysten joukkolainat										
0070	Osakesidonnaiset arvopaperit										
0080	Muu vakuus										
0090	**Yhteensä**										

C 34.09 – VASTAPUOLIRISKI: LUOTTOJOHDANNAISVASTUUT (CCR 9)

	Tuotetyyppi	NIMELLISMÄÄRÄT		KÄYVÄT ARVOT	
		OSTETTU SUOJAUS	MYYTY SUOJAUS	OSTETTU SUOJAUS	MYYTY SUOJAUS
		0010	0020	0030	0040
0010	Yhteen riskikohteeseen keskittyvät luottoriskinvaihtosopimukset				
0020	Indeksiin perustuvat luottoriskinvaihtosopimukset				
0030	Tuottojenvaihtosopimukset				
0040	Luotto-optiot				
0050	Muut luottojohdannaiset				
0060	**Yhteensä**				
KÄYVÄN ARVON ERITTELY					
0070	Positiivinen käypä arvo (omaisuuserä)				
0080	Negatiivinen käypä arvo (velka)				

C 34.10 – VASTAPUOLIRISKI: KESKUSVASTAPUOLIIN LIITTYVÄT VASTUUT (CCR 10)

		VASTUUARVO	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT
		0010	0020
0010	**Ehdot täyttäviin keskusvastapuoliin liittyvät vastuut (yhteensä)**		
0020	Kaupankäyntivastuut ehdot täyttävissä keskusvastapuolissa (lukuun ottamatta alkumarginaalia ja maksukyvyttömyysrahastoon rahastoituja osuuksia); joista		
0030	i) OTC-johdannaiset		
0040	ii) pörssilistatut johdannaiset		
0050	iii) arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet		
0060	iv) nettoutusryhmät, joissa on hyväksytty tuotteiden ristikkäisnettoutus		
0070	Eroteltu alkumarginaali		
0080	Erottamaton alkumarginaali		
0090	Maksukyvyttömyysrahastoon ennakkoon rahastoidut osuudet		
0100	Maksukyvyttömyysrahastoon rahastoimattomat osuudet		
0110	**Muihin kuin ehdot täyttäviin keskusvastapuoliin liittyvät vastuut (yhteensä)**		
0120	Kaupankäyntivastuut muissa kuin ehdot täyttävissä keskusvastapuolissa (lukuun ottamatta alkumarginaalia ja maksukyvyttömyysrahastoon rahastoituja osuuksia); joista		
0130	i) OTC-johdannaiset		
0140	ii) pörssilistatut johdannaiset		
0150	iii) arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet		
0160	iv) nettoutusryhmät, joissa on hyväksytty tuotteiden ristikkäisnettoutus		
0170	Eroteltu alkumarginaali		
0180	Erottamaton alkumarginaali		
0190	Maksukyvyttömyysrahastoon ennakkoon rahastoidut osuudet		
0200	Maksukyvyttömyysrahastoon rahastoimattomat osuudet		

C 34.11 – VASTAPUOLIRISKI: VASTAPUOLIRISKIVASTUIDEN RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRÄN VIRTALASKELMAT SISÄISEN MALLIN MENETELMÄN MUKAISESTI (CCR 11)

		RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT	
		NELJÄNNESVUOSITTAISET VIRRAT	VUOTUISET VIRRAT
		0010	0020
0010	**Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä edellisen raportointikauden lopussa**		
0020	Omaisuuserän koko		
0030	Vastapuolten luottolaatu		
0040	Mallin päivitykset (vain sisäisen mallin menetelmä)		
0050	Metodologia ja politiikka (vain sisäisen mallin menetelmä)		
0060	Hankinnat ja luovutukset		
0070	Valuuttakurssivaihtelut		
0080	Muut		
0090	**Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä nykyisen raportointikauden lopussa**		

C 16.00 – OPERATIIVINEN RISKI (OPR)

	PANKKITOIMINTA	RELEVANTTI INDIKAATTORI			LAINAT JA ENNAKKOMAKSUT (KUN SOVELLETAAN VAIHTOEHTOISTA STANDARDIMENETELMÄÄ)			OMIEN VAROJEN VAATIMUS	Operatiivisen kokonaisriskin määrä
		-3 VUOSI	-2 VUOSI	EDELLIS-VUOSI	-3 VUOSI	-2 VUOSI	EDELLIS-VUOSI		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0071
0010	1. **PANKKITOIMINTA, JOHON SOVELLETAAN PERUSMENETELMÄÄ (BIA)**								Solu liittyy CA2-taulukkoon
0020	2. **PANKKITOIMINTA, JOHON SOVELLETAAN STANDARDIMENETELMÄÄ (TSA) / VAIHTOEHTOISTA STANDARDIMENETELMÄÄ (ASA)**								Solu liittyy CA2-taulukkoon
	STANDARDIMENETELMÄ (TSA):								
0030	INVESTOINTIPANKKITOIMINTA (CF)								
0040	KAUPANKÄYNTITOIMINTA (TS)								
0050	VÄHITTÄISVÄLITYSTOIMINTA (RBr)								
0060	YRITYSRAHOITUS (CB)								
0070	VÄHITTÄISPANKKITOIMINTA (RB)								
0080	MAKSU- JA SELVITYSPALVELUT (PS)								
0090	SÄILYTYSPALVELUT JA MUU PALVELUTOIMINTA (AS)								

	PANKKITOIMINTA	RELEVANTTI INDIKAATTORI			LAINAT JA ENNAKKOMAKSUT (KUN SOVELLETAAN VAIHTOEHTOISTA STANDARDIMENETELMÄÄ)			OMIEN VAROJEN VAATIMUS	Operatiivisen kokonaisriskin määrä
		-3 VUOSI	-2 VUOSI	EDELLIS-VUOSI	-3 VUOSI	-2 VUOSI	EDELLIS-VUOSI		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0O71
0100	OMAISUUDENHOITOPALVELUT (AM)								
	VAIHTOEHTOINEN STANDARDIMENETELMÄ (ASA):								
0110	YRITYSRAHOITUS (CB)								
0120	VÄHITTÄISPANKKITOIMINTA (RB)								
0130	3. **PANKKITOIMINTA, JOHON SOVELLETAAN KEHITTYNEITÄ MITTAUSMENETELMIÄ (AMA)**								Solu liittyy CA2-taulukkoon

PANKKITOIMINTA		KEHITTYNEEN MITTAUSMENETELMÄN MUKAISESTI ILMOITETTAVAT LISÄTIETOERÄT (JOS SOVELLETAAN)				
		JOSTA: KOHDENTAMIS-MENETELMISTÄ JOHTUVAT	OMIEN VAROJEN VAATIMUS ENNEN SEN LIEVENTÄMISTÄ ODOTETTUJEN TAPPIOIDEN, HAJAUTTAMISEN TAI LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKOIDEN JOHDOSTA	OMIEN VAROJEN VAATIMUKSEN LIEVENTÄMINEN SEN JOHDOSTA, ETTÄ ODOTETUT TAPPIOT ON OTETTU HUOMIOON SISÄISISSÄ LIIKETOIMINTAKÄYTÄNTEISSÄ (-)	OMIEN VAROJEN VAATIMUKSEN LIEVENTÄMINEN HAJAUTTAMISEN JOHDOSTA (-)	OMIEN VAROJEN VAATIMUKSEN LIEVENTÄMINEN LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKOIDEN JOHDOSTA (VAKUUTUKSET JA MUUT RISKINSIIRTOMEKANISMIT) (-)
		0080	0090	0100	0110	0120
0010	1. **PANKKITOIMINTA, JOHON SOVELLETAAN PERUSMENETELMÄÄ (BIA)**					
0020	2. **PANKKITOIMINTA, JOHON SOVELLETAAN STANDARDIMENETELMÄÄ (TSA) / VAIHTOEHTOISTA STANDARDIMENETELMÄÄ (ASA)**					
	STANDARDIMENETELMÄ (TSA):					
0030	INVESTOINTIPANKKITOIMINTA (CF)					
0040	KAUPANKÄYNTITOIMINTA (TS)					
0050	VÄHITTÄISVÄLITYSTOIMINTA (RBr)					
0060	YRITYSRAHOITUS (CB)					
0070	VÄHITTÄISPANKKITOIMINTA (RB)					
0080	MAKSU- JA SELVITYSPALVELUT (PS)					
0090	SÄILYTYSPALVELUT JA MUU PALVELUTOIMINTA (AS)					

	PANKKITOIMINTA	KEHITTYNEEN MITTAUSMENETELMÄN MUKAISESTI ILMOITETTAVAT LISÄTIETOERÄT (JOS SOVELLETAAN)				
		JOSTA: KOHDENTAMIS-MENETELMISTÄ JOHTUVAT	OMIEN VAROJEN VAATIMUS ENNEN SEN LIEVENTÄMISTÄ ODOTETTUJEN TAPPIOIDEN, HAJAUTTAMISEN TAI LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKOIDEN JOHDOSTA	OMIEN VAROJEN VAATIMUKSEN LIEVENTÄMINEN SEN JOHDOSTA, ETTÄ ODOTETUT TAPPIOT ON OTETTU HUOMIOON SISÄISISSÄ LIIKETOIMINTAKÄYTÄNTEISSÄ (-)	OMIEN VAROJEN VAATIMUKSEN LIEVENTÄMINEN HAJAUTTAMISEN JOHDOSTA (-)	OMIEN VAROJEN VAATIMUKSEN LIEVENTÄMINEN LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKOIDEN JOHDOSTA (VAKUUTUKSET JA MUUT RISKINSIIRTOMEKANISMIT) (-)
		0080	0090	0100	0110	0120
0100	OMAISUUDENHOITOPALVELUT (AM)					
	VAIHTOEHTOINEN STANDARDIMENETELMÄ (ASA):					
0110	YRITYSRAHOITUS (CB)					
0120	VÄHITTÄISPANKKITOIMINTA (RB)					
0130	3. **PANKKITOIMINTA, JOHON SOVELLETAAN KEHITTYNEITÄ MITTAUSMENETELMIÄ (AMA)**					

C 17.01 – OPERATIIVINEN RISKI: EDELLISVUOTTA KOSKEVAT TAPPIOT JA KORVAUKSET LIIKETOIMINTA-ALUEIDEN JA TAPAHTUMATYYPPIEN MUKAAN (OPR DETAILS 1)

TAPPIOIDEN SIJOITTAMINEN LIIKETOIMINTA-ALUEISIIN			TAPAHTUMATYYPIT							TAPAHTUMA-TYYPIT YHTEENSÄ	LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT	
			TYÖNTEKIJÄN/ HENKILÖKUNNAN VÄÄRINKÄYTÖKSET	ULKOPUOLISEN TEKEMÄT RIKOKSET	TYÖOLOT JA TYÖPAIKAN TURVALLISUUS	MENETTELYTAVOISTA AIHEUTUVAT TAPPIOT	OMAISUUSVAHINGOT	TOIMINNAN KESKEYTYMINEN JA JÄRJESTELMÄHÄIRIÖT	TUOTANTO-, TOIMITUS- JA PROSESSIONGELMAT		ALIN	YLIN
Rivit			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**[CF] INVESTOINTI-PANKKITOIMINTA**	Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat)										
0020		Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat)										
0030		Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä										
0040		Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut										
0050		Suurin yksittäinen tappio										
0060		Viiden suurimman tappion summa										
0070		Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset										
0080		Yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset										

TAPPIOIDEN SIJOITTAMINEN LIIKETOIMINTA-ALUEISIIN			TAPAHTUMATYYPIT							TAPAHTUMA-TYYPIT YHTEENSÄ	LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT	
			TYÖNTEKIJÄN/ HENKILÖKUNNAN VÄÄRINKÄYTÖKSET	ULKOPUOLISEN TEKEMÄT RIKOKSET	TYÖOLOT JA TYÖPAIKAN TURVALLISUUS	MENETTELYTAVOISTA AIHEUTUVAT TAPPIOT	OMAISUUSVAHINGOT	TOIMINNAN KESKEYTYMINEN JA JÄRJESTELMÄHÄIRIÖT	TUOTANTO-, TOIMITUS- JA PROSESSIONGELMAT		ALIN	YLIN
Rivit			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0110	KAUPANKÄYNTI-TOIMINTA	Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat)										
0120		Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat)										
0130		Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä										
0140		Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut										
0150		Suurin yksittäinen tappio										
0160		Viiden suurimman tappion summa										
0170		Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset										
0180		Yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset										

TAPPIOIDEN SIJOITTAMINEN LIIKETOIMINTA-ALUEISIIN			TAPAHTUMATYYPIT							TAPAHTUMA-TYYPIT YHTEENSÄ	LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT	
			TYÖNTEKIJÄN/ HENKILÖKUNNAN VÄÄRINKÄYTÖKSET	ULKOPUOLISEN TEKEMÄT RIKOKSET	TYÖOLOT JA TYÖPAIKAN TURVALLISUUS	MENETTELYTAVOISTA AIHEUTUVAT TAPPIOT	OMAISUUSVAHINGOT	TOIMINNAN KESKEYTYMINEN JA JÄRJESTELMÄHÄIRIÖT	TUOTANTO-, TOIMITUS- JA PROSESSIONGELMAT		ALIN	YLIN
Rivit			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0210	**VÄHITTÄISVÄLITYS-TOIMINTA [RBr]**	Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat)										
0220		Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat)										
0230		Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä										
0240		Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut										
0250		Suurin yksittäinen tappio										
0260		Viiden suurimman tappion summa										
0270		Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset										
0280		Yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset										

TAPPIOIDEN SIJOITTAMINEN LIIKETOIMINTA-ALUEISIIN			TAPAHTUMATYYPIT							TAPAHTUMA-TYYPIT YHTEENSÄ	LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT	
			TYÖNTEKIJÄN/ HENKILÖKUNNAN VÄÄRINKÄYTÖKSET	ULKOPUOLISEN TEKEMÄT RIKOKSET	TYÖOLOT JA TYÖPAIKAN TURVALLISUUS	MENETTELYTAVOISTA AIHEUTUVAT TAPPIOT	OMAISUUSVAHINGOT	TOIMINNAN KESKEYTYMINEN JA JÄRJESTELMÄHÄIRIÖT	TUOTANTO-, TOIMITUS- JA PROSESSIONGELMAT		ALIN	YLIN
Rivit			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0310	[CB] YRITYSRAHOITUS	Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat)										
0320		Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat)										
0330		Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä										
0340		Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut										
0350		Suurin yksittäinen tappio										
0360		Viiden suurimman tappion summa										
0370		Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset										
0380		Yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset										

TAPPIOIDEN SIJOITTAMINEN LIIKETOIMINTA-ALUEISIIN			TAPAHTUMATYYPIT							TAPAHTUMA-TYYPIT YHTEENSÄ	LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT	
			TYÖNTEKIJÄN/ HENKILÖKUNNAN VÄÄRINKÄYTÖKSET	ULKOPUOLISEN TEKEMÄT RIKOKSET	TYÖOLOT JA TYÖPAIKAN TURVALLISUUS	MENETTELYTAVOISTA AIHEUTUVAT TAPPIOT	OMAISUUSVAHINGOT	TOIMINNAN KESKEYTYMINEN JA JÄRJESTELMÄHÄIRIÖT	TUOTANTO-, TOIMITUS- JA PROSESSIONGELMAT		ALIN	YLIN
Rivit			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0410	[RB] VÄHITTÄISPANKKITOIMINTA	Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat)										
0420		Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat)										
0430		Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä										
0440		Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut										
0450		Suurin yksittäinen tappio										
0460		Viiden suurimman tappion summa										
0470		Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset										
0480		Yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset										

TAPPIOIDEN SIJOITTAMINEN LIIKETOIMINTA-ALUEISIIN			TAPAHTUMATYYPIT							TAPAHTUMA-TYYPIT YHTEENSÄ	LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT	
			TYÖNTEKIJÄN/ HENKILÖKUNNAN VÄÄRINKÄYTÖKSET	ULKOPUOLISEN TEKEMÄT RIKOKSET	TYÖOLOT JA TYÖPAIKAN TURVALLISUUS	MENETTELYTAVOISTA AIHEUTUVAT TAPPIOT	OMAISUUSVAHINGOT	TOIMINNAN KESKEYTYMINEN JA JÄRJESTELMÄHÄIRIÖT	TUOTANTO-, TOIMITUS- JA PROSESSIONGELMAT		ALIN	YLIN
Rivit			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0510	**MAKSU- JA SELVITYSPALVELUT [PS]**	Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat)										
0520		Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat)										
0530		Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä										
0540		Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut										
0550		Suurin yksittäinen tappio										
0560		Viiden suurimman tappion summa										
0570		Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset										
0580		Yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset										

TAPPIOIDEN SIJOITTAMINEN LIIKETOIMINTA-ALUEISIIN			TAPAHTUMATYYPIT							TAPAHTUMA-TYYPIT YHTEENSÄ	LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT	
			TYÖNTEKIJÄN/ HENKILÖKUNNAN VÄÄRINKÄYTÖKSET	ULKOPUOLISEN TEKEMÄT RIKOKSET	TYÖOLOT JA TYÖPAIKAN TURVALLISUUS	MENETTELYTAVOISTA AIHEUTUVAT TAPPIOT	OMAISUUSVAHINGOT	TOIMINNAN KESKEYTYMINEN JA JÄRJESTELMÄHÄIRIÖT	TUOTANTO-, TOIMITUS- JA PROSESSIONGELMAT		ALIN	YLIN
Rivit			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0610	**PALVELUTOIMINTA SÄILYTYSPALVELUT JA MUU [AS]**	Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat)										
0620		Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat)										
0630		Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä										
0640		Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut										
0650		Suurin yksittäinen tappio										
0660		Viiden suurimman tappion summa										
0670		Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset										
0680		Yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset										

TAPPIOIDEN SIJOITTAMINEN LIIKETOIMINTA-ALUEISIIN			TAPAHTUMATYYPIT							TAPAHTUMA-TYYPIT YHTEENSÄ	LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT	
			TYÖNTEKIJÄN/ HENKILÖKUNNAN VÄÄRINKÄYTÖKSET	ULKOPUOLISEN TEKEMÄT RIKOKSET	TYÖOLOT JA TYÖPAIKAN TURVALLISUUS	MENETTELYTAVOISTA AIHEUTUVAT TAPPIOT	OMAISUUSVAHINGOT	TOIMINNAN KESKEYTYMINEN JA JÄRJESTELMÄHÄIRIÖT	TUOTANTO-, TOIMITUS- JA PROSESSIONGELMAT		ALIN	YLIN
Rivit			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0710	**OMAISUUDENHOITO-PALVELUT [AM]**	Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat)										
0720		Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat)										
0730		Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä										
0740		Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut										
0750		Suurin yksittäinen tappio										
0760		Viiden suurimman tappion summa										
0770		Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset										
0780		Yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset										

TAPPIOIDEN SIJOITTAMINEN LIIKETOIMINTA-ALUEISIIN			TAPAHTUMATYYPIT							TAPAHTUMA-TYYPIT YHTEENSÄ	LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT	
			TYÖNTEKIJÄN/ HENKILÖKUNNAN VÄÄRINKÄYTÖKSET	ULKOPUOLISEN TEKEMÄT RIKOKSET	TYÖOLOT JA TYÖPAIKAN TURVALLISUUS	MENETTELYTAVOISTA AIHEUTUVAT TAPPIOT	OMAISUUSVAHINGOT	TOIMINNAN KESKEYTYMINEN JA JÄRJESTELMÄHÄIRIÖT	TUOTANTO-, TOIMITUS- JA PROSESSIONGELMAT		ALIN	YLIN
Rivit			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0810	[CI] YHTIÖERÄT	Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat)										
0820		Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat)										
0830		Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä										
0840		Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut										
0850		Suurin yksittäinen tappio										
0860		Viiden suurimman tappion summa										
0870		Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset										
0880		Yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset										

TAPPIOIDEN SIJOITTAMINEN LIIKETOIMINTA-ALUEISIIN			TAPAHTUMATYYPIT							TAPAHTUMA-TYYPIT YHTEENSÄ	LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT	
			TYÖNTEKIJÄN/ HENKILÖKUNNAN VÄÄRINKÄYTÖKSET	ULKOPUOLISEN TEKEMÄT RIKOKSET	TYÖOLOT JA TYÖPAIKAN TURVALLISUUS	MENETTELYTAVOISTA AIHEUTUVAT TAPPIOT	OMAISUUSVAHINGOT	TOIMINNAN KESKEYTYMINEN JA JÄRJESTELMÄHÄIRIÖT	TUOTANTO-, TOIMITUS- JA PROSESSIONGELMAT		ALIN	YLIN
Rivit			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0910	LIIKETOIMINTA-ALUEET KAIKKI	Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat). Josta:										
0911		tappion määrä ≥ 10 000 ja < 20 000										
0912		tappion määrä ≥ 20 000 ja < 100 000										
0913		tappion määrä ≥ 100 000 ja < 1 000 000										
0914		tappion määrä ≥ 1 000 000										
0920		Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat). Josta:										
0921		tappion määrä ≥ 10 000 ja < 20 000										
0922		tappion määrä ≥ 20 000 ja < 100 000										

TAPPIOIDEN SIJOITTAMINEN LIIKETOIMINTA-ALUEISIIN		TAPAHTUMATYYPIT							TAPAHTUMA-TYYPIT YHTEENSÄ	LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT	
		TYÖNTEKIJÄN/ HENKILÖKUNNAN VÄÄRINKÄYTÖKSET	ULKOPUOLISEN TEKEMÄT RIKOKSET	TYÖOLOT JA TYÖPAIKAN TURVALLISUUS	MENETTELYTAVOISTA AIHEUTUVAT TAPPIOT	OMAISUUSVAHINGOT	TOIMINNAN KESKEYTYMINEN JA JÄRJESTELMÄHÄIRIÖT	TUOTANTO-, TOIMITUS- JA PROSESSIONGELMAT		ALIN	YLIN
Rivit		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0923	tappion määrä ≥ 100 000 ja < 1 000 000										
0924	tappion määrä ≥ 1 000 000										
0930	Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä. Josta:										
0935	Josta: positiivisen tappiota koskevan oikaisun kohteina olevien tapahtuminen lukumäärä										
0936	Josta: negatiivisen tappiota koskevan oikaisun kohteina olevien tapahtuminen lukumäärä										
0940	Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut										
0945	Joista: positiivisten tappiota koskevien oikaisujen määrät (+)										
0946	Joista: negatiivisten tappiota koskevien oikaisujen määrät (-)										

TAPPIOIDEN SIJOITTAMINEN LIIKETOIMINTA-ALUEISIIN			TAPAHTUMATYYPIT							TAPAHTUMA-TYYPIT YHTEENSÄ	LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT	
			TYÖNTEKIJÄN/ HENKILÖKUNNAN VÄÄRINKÄYTÖKSET	ULKOPUOLISEN TEKEMÄT RIKOKSET	TYÖOLOT JA TYÖPAIKAN TURVALLISUUS	MENETTELYTAVOISTA AIHEUTUVAT TAPPIOT	OMAISUUSVAHINGOT	TOIMINNAN KESKEYTYMINEN JA JÄRJESTELMÄHÄIRIÖT	TUOTANTO-, TOIMITUS- JA PROSESSIONGELMAT		ALIN	YLIN
Rivit			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0950		Suurin yksittäinen tappio										
0960		Viiden suurimman tappion summa										
0970		Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset										
0980		Yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset										

C 17.02 – OPERATIIVINEN RISKI: SUURET TAPPION SYNNYTTÄVÄT TAPAHTUMAT (OPR DETAILS 2)

	Tapahtuman tunnus	Tilikirjaus-päivä	Tapahtumis-päivä	Havaitsemis-päivä	Tapahtuma-tyyppi	Bruttotappio	Bruttotappio suorien korvausten jälkeen	BRUTTOTAPPIO LIIKETOIMINTA-ALUEIDEN MUKAAN			
								Investointi-pankkitoiminta [CF]	Kaupankäynti-toiminta [TS]	Vähittäisvälitys-toiminta [RBr]	Yritys-rahoitus [CB]
Rivit	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
…											

	BRUTTOTAPPIO LIIKETOIMINTA-ALUEIDEN MUKAAN					Oikeus-henkilön nimi	Tunnus	Tunnus-tyyppi	Liiketoiminta-yksikkö	Kuvaus
	[RB] Vähittäis-pankkitoiminta	Maksu- ja selvitys-palvelut [PS]	palvelu-toiminta Säilytys-palvelut ja muu [AS]	Omaisuuden-hoito-palvelut [AM]	[CI] Yhtiöerät					
Rivit	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0185	0190	0200
…										

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

Valuutta:

		POSITIOT					OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET	KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ
		KAIKKI POSITIOT		NETTOPOSITIOT		POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA		
		PITKÄT	LYHYET	PITKÄT	LYHYET			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**KAUPANKÄYNTIVARASTOON KUULUVAT KAUPANKÄYNNIN KOHTEENA OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSINSTRUMENTIT**							Solu liittyy CA2-taulukkoon
0011	**Yleisriski**							
0012	Johdannaiset							
0013	Muut varat ja velat							
0020	Maturiteettipohjainen menetelmä							
0030	Alue 1							
0040	0 ≤ 1 kuukausi							
0050	> 1 ≤ 3 kuukautta							
0060	> 3 ≤ 6 kuukautta							
0070	> 6 ≤ 12 kuukautta							

		POSITIOT					OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET	KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ
		KAIKKI POSITIOT		NETTOPOSITIOT		POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA		
		PITKÄT	LYHYET	PITKÄT	LYHYET			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0080	Alue 2							
0090	> 1 ≤ 2 (1,9 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta							
0100	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta							
0110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta							
0120	Alue 3							
0130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta							
0140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta							
0150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta							
0160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta							
0170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta							
0180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta							
0190	(> 12,0 ≤ 20,0 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta							
0200	(> 20 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta							

		POSITIOT					OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET	KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ
		KAIKKI POSITIOT		NETTOPOSITIOT		POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA		
		PITKÄT	LYHYET	PITKÄT	LYHYET			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0210	Duraatiopohjainen menetelmä							
0220	Alue 1							
0230	Alue 2							
0240	Alue 3							
0250	**Erityisriski**							
0251	Muita kuin arvopaperistettuja vieraan pääoman ehtoisia rahoitusinstrumentteja koskeva omien varojen vaatimus							
0260	Taulukon 1 ensimmäisen luokan mukaiset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit							
0270	Taulukon 1 toisen luokan mukaiset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit							
0280	Jäljellä oleva voimassaoloaika ≤ 6 kuukautta							
0290	Jäljellä oleva voimassaoloaika > 6 kuukautta ja ≤ 24 kuukautta							
0300	Jäljellä oleva voimassaoloaika > 24 kuukautta							
0310	Taulukon 1 kolmannen luokan mukaiset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit							
0320	Taulukon 1 neljännen luokan mukaiset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit							

		POSITIOT					OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET	KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ
		KAIKKI POSITIOT		NETTOPOSITIOT		POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA		
		PITKÄT	LYHYET	PITKÄT	LYHYET			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0321	Luokitellut n:nnen tappion luottojohdannaiset							
0325	Arvopaperistamisvälineitä koskeva omien varojen vaatimus							
0330	Korrelaatiokaupankäyntisalkkua koskeva omien varojen vaatimus							
0350	Optioihin sovellettavat lisävaatimukset (muut kuin deltaa koskevat riskit)							
0360	Yksinkertaistettu menetelmä							
0370	Delta plus -menetelmä – gammariskeihin sovellettavat lisävaatimukset							
0380	Delta plus -menetelmä – vegariskeihin sovellettavat lisävaatimukset							
0385	Delta plus -menetelmä – epäjatkuvat optiot ja warrantit							
0390	Skenaariomatriisimenetelmä							

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

		KAIKKI POSITIOT		(-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETYT POSITIOT		NETTOPOSITIOT	
		PITKÄT	LYHYET	PITKÄT (-)	LYHYET (-)	PITKÄT	LYHYET
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ**						
0020	Joista: UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET						
0030	**ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ**						
0040	ARVOPAPERISTAMISET						
0041	JOISTA: TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT						
0050	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET						
0060	**SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ**						
0070	ARVOPAPERISTAMISET						
0071	JOISTA: TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT						
0080	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET						
0090	**JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ**						
0100	ARVOPAPERISTAMISET						
0101	JOISTA: TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT						
0110	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET						

		(PITKÄT) NETTOPOSITIOT RISKIPAINOJEN MUKAAN JAOTELTUINA																	
		[0 - 10 %]	[10 - 12 %]	[12 - 20 %]	[20 - 40 %]	[40 - 100 %]	[100 - 150 %]	[150 - 200 %]	[200 - 225 %]	[225 - 250 %]	[250 - 300 %]	[300 - 350 %]	[350 - 425 %]	[425 - 500 %]	[500 - 650 %]	[650 - 750 %]	[750 - 850 %]	[850 - 1 250 %]	1 250%
		0061	0062	0063	0064	0065	0066	0071	0072	0073	0074	0075	0076	0077	0078	0079	0081	0082	0083
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ**																		
0020	Joista: UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET																		
0030	**ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ**																		
0040	ARVOPAPERISTAMISET																		
0041	JOISTA: TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT																		
0050	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET																		
0060	**SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ**																		
0070	ARVOPAPERISTAMISET																		
0071	JOISTA: TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT																		
0080	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET																		
0090	**JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ**																		
0100	ARVOPAPERISTAMISET																		
0101	JOISTA: TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT																		
0110	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET																		

		(LYHYET) NETTOPOSITIOT RISKIPAINOJEN MUKAAN JAOTELTUINA																	
		[0 - 10 %]	[10 - 12 %]	[12 - 20 %]	[20 - 40 %]	[40 - 100 %]	[100 - 150 %]	[150 - 200 %]	[200 - 225 %]	[225 - 250 %]	[250 - 300 %]	[300 - 350 %]	[350 - 425 %]	[425 - 500 %]	[500 - 650 %]	[650 - 750 %]	[750 - 850 %]	[850 - 1 250 %]	1 250%
		0085	0086	0087	0088	0089	0091	0092	0093	0094	0095	0096	0097	0098	0099	0101	0102	0103	0104
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ**																		
0020	Joista: UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET																		
0030	**ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ**																		
0040	ARVOPAPERISTAMISET																		
0041	JOISTA: TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT																		
0050	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET																		
0060	**SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ**																		
0070	ARVOPAPERISTAMISET																		
0071	JOISTA: TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT																		
0080	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET																		
0090	**JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ**																		
0100	ARVOPAPERISTAMISET																		
0101	JOISTA: TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT																		
0110	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET																		

		NETTOPOSITIOT MENETELMIEN MUKAAN JAOTELTUNA					ASETUKSEN (EU) 2017/2402 2 LUVUN RIKKOMISESTA AIHEUTUVA VAIKUTUS (OIKAISU) YHTEENSÄ		ENNEN YLÄRAJAA	YLÄRAJAN JÄLKEEN / OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET YHTEENSÄ
		SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	SISÄINEN ARVIOINTI-MENETELMÄ	MUU (RW = 1 250 %)	PAINOTETUT PITKÄT NETTO-POSITIOT	PAINOTETUT LYHYET NETTO-POSITIOT		
		0402	0403	0404	0405	0406	0530	0540	0570	0601
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ**									Solu liittyy taulukkoon MKR SA TDI {325:060}
0020	Joista: UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET									
0030	**ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ**									
0040	ARVOPAPERISTAMISET									
0041	JOISTA: TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT									
0050	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET									
0060	**SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ**									
0070	ARVOPAPERISTAMISET									
0071	JOISTA: TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT									
0080	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET									
0090	**JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ**									
0100	ARVOPAPERISTAMISET									
0101	JOISTA: TÄYTTÄVÄT ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT									
0110	UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET									

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

		KAIKKI POSITIOT		(-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETYT POSITIOT		NETTOPOSITIOT	
		PITKÄT	LYHYET	PITKÄT (-)	LYHYET (-)	PITKÄT	LYHYET
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ**						
	ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT:						
0020	**ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ**						
0030	ARVOPAPERISTAMISET						
0040	MUUT KORRELAATIOKAUPAN-KÄYNTISALKKUPOSITIOT						
0050	**SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ**						
0060	ARVOPAPERISTAMISET						
0070	MUUT KORRELAATIOKAUPAN-KÄYNTISALKKUPOSITIOT						
0080	**JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ**						
0090	ARVOPAPERISTAMISET						
0100	MUUT KORRELAATIOKAUPAN-KÄYNTISALKKUPOSITIOT						
	N:NNEN TAPPION LUOTTOJOHDANNAISET:						
0110	N:NNEN TAPPION LUOTTOJOHDANNAISET						
0120	MUUT KORRELAATIOKAUPAN-KÄYNTISALKKUPOSITIOT						

		(PITKÄT) NETTOPOSITIOT RISKIPAINOJEN MUKAAN JAOTELTUNA										
		[0 - 10 %]	[10 - 12 %]	[12 - 20 %]	[20 - 40 %]	[40 - 100 %]	[100 - 250 %]	[250 - 350 %]	[350 - 425 %]	[425 - 650 %]	[650 - 1 250 %]	1 250%
		0071	0072	0073	0074	0075	0076	0077	0078	0079	0081	0082
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ**											
	ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT:											
0020	**ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ**											
0030	ARVOPAPERISTAMISET											
0040	MUUT KORRELAATIOKAUPAN-KÄYNTISALKKUPOSITIOT											
0050	**SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ**											
0060	ARVOPAPERISTAMISET											
0070	MUUT KORRELAATIOKAUPAN-KÄYNTISALKKUPOSITIOT											
0080	**JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ**											
0090	ARVOPAPERISTAMISET											
0100	MUUT KORRELAATIOKAUPAN-KÄYNTISALKKUPOSITIOT											
	N:NNEN TAPPION LUOTTOJOHDANNAISET:											
0110	N:NNEN TAPPION LUOTTOJOHDANNAISET											
0120	MUUT KORRELAATIOKAUPAN-KÄYNTISALKKUPOSITIOT											

		(LYHYET) NETTOPOSITIOT RISKIPAINOJEN MUKAAN JAOTELTUNA										
		[0 - 10 %]	[10 - 12 %]	[12 - 20 %]	[20 - 40 %]	[40 - 100 %]	[100 - 250 %]	[250 - 350 %]	[350 - 425 %]	[425 - 650 %]	[650 - 1 250 %]	1 250%
		0086	0087	0088	0089	0091	0092	0093	0094	0095	0096	0097
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ**											
	ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT:											
0020	**ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ**											
0030	ARVOPAPERISTAMISET											
0040	MUUT KORRELAATIOKAUPAN-KÄYNTISALKKUPOSITIOT											
0050	**SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ**											
0060	ARVOPAPERISTAMISET											
0070	MUUT KORRELAATIOKAUPAN-KÄYNTISALKKUPOSITIOT											
0080	**JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ**											
0090	ARVOPAPERISTAMISET											
0100	MUUT KORRELAATIOKAUPAN-KÄYNTISALKKUPOSITIOT											
	N:NNEN TAPPION LUOTTOJOHDANNAISET:											
0110	N:NNEN TAPPION LUOTTOJOHDANNAISET											
0120	MUUT KORRELAATIOKAUPAN-KÄYNTISALKKUPOSITIOT											

		NETTOPOSITIOT MENETELMIEN MUKAAN JAOTELTUNA					ENNEN YLÄRAJAA		YLÄRAJAN JÄLKEEN		OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET YHTEENSÄ
		SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	SISÄINEN ARVIOINTI-MENETELMÄ	MUU (RW = 1 250 %)	PAINOTETUT PITKÄT NETTO-POSITIOT	PAINOTETUT LYHYET NETTO-POSITIOT	PAINOTETUT PITKÄT NETTO-POSITIOT	PAINOTETUT LYHYET NETTO-POSITIOT	
		0402	0403	0404	0405	0406	0410	0420	0430	0440	0450
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ**										Solu liittyy taulukkoon MKR SA TDI {330:060}
	ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT:										
0020	**ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ**										
0030	ARVOPAPERISTAMISET										
0040	MUUT KORRELAATIOKAUPAN-KÄYNTISALKKUPOSITIOT										
0050	**SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ**										
0060	ARVOPAPERISTAMISET										
0070	MUUT KORRELAATIOKAUPAN-KÄYNTISALKKUPOSITIOT										
0080	**JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ**										
0090	ARVOPAPERISTAMISET										
0100	MUUT KORRELAATIOKAUPAN-KÄYNTISALKKUPOSITIOT										
	N:NNEN TAPPION LUOTTOJOHDANNAISET:										
0110	N:NNEN TAPPION LUOTTOJOHDANNAISET										
0120	MUUT KORRELAATIOKAUPAN-KÄYNTISALKKUPOSITIOT										

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

Kansallinen markkina:	

		POSITIOT					OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET	KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ
		KAIKKI POSITIOT		NETTOPOSITIOT		POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA		
		PITKÄT	**LYHYET**	**PITKÄT**	**LYHYET**			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**KAUPANKÄYNTIVARASTOON KUULUVAT OSAKKEET**							Solu liittyy CA-taulukoihin
0020	Yleisriski							
0021	Johdannaiset							
0022	Muut varat ja velat							
0030	Pörssissä noteeratut osakeindeksifutuurit, jotka on laajasti hajautettu ja joihin sovelletaan erityismenettelyä							
0040	Muut osakkeet kuin pörssissä noteeratut osakeindeksifutuurit, jotka on laajasti hajautettu							
0050	Erityisriski							
0090	Optioihin sovellettavat lisävaatimukset (muut kuin deltaa koskevat riskit)							
0100	Yksinkertaistettu menetelmä							
0110	Delta plus -menetelmä – gammariskeihin sovellettavat lisävaatimukset							
0120	Delta plus -menetelmä – vegariskeihin sovellettavat lisävaatimukset							

		POSITIOT					OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET	KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ
		KAIKKI POSITIOT		NETTOPOSITIOT		POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA		
		PITKÄT	**LYHYET**	**PITKÄT**	**LYHYET**			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0125	Delta plus -menetelmä – epäjatkuvat optiot ja warrantit							
0130	Skenaariomatriisimenetelmä							

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

		KAIKKI POSITIOT		NETTOPOSITIOT		POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA (mukaan luettuina nettouttamatta jääneet positiot muiden valuuttojen kuin raportointivaluutan osalta, kun niiden määräisille nettoutetuille positioille on erityinen laskentatapa)			OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET	KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ
		PITKÄT	LYHYET	PITKÄT	LYHYET	PITKÄT	LYHYET	NETTOUTETUT		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**POSITIOT YHTEENSÄ**									Solu liittyy CA-taulukoihin
0020	Läheisesti korreloivat valuutat									
0025	Joista: raportointivaluutta									
0030	Kaikki muut valuutat (mukaan luettuina yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten positiot, joita käsitellään eri valuuttoina)									
0040	Kulta									
0050	Optioihin sovellettavat lisävaatimukset (muut kuin deltaa koskevat riskit)									
0060	Yksinkertaistettu menetelmä									
0070	Delta plus -menetelmä – gammariskeihin sovellettavat lisävaatimukset									
0080	Delta plus -menetelmä – vegariskeihin sovellettavat lisävaatimukset									

		KAIKKI POSITIOT		NETTOPOSITIOT		POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA (mukaan luettuina nettouttamatta jääneet positiot muiden valuuttojen kuin raportointivaluutan osalta, kun niiden määräisille nettoutetuille positioille on erityinen laskentatapa)			OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET	KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ
		PITKÄT	LYHYET	PITKÄT	LYHYET	PITKÄT	LYHYET	NETTOUTETUT		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0085	Delta plus -menetelmä – epäjatkuvat optiot ja warrantit									
0090	Skenaariomatriisimenetelmä									
YHTEENLASKETUT POSITIOT (MUKAAN LUETTUINA RAPORTOINTIVALUUTTAA KOSKEVAT POSITIOT) JAOTELTUINA VASTUUTYYPIN MUKAAN										
0100	Muut varat ja velat kuin taseen ulkopuoliset erät ja johdannaiset									
0110	Taseen ulkopuoliset erät									
0120	Johdannaiset									
Lisätietoerät: VALUUTTAPOSITIOT										
0130	Euro									
0140	Lek									
0150	Argentiinan peso									
0160	Australian dollari									
0170	Brasilian real									

		KAIKKI POSITIOT		NETTOPOSITIOT		POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA (mukaan luettuina nettouttamatta jääneet positiot muiden valuuttojen kuin raportointivaluutan osalta, kun niiden määräisille nettoutetuille positioille on erityinen laskentatapa)			OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET	KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ
		PITKÄT	LYHYET	PITKÄT	LYHYET	PITKÄT	LYHYET	NETTOUTETUT		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0180	Bulgarian lev									
0190	Kanadan dollari									
0200	Tšekin koruna									
0210	Tanskan kruunu									
0220	Egyptin punta									
0230	Englannin punta									
0240	Forintti									
0250	Jeni									
0270	Liettuan liti									
0280	Denaari									
0290	Meksikon peso									
0300	Zloty									

		KAIKKI POSITIOT		NETTOPOSITIOT		POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA (mukaan luettuina nettouttamatta jääneet positiot muiden valuuttojen kuin raportointivaluutan osalta, kun niiden määräisille nettoutetuille positioille on erityinen laskentatapa)			OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET	KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ
		PITKÄT	LYHYET	PITKÄT	LYHYET	PITKÄT	LYHYET	NETTOUTETUT		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0310	Romanian leu									
0320	Venäjän rupla									
0330	Serbian dinaari									
0340	Ruotsin kruunu									
0350	Sveitsin frangi									
0360	Turkin liira									
0370	Hryvnia									
0380	Yhdysvaltain dollari									
0390	Islannin kruunu									
0400	Norjan kruunu									

		KAIKKI POSITIOT		NETTOPOSITIOT		POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA (mukaan luettuina nettouttamatta jääneet positiot muiden valuuttojen kuin raportointivaluutan osalta, kun niiden määräisille nettoutetuille positioille on erityinen laskentatapa)			OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET	KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ
		PITKÄT	LYHYET	PITKÄT	LYHYET	PITKÄT	LYHYET	NETTOUTETUT		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0410	Hongkongin dollari									
0420	Taiwanin uusi dollari									
0430	Uuden-Seelannin dollari									
0440	Singaporen dollari									
0450	Won									
0460	Juan renminbi									
0470	Muu									
0480	Kroatian kuna									

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

		KAIKKI POSITIOT		NETTOPOSITIOT		POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA	OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET	KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ
		PITKÄT	LYHYET	PITKÄT	LYHYET			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**YHTEENLASKETUT HYÖDYKEPOSITIOT**							Solu liittyy CA-taulukoihin
0020	Jalometallit (paitsi kulta)							
0030	Perusmetallit							
0040	Maataloushyödykkeet (softs)							
0050	Muut							
0060	Joista: energiatuotteet (öljy, kaasu)							
0070	Maturiteettipohjainen menetelmä							
0080	Laajennettu maturiteettipohjainen menetelmä							
0090	Yksinkertaistettu menetelmä: kaikki positiot							

		KAIKKI POSITIOT		NETTOPOSITIOT		POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA	OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET	KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ
		PITKÄT	LYHYET	PITKÄT	LYHYET			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0100	Optioihin sovellettavat lisävaatimukset (muut kuin deltaa koskevat riskit)							
0110	Yksinkertaistettu menetelmä							
0120	Delta plus -menetelmä – gammariskeihin sovellettavat lisävaatimukset							
0130	Delta plus -menetelmä – vegariskeihin sovellettavat lisävaatimukset							
0135	Delta plus -menetelmä – epäjatkuvat optiot ja warrantit							
0140	Skenaariomatriisimenetelmä							

C 24.00 – MARKKINARISKIN SISÄISET MALLIT (MKR IM)

		Value at Risk (VaR)		STRESSITESTATTU VaR		MAKSUKYVYTTÖMYYSRISKIÄ JA LUOTTOLUOKAN SIIRTYMÄRISKIÄ KOSKEVA OMIEN VAROJEN VAATIMUS		KAIKKI KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKUN HINTARISKIEN OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET		
		KERROIN (m_c) × EDELLISTEN 60 ARKIPÄIVÄN KESKIARVO (VaR_{avg})	EDELLINEN PÄIVÄ (VaR_{t-1})	KERROIN (m_s) x EDELLISTEN 60 ARKIPÄIVÄN KESKIARVO ($SVaR_{avg}$)	TUOREIN SAATAVILLA OLEVA LUKU ($SVaR_{t-1}$)	12 VIIKON KESKIMÄÄRÄINEN MITTAUSTULOS	VIIMEISIN MITTAUSTULOS	ALARAJA	12 VIIKON KESKIMÄÄRÄINEN MITTAUSTULOS	VIIMEISIN MITTAUSTULOS
		0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**POSITIOT YHTEENSÄ**									
	Lisätietoerät: MARKKINARISKIN JAKAUTUMINEN									
0020	**Kaupankäynnin kohteena olevat vieraan pääoman ehtoiset rahoitusinstrumentit (TDI)**									
0030	**TDI – yleisriski**									
0040	**TDI – erityisriski**									
0050	**Osakkeet**									
0060	**Osakkeet – yleisriski**									
0070	**Osakkeet – erityisriski**									
0080	**Valuuttakurssiriski**									
0090	**Hyödykeriski**									
0100	**Yhteenlaskettu yleisriski**									
0110	**Yhteenlaskettu erityisriski**									

		OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET	KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ	Ylitysten lukumäärä edellisten 250 arkipäivän aikana	VaR-kerroin (m_c)	SVaR-kerroin (m_s)	KORRELAATIOKAUPAN-KÄYNTISALKUN ALARAJAA KOSKEVA ARVIOITU OMIEN VAROJEN VAATIMUS – PAINOTETUT PITKÄT NETTOPOSITIOT RAJAN JÄLKEEN	KORRELAATIOKAUPAN-KÄYNTISALKUN ALARAJAA KOSKEVA ARVIOITU OMIEN VAROJEN VAATIMUS – PAINOTETUT LYHYET NETTOPOSITIOT RAJAN JÄLKEEN
		0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	**POSITIOT YHTEENSÄ**		Solu liittyy CA-taulukoihin					
	Lisätietoerät: MARKKINARISKIN JAKAUTUMINEN							
0020	**Kaupankäynnin kohteena olevat vieraan pääoman ehtoiset rahoitusinstrumentit (TDI)**							
0030	**TDI – yleisriski**							
0040	**TDI – erityisriski**							
0050	**Osakkeet**							
0060	**Osakkeet – yleisriski**							
0070	**Osakkeet – erityisriski**							
0080	**Valuuttakurssiriski**							
0090	**Hyödykeriski**							
0100	**Yhteenlaskettu yleisriski**							
0110	**Yhteenlaskettu erityisriski**							

C 25.00 – VASTUUN ARVONOIKAISURISKI (CVA)

		VASTUUARVO			VaR		STRESSITESTATTU VaR	
			Josta: OTC-johdannaiset	Josta: arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet	KERROIN (m_c) × EDELLISTEN 60 ARKIPÄIVÄN KESKIARVO (VaR_{avg})	EDELLINEN PÄIVÄ (VaR_{t-1})	KERROIN (m_s) x EDELLISTEN 60 ARKIPÄIVÄN KESKIARVO ($SVaR_{avg}$)	TUOREIN SAATAVILLA OLEVA LUKU ($SVaR_{t-1}$)
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Yhteenlaskettu vastuun arvonoikaisuriski**							
0020	**Kehittynyt menetelmä**							
0030	**Standardimenetelmä**							
0040	**Alkuperäisen hankintahinnan menetelmä**							

		OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET	KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ	LISÄTIETOERÄT			VASTUUN ARVONOIKAISURISKIN SUOJAUSTEN NIMELLISARVO	
				Vastapuolten lukumäärä	Josta: sellaiset, joissa vastapuoleen liittyvästä hintaerosta käytetään arviota	AIHEUTUNEET VASTUUN ARVON-OIKAISUT	YHTEEN RISKIKOHTEESEEN KESKITTYVÄT LUOTTORISKIN-VAIHTOSOPIMUKSET	INDEKSIIN LIITETYT LUOTTORISKIN-VAIHTOSOPIMUKSET
		0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	**Yhteenlaskettu vastuun arvonoikaisuriski**		Linkki kohtaan {CA2;r640;c010}					
0020	**Kehittynyt menetelmä**		Linkki kohtaan {CA2;r650;c010}					
0030	**Standardimenetelmä**		Linkki kohtaan {CA2;r660;c010}					
0040	**Alkuperäisen hankintahinnan menetelmä**		Linkki kohtaan {CA2;r670;c010}					

C 32.01 – Varovainen arvostus: käypään arvoon arvostetut varat ja velat (PRUVAL 1)

			KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT		KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT, JOTKA JÄTETÄÄN YDINPÄÄOMAAN (CET1) KOHDISTUVAN OSITTAISEN VAIKUTUKSEN VUOKSI ULKOPUOLELLE					4 ARTIKLAN 1 KOHDAN MUKAISEEN KYNNYSARVOON SISÄLTYVÄT KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT	
				JOISTA: KAUPANKÄYNTI-VARASTO	TÄSMÄLLEEN VASTAAVAT	SUOJAUSLASKENTA	OMIIN VAROIHIN SOVELLETTAVAT SUODATTIMET	MUUT	MUITA KOSKEVAT HUOMAUTUKSET		KAUPANKÄYNTI-VARASTO JOISTA:
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**1**	**KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT YHTEENSÄ**									
0020	**1,1**	**KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT YHTEENSÄ**									
0030	1.1.1	KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVARAT (IFRS)									
0040	1.1.2	KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVARAT (GAAP)									
0050	1.1.3	KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT, JOTKA ON PAKKO ARVOSTAA KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI									
0060	1.1.4	RAHOITUSVARAT, JOTKA ON NIMENOMAISESTI LUOKITELTU KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVIKSI									
0070	1.1.5	KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOSTEN ERIEN KAUTTA ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT									
0080	1.1.6	KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI ARVOSTETTAVAT JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT									
0090	1.1.7	KÄYPÄÄN ARVOON OMANA PÄÄOMANA ARVOSTETTAVAT JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT									
0100	1.1.8	MUUT JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT									

			KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT		KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT, JOTKA JÄTETÄÄN YDINPÄÄOMAAN (CET1) KOHDISTUVAN OSITTAISEN VAIKUTUKSEN VUOKSI ULKOPUOLELLE					4 ARTIKLAN 1 KOHDAN MUKAISEEN KYNNYSARVOON SISÄLTYVÄT KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT	
				JOISTA: KAUPANKÄYNTI-VARASTO	TÄSMÄLLEEN VASTAAVAT	SUOJAUSLASKENTA	OMIIN VAROIHIN SOVELLETTAVAT SUODATTIMET	MUUT	MUITA KOSKEVAT HUOMAUTUKSET		KAUPANKÄYNTI-VARASTO JOISTA:
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0110	1.1.9	JOHDANNAISET – SUOJAUSLASKENTA									
0120	1.1.10	SUOJAUSKOHTEIDEN KÄYVÄN ARVON MUUTOKSET KORKORISKIN PORTFOLIOSUOJAUKSESSA									
0130	1.1.11	SIJOITUKSET TYTÄRYRITYKSIIN, YHTEISYRITYKSIIN JA OSAKKUUSYRITYKSIIN									
0140	1.1.12	(-) KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTAVIEN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVIEN RAHOITUSVAROJEN ARVONLEIKKAUKSET									
0150	**1,2**	**KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT YHTEENSÄ**									
0160	1.2.1	KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVELAT (IFRS)									
0170	1.2.2	KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVELAT (TILINPÄÄTÖSDIREKTIIVI)									
0180	1.2.3	RAHOITUSVELAT, JOTKA ON NIMENOMAISESTI LUOKITELTU KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVIKSI									
0190	1.2.4	JOHDANNAISET – SUOJAUSLASKENTA									
0200	1.2.5	SUOJAUSKOHTEIDEN KÄYVÄN ARVON MUUTOKSET KORKORISKIN PORTFOLIOSUOJAUKSESSA									
0210	1.2.6	KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTAVIEN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVIEN RAHOITUSVELKOJEN ARVONLEIKKAUKSET									

C 32.02 – Varovainen arvostus: pääasiallinen menetelmä (PRUVAL 2)

			LUOKKATASON MUUT ARVONOIKAISUT									
			MARKKINAHINTOJEN EPÄVARMUUS	JOISTA: ASIANTUNTIJAPOHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT	POSITIOIDEN SULKEMIS-KUSTANNUKSET	JOISTA: ASIANTUNTIJAPOHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT	MALLIRISKIT	JOISTA: ASIANTUNTIJAPOHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT	KESKITTYNEET POSITIOT	TULEVAT HALLINTOKUSTANNUKSET	SOPIMUSTEN ENNENAIKAINEN PÄÄTTÄMINEN	OPERATIIVISET RISKIT
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**1**	**PÄÄASIALLISEN MENETELMÄN MUKAINEN KOKONAISMÄÄRÄ**										
0020		*JOISTA: KAUPANKÄYNTIVARASTO*										
0030	**1,1**	**9–17 ARTIKLAN MUKAISET SALKUT – LUOKKATASON KOKONAISMÄÄRÄ HAJAUTUKSEN JÄLKEEN**										
0040	**1.1.1**	**LUOKKATASON KOKONAISMÄÄRÄ ENNEN HAJAUTUSTA**										
0050	1.1.1*	*JOSTA: TULEVAISUUDEN LUOTTORISKIMARGINAALEIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT*										
0060	1.1.1**	*JOSTA: SIJOITUS- JA RAHOITUSKUSTANNUKSIIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT*										
0070	1.1.1***	*JOSTA: DELEGOIDUN ASETUKSEN (EU) 2016/101 9 ARTIKLAN 2 KOHDAN MUKAISESTI ARVOLTAAN NOLLAKSI ARVIOITAVAT MUUT ARVONOIKAISUT*										
0080	1.1.1****	*JOSTA: DELEGOIDUN ASETUKSEN (EU) 2016/101 10 ARTIKLAN 2 JA 3 KOHDAN MUKAISESTI ARVOLTAAN NOLLAKSI ARVIOITAVAT MUUT ARVONOIKAISUT*										

			LUOKKATASON MUUT ARVONOIKAISUT									
			MARKKINAHINTOJEN EPÄVARMUUS	JOISTA: ASIANTUNTIJAPOHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT	POSITIOIDEN SULKEMISKUSTANNUKSET	JOISTA: ASIANTUNTIJAPOHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT	MALLIRISKIT	JOISTA: ASIANTUNTIJAPOHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT	KESKITTYNEET POSITIOT	TULEVAT HALLINTOKUSTANNUKSET	SOPIMUSTEN ENNENAIKAINEN PÄÄTTÄMINEN	OPERATIIVISET RISKIT
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0090	1.1.1.1	KOROT										
0100	1.1.1.2	ULKOMAANVALUUTTA										
0110	1.1.1.3	LUOTTO										
0120	1.1.1.4	OSAKKEET										
0130	1.1.1.5	HYÖDYKKEET										
0140	**1.1.2**	**(-) HAJAUTUSEDUT**										
0150	1.1.2.1	(-) MENETELMÄLLÄ 1 LASKETTU HAJAUTUSETU										
0160	1.1.2.2	(-) MENETELMÄLLÄ 2 LASKETTU HAJAUTUSETU										
0170	1.1.2.2*	LISÄTIETOERÄ: HAJAUTUSTA EDELTÄVÄT MUUT ARVONOIKAISUT, JOITA ON PIENENNETTY YLI 90 PROSENTTIA MENETELMÄN 2 MUKAISELLA HAJAUTUKSELLA										

			LUOKKATASON MUUT ARVONOIKAISUT									
			MARKKINAHINTOJEN EPÄVARMUUS	JOISTA: ASIANTUNTIJAPOHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT	POSITIOIDEN SULKEMIS-KUSTANNUKSET	JOISTA: ASIANTUNTIJAPOHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT	MALLIRISKIT	JOISTA: ASIANTUNTIJAPOHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT	KESKITTYNEET POSITIOT	TULEVAT HALLINTOKUSTANNUKSET	SOPIMUSTEN ENNENAIKAINEN PÄÄTTÄMINEN	OPERATIIVISET RISKIT
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0180	**1,2**	**VAIHTOEHTOISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT SALKUT**										
0190	1.2.1	100 % REALISOITUMATTOMASTA NETTOVOITOSTA										
0200	1.2.2	10 % NIMELLISARVOSTA										
0210	1.2.3	25 % ALKUARVOSTA										

			MUIDEN ARVON-OIKAISUJEN KOKONAIS-MÄÄRÄ	NOUSUEPÄ-VARMUUS	KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT		QTD-TUOTOT	IPV EROTUS
					KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT	KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**1**	**PÄÄASIALLISEN MENETELMÄN MUKAINEN KOKONAISMÄÄRÄ**						
0020		*JOISTA: KAUPANKÄYNTIVARASTO*						
0030	**1,1**	**9–17 ARTIKLAN MUKAISET SALKUT – LUOKKATASON KOKONAISMÄÄRÄ HAJAUTUKSEN JÄLKEEN**						
0040	**1.1.1**	**LUOKKATASON KOKONAISMÄÄRÄ ENNEN HAJAUTUSTA**						
0050	1.1.1*	*JOSTA: TULEVAISUUDEN LUOTTORISKIMARGINAALEIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT*						
0060	1.1.1**	*JOSTA: SIJOITUS- JA RAHOITUSKUSTANNUKSIIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT*						
0070	1.1.1***	*JOSTA: DELEGOIDUN ASETUKSEN (EU) 2016/101 9 ARTIKLAN 2 KOHDAN MUKAISESTI ARVOLTAAN NOLLAKSI ARVIOITAVAT MUUT ARVONOIKAISUT*						
0080	1.1.1****	*JOSTA: DELEGOIDUN ASETUKSEN (EU) 2016/101 10 ARTIKLAN 2 JA 3 KOHDAN MUKAISESTI ARVOLTAAN NOLLAKSI ARVIOITAVAT MUUT ARVONOIKAISUT*						

			MUIDEN ARVON-OIKAISUJEN KOKONAIS-MÄÄRÄ	NOUSUEPÄ-VARMUUS	KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT		QTD-TUOTOT	IPV EROTUS
					KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT	KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
0090	1.1.1.1	KOROT						
0100	1.1.1.2	ULKOMAANVALUUTTA						
0110	1.1.1.3	LUOTTO						
0120	1.1.1.4	OSAKKEET						
0130	1.1.1.5	HYÖDYKKEET						
0140	**1.1.2**	**(-) HAJAUTUSEDUT**						
0150	1.1.2.1	(-) MENETELMÄLLÄ 1 LASKETTU HAJAUTUSETU						
0160	1.1.2.2	(-) MENETELMÄLLÄ 2 LASKETTU HAJAUTUSETU						
0170	1.1.2.2*	LISÄTIETOERÄ: HAJAUTUSTA EDELTÄVÄT MUUT ARVONOIKAISUT, JOITA ON PIENENNETTY YLI 90 PROSENTTIA MENETELMÄN 2 MUKAISELLA HAJAUTUKSELLA						

			MUIDEN ARVON-OIKAISUJEN KOKONAIS-MÄÄRÄ	NOUSUEPÄ-VARMUUS	KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT		QTD-TUOTOT	IPV EROTUS
					KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT	KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
0180	**1,2**	**VAIHTOEHTOISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT SALKUT**						
0190	1.2.1	100 % REALISOITUMATTOMASTA NETTOVOITOSTA						
0200	1.2.2	10 % NIMELLISARVOSTA						
0210	1.2.3	25 % ALKUARVOSTA						

			KÄYPÄÄ ARVOA KOSKEVAT OIKAISUT									ALKUPERÄISEN KIRJAAMIS-AJANKOHDAN VOITOT JA TAPPIOT	SELITTÄVÄ KUVAUS
			HINTOJEN MARKKINA- EPÄVARMUUS	POSITIOIDEN SULKEMISKUSTANNUKSET	MALLIRISKIT	POSITIOT KESKITTYNEET	TULEVAISUUDEN LUOTTORISKIMARGINAALIT	SIJOITUS- JA RAHOITUS-KUSTANNUKSET	TULEVAT HALLINTOKUSTANNUKSET	ENNENAIKAINEN SOPIMUSTEN PÄÄTTÄMINEN	RISKIT OPERATIIVISET		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0010	**1**	**PÄÄASIALLISEN MENETELMÄN MUKAINEN KOKONAISMÄÄRÄ**											
0020		*JOISTA: KAUPANKÄYNTIVARASTO*											
0030	**1,1**	**9–17 ARTIKLAN MUKAISET SALKUT – LUOKKATASON KOKONAISMÄÄRÄ HAJAUTUKSEN JÄLKEEN**											
0040	**1.1.1**	**LUOKKATASON KOKONAISMÄÄRÄ ENNEN HAJAUTUSTA**											
0050	1.1.1*	*JOSTA: TULEVAISUUDEN LUOTTORISKIMARGINAALEIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT*											
0060	1.1.1**	*JOSTA: SIJOITUS- JA RAHOITUSKUSTANNUKSIIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT*											
0070	1.1.1***	*JOSTA: DELEGOIDUN ASETUKSEN (EU) 2016/101 9 ARTIKLAN 2 KOHDAN MUKAISESTI ARVOLTAAN NOLLAKSI ARVIOITAVAT MUUT ARVONOIKAISUT*											
0080	1.1.1****	*JOSTA: DELEGOIDUN ASETUKSEN (EU) 2016/101 10 ARTIKLAN 2 JA 3 KOHDAN MUKAISESTI ARVOLTAAN NOLLAKSI ARVIOITAVAT MUUT ARVONOIKAISUT*											

			KÄYPÄÄ ARVOA KOSKEVAT OIKAISUT									ALKUPERÄISEN KIRJAAMIS-AJANKOHDAN VOITOT JA TAPPIOT	SELITTÄVÄ KUVAUS
			HINTOJEN MARKKINA- EPÄVARMUUS	POSITIOIDEN SULKEMISKUSTANNUKSET	MALLIRISKIT	POSITIOT KESKITTYNEET	TULEVAISUUDEN LUOTTORISKIMARGINAALIT	SIJOITUS- JA RAHOITUS-KUSTANNUKSET	TULEVAT HALLINTOKUSTANNUKSET	ENNENAIKAINEN SOPIMUSTEN PÄÄTTÄMINEN	RISKIT OPERATIIVISET		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0090	1.1.1.1	KOROT											
0100	1.1.1.2	ULKOMAANVALUUTTA											
0110	1.1.1.3	LUOTTO											
0120	1.1.1.4	OSAKKEET											
0130	1.1.1.5	HYÖDYKKEET											
0140	**1.1.2**	**(-) HAJAUTUSEDUT**											
0150	1.1.2.1	(-) MENETELMÄLLÄ 1 LASKETTU HAJAUTUSETU											
0160	1.1.2.2	(-) MENETELMÄLLÄ 2 LASKETTU HAJAUTUSETU											
0170	1.1.2.2*	LISÄTIETOERÄ: HAJAUTUSTA EDELTÄVÄT MUUT ARVONOIKAISUT, JOITA ON PIENENNETTY YLI 90 PROSENTTIA MENETELMÄN 2 MUKAISELLA HAJAUTUKSELLA											

			KÄYPÄÄ ARVOA KOSKEVAT OIKAISUT									ALKUPERÄISEN KIRJAAMIS-AJANKOHDAN VOITOT JA TAPPIOT	SELITTÄVÄ KUVAUS
			HINTOJEN MARKKINA- EPÄVARMUUS	POSITIOIDEN SULKEMISKUSTANNUKSET	MALLIRISKIT	POSITIOT KESKITTYNEET	TULEVAISUUDEN LUOTTORISKIMARGINAALIT	SIJOITUS- JA RAHOITUSKUSTANNUKSET	TULEVAT HALLINTOKUSTANNUKSET	ENNENAIKAINEN SOPIMUSTEN PÄÄTTÄMINEN	RISKIT OPERATIIVISET		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0180	**1,2**	**VAIHTOEHTOISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT SALKUT**											
0190	1.2.1	100 % REALISOITUMATTOMASTA NETTOVOITOSTA											
0200	1.2.2	10 % NIMELLISARVOSTA											
0210	1.2.3	25 % ALKUARVOSTA											

C 32.03 – Varovainen arvostus: malliriskeihin liittyvät muut arvonoikaisut (PRUVAL 3)

SIJA-LUKU	MALLI	RISKI-LUOKKA	TUOTE	HAVAIN-NOI-TAVUUS	MALLIRIS-KEIHIN LIITTYVÄT MUUT AR-VONOIKAI-SUT	JOISTA: ASIAN-TUNTIJA-POHJAI-SELLA ME-NETEL-MÄLLÄ LASKETUT	JOISTA: MENETEL-MÄLLÄ 2 YHTEEN-LASKETUT	MENETEL-MÄLLÄ 2 YHTEEN-LASKETUT MUUT AR-VONOIKAI-SUT	KÄYPÄÄN ARVOON AR-VOSTETUT VARAT JA VELAT		IPV-EROTUS (TULOSTES-TAUS)	IPV-KATTA-VUUS (TU-LOSTESTA-US)	KÄYPÄÄ ARVOA KOS-KEVAT OIKAISUT		ALKUPE-RÄISEN KIRJAA-MIS-AJAN-KOHDAN VOITOT JA TAP-PIOT
									KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTE-TUT VARAT	KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTE-TUT VELAT			MALLIRIS-KIT	SOPIMUS-TEN EN-NENAIKAI-NEN PÄÄT-TÄMINEN	
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150

C 32.04 – Varovainen arvostus: keskittyneisiin positioihin liittyvät muut arvonoikaisut (PRUVAL 4)

SIJALUKU	RISKILUOKKA	TUOTE	KOHDE-ETUUS	KESKITTYNEEN POSITION KOKO	KOON YKSIKKÖ	MARKKINA-ARVO	VAROVAISUUDEN PERIAATTEEN MUKAINEN POISTUMISJAKSO	KESKITTYNEISIIN POSITIOIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT	KESKITTYNEEN POSITION KÄYPÄÄ ARVOA KOSKEVA OIKAISU	IPV-EROTUS
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100

C 33.00 – SAAMISET JULKISYHTEISÖILTÄ VASTAPUOLEN MAAN MUKAAN (GOV)

Maa:

		Välittömät vastuut						
		Taseeseen kirjatut vastuut						
		Johdannaisvaroihin kuulumattomien rahoitusvarojen yhteenlaskettu bruttomääräinen kirjanpitoarvo	Johdannaisvaroihin kuulumattomien rahoitusvarojen yhteenlaskettu kirjanpitoarvo (vähennettynä lyhyillä positioilla)	Johdannaisvaroihin kuulumattomat rahoitusvarat tilinpäätössalkuittan				
				Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat (IFRS)	Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat (GAAP)	Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	Vastuut yhteensä							
VASTUIDEN ERITTELY RISKIN, SÄÄNTELYMENETELMÄN JA VASTUURYHMIEN MUKAAN:								
0020	Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat vastuut							
0030	Standardimenetelmä							
0040	Valtiot							
0050	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset							
0060	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset							
0070	Kansainväliset organisaatiot							
0075	Muut julkisyhteisöiltä olevat saamiset, joihin sovelletaan standardimenetelmää							
0080	IRB-menetelmä							
0090	Valtiot							
0100	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset [Valtiot]							
0110	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset [Laitokset]							
0120	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset [Valtiot]							

		Välittömät vastuut						
		Taseeseen kirjatut vastuut						
				Johdannaisvaroihin kuulumattomat rahoitusvarat tilinpäätössalkuittan				
		Johdannaisvaroihin kuulumattomien rahoitusvarojen yhteenlaskettu bruttomääräinen kirjanpitoarvo	Johdannaisvaroihin kuulumattomien rahoitusvarojen yhteenlaskettu kirjanpitoarvo (vähennettynä lyhyillä positioilla)	Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat (IFRS)	Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat (GAAP)	Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0130	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset [Laitokset]							
0140	Kansainväliset organisaatiot [Valtiot]							
0155	Muut julkisyhteisöiltä olevat saamiset, joihin sovelletaan IRB-menetelmää							
0160	Markkinariskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat vastuut							
VASTUIDEN ERITTELY JÄLJELLÄ OLEVAN MATURITEETIN MUKAAN:								
0170	[0–3 kuukautta [							
0180	[3 kuukautta – 1 vuosi [							
0190	[1–2 vuotta [							
0200	[2–3 vuotta [							
0210	[3–5 vuotta [							
0220	[5–10 vuotta [							
0230	[10 vuotta – enemmän							

		Välittömät vastuut						
		Taseeseen kirjatut vastuut						
		Johdannaisvaroihin kuulumattomat rahoitusvarat tilinpäätössalkuittan					Lyhyet positiot	Joista: lyhyet positiot takaisinmyynti-sopimuksista, jotka luokitellaan kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi rahoitusvaroiksi
		Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat	Käypään arvoon omana pääomana arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat	Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat	Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat	Muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	Vastuut yhteensä							
VASTUIDEN ERITTELY RISKIN, SÄÄNTELYMENETELMÄN JA VASTUURYHMIEN MUKAAN:								
0020	Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat vastuut							
0030	Standardimenetelmä							
0040	Valtiot							
0050	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset							
0060	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset							
0070	Kansainväliset organisaatiot							
0075	Muut julkisyhteisöiltä olevat saamiset, joihin sovelletaan standardimenetelmää							
0080	IRB-menetelmä							
0090	Valtiot							
0100	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset [Valtiot]							
0110	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset [Laitokset]							
0120	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset [Valtiot]							

		Välittömät vastuut						
		Taseeseen kirjatut vastuut						
		Johdannaisvaroihin kuulumattomat rahoitusvarat tilinpäätössalkuittan					Lyhyet positiot	Joista: lyhyet positiot takaisinmyynti-sopimuksista, jotka luokitellaan kaupankäynti-tarkoituksessa pidettäviksi rahoitusvaroiksi
		Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat	Käypään arvoon omana pääomana arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat	Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat	Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat	Muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0130	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset [Laitokset]							
0140	Kansainväliset organisaatiot [Valtiot]							
0155	Muut julkisyhteisöiltä olevat saamiset, joihin sovelletaan IRB-menetelmää							
0160	Markkinariskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat vastuut							
VASTUIDEN ERITTELY JÄLJELLÄ OLEVAN MATURITEETIN MUKAAN:								
0170	[0–3 kuukautta [							
0180	[3 kuukautta – 1 vuosi [							
0190	[1–2 vuotta [							
0200	[2–3 vuotta [							
0210	[3–5 vuotta [							
0220	[5–10 vuotta [							
0230	[10 vuotta – enemmän							

		Välittömät vastuut								
							Johdannaiset			
							Johdannaiset, joilla on positiivinen käypä arvo		Johdannaiset, joilla on negatiivinen käypä arvo	
		Kertyneet arvonalentumiset	Joista: käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista tai käypään arvoon omana pääomana arvostettavista johdannaisvaroihin kuulumattomista kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista	Luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset	Joista: kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti, rahoitusvaroista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, tai käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista	Joista: käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista tai käypään arvoon omana pääomana arvostettavista johdannaisvaroihin kuulumattomista kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo
		0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230
0010	Vastuut yhteensä									
VASTUIDEN ERITTELY RISKIN, SÄÄNTELYMENETELMÄN JA VASTUURYHMIEN MUKAAN:										
0020	Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat vastuut									
0030	Standardimenetelmä									
0040	Valtiot									
0050	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset									
0060	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset									
0070	Kansainväliset organisaatiot									
0075	Muut julkisyhteisöiltä olevat saamiset, joihin sovelletaan standardimenetelmää									
0080	IRB-menetelmä									
0090	Valtiot									
0100	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset [Valtiot]									
0110	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset [Laitokset]									
0120	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset [Valtiot]									

		Välittömät vastuut								
							Johdannaiset			
							Johdannaiset, joilla on positiivinen käypä arvo		Johdannaiset, joilla on negatiivinen käypä arvo	
		Kertyneet arvonalentumiset	Joista: käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista tai käypään arvoon omana pääomana arvostettavista johdannaisvaroihin kuulumattomista kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista	Luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset	Joista: kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti, rahoitusvaroista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, tai käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista	Joista: käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista tai käypään arvoon omana pääomana arvostettavista johdannaisvaroihin kuulumattomista kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo
		0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230
0130	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset [Laitokset]									
0140	Kansainväliset organisaatiot [Valtiot]									
0155	Muut julkisyhteisöiltä olevat saamiset, joihin sovelletaan IRB-menetelmää									
0160	Markkinariskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat vastuut									
VASTUIDEN ERITTELY JÄLJELLÄ OLEVAN MATURITEETIN MUKAAN:										
0170	[0–3 kuukautta [									
0180	[3 kuukautta – 1 vuosi [									
0190	[1–2 vuotta [									
0200	[2–3 vuotta [									
0210	[3–5 vuotta [									
0220	[5–10 vuotta [									
0230	[10 vuotta – enemmän									

		Välittömät vastuut			Lisätietoerä: myydyt luottojohdannaiset, joiden kohde-etuudet ovat julkisyhteisöiltä olevia saamisia		Vastuuarvo	Riskipainotetut vastuuerät
		Taseen ulkopuoliset vastuut						
		Nimellisarvo	Varaukset	Luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset	Johdannaiset, joilla on positiivinen käypä arvo – kirjanpitoarvo	Johdannaiset, joilla on negatiivinen käypä arvo – kirjanpitoarvo		
		0240	0250	0260	0270	0280	0290	0300
0010	Vastuut yhteensä							
VASTUIDEN ERITTELY RISKIN, SÄÄNTELYMENETELMÄN JA VASTUURYHMIEN MUKAAN:								
0020	Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat vastuut							
0030	Standardimenetelmä							
0040	Valtiot							
0050	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset							
0060	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset							
0070	Kansainväliset organisaatiot							
0075	Muut julkisyhteisöiltä olevat saamiset, joihin sovelletaan standardimenetelmää							
0080	IRB-menetelmä							
0090	Valtiot							
0100	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset [Valtiot]							
0110	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset [Laitokset]							
0120	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset [Valtiot]							

		Välittömät vastuut			Lisätietoerä: myydyt luottojohdannaiset, joiden kohde-etuudet ovat julkisyhteisöiltä olevia saamisia		Vastuuarvo	Riskipainotetut vastuuerät
		Taseen ulkopuoliset vastuut						
		Nimellisarvo	Varaukset	Luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset	Johdannaiset, joilla on positiivinen käypä arvo – kirjanpitoarvo	Johdannaiset, joilla on negatiivinen käypä arvo – kirjanpitoarvo		
		0240	0250	0260	0270	0280	0290	0300
0130	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset [Laitokset]							
0140	Kansainväliset organisaatiot [Valtiot]							
0155	Muut julkisyhteisöiltä olevat saamiset, joihin sovelletaan IRB-menetelmää							
0160	Markkinariskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat vastuut							
VASTUIDEN ERITTELY JÄLJELLÄ OLEVAN MATURITEETIN MUKAAN:								
0170	[0–3 kuukautta [							
0180	[3 kuukautta – 1 vuosi [							
0190	[1–2 vuotta [							
0200	[2–3 vuotta [							
0210	[3–5 vuotta [							
0220	[5–10 vuotta [							
0230	[10 vuotta – enemmän							

C 35.01 - JÄRJESTÄMÄTTÖMIIN VASTUISIIN LIITTYVIEN TAPPIOIDEN KATTAMINEN: JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN KATTAMISEKSI TEHTÄVIEN VÄHENNYSTEN LASKEMINEN (NPE LC1)

		Aika, joka on kulunut vastuiden luokittelusta järjestämättömiksi										Yhteensä
		<= 1 vuosi	> 1 vuosi <= 2 vuotta	> 2 vuotta <= 3 vuotta	> 3 vuotta <= 4 vuotta	> 4 vuotta <= 5 vuotta	> 5 vuotta <= 6 vuotta	> 6 vuotta <= 7 vuotta	> 7 vuotta <= 8 vuotta	> 8 vuotta <= 9 vuotta	> 9 vuotta	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**Kattamisvaatimuksesta puuttuva määrä**											
VÄHIMMÄISKATTAMISVAATIMUS												
0020	**Vähimmäiskattamisvaatimus yhteensä**											
0030	Järjestämättömien vastuiden vakuudeton osa											
0040	Järjestämättömien vastuiden vakuudellinen osa											
0050	**Vastuuarvo**											
0060	Järjestämättömien vastuiden vakuudeton osa											
0070	Järjestämättömien vastuiden vakuudellinen osa											
KÄYTETTÄVISSÄ OLEVA KATTAVUUS												
0080	**Varaukset ja oikaisut tai vähennykset yhteensä (rajatut)**											
0090	**Varaukset ja oikaisut tai vähennykset yhteensä (rajaamattomat)**											
0100	Erityiset luottoriskioikaisut											

		Aika, joka on kulunut vastuiden luokittelusta järjestämättömiksi										Yhteensä
		<= 1 vuosi	> 1 vuosi <= 2 vuotta	> 2 vuotta <= 3 vuotta	> 3 vuotta <= 4 vuotta	> 4 vuotta <= 5 vuotta	> 5 vuotta <= 6 vuotta	> 6 vuotta <= 7 vuotta	> 7 vuotta <= 8 vuotta	> 8 vuotta <= 9 vuotta	> 9 vuotta	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0110	Muut arvonoikaisut											
0120	Muut omista varoista tehdyt vähennykset											
0130	IRB-alijäämä											
0140	Ostohinnan ja velallisen velan määrän välinen erotus											
0150	Poistot, jotka laitos on suorittanut sen jälkeen kun vastuu oli luokiteltu järjestämättömäksi											

C 35.02 - JÄRJESTÄMÄTTÖMIIN VASTUISIIN LIITTYVIEN TAPPIOIDEN KATTAMINEN: JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN KATTAMISTA KOSKEVAT VÄHIMMÄISVAATIMUKSET JA VASTUUARVOT, LUKUUN OTTAMATTA VAKAVARAISUUSASETUKSEN 47 C ARTIKLAN 6 KOHDAN SOVELTAMISALAAN KUULUVIA LAINANHOITOJOUSTOLLISIA VASTUITA (NPE LC2)

		Aika, joka on kulunut vastuiden luokittelusta järjestämättömiksi										Yhteensä
		<= 1 vuosi	> 1 vuosi <= 2 vuotta	> 2 vuotta <= 3 vuotta	> 3 vuotta <= 4 vuotta	> 4 vuotta <= 5 vuotta	> 5 vuotta <= 6 vuotta	> 6 vuotta <= 7 vuotta	> 7 vuotta <= 8 vuotta	> 8 vuotta <= 9 vuotta	> 9 vuotta	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**VÄHIMMÄISKATTAMISVAATIMUS YHTEENSÄ**											
0020	Järjestämättömien vastuiden vakuudeton osa											
0030	Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka vakuutena on kiinteistö tai joka on hyväksyttävän luottosuojan tarjoajan takaama asuntolaina											
0040	Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja											
0050	Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka takaajana tai vakuuttajana on virallinen vientiluottolaitos											
0060	**VASTUUARVO**											
0070	Järjestämättömien vastuiden vakuudeton osa											
	Kerroin			0,35	1	1	1	1	1	1	1	

		Aika, joka on kulunut vastuiden luokittelusta järjestämättömiksi										Yhteensä
		<= 1 vuosi	> 1 vuosi <= 2 vuotta	> 2 vuotta <= 3 vuotta	> 3 vuotta <= 4 vuotta	> 4 vuotta <= 5 vuotta	> 5 vuotta <= 6 vuotta	> 6 vuotta <= 7 vuotta	> 7 vuotta <= 8 vuotta	> 8 vuotta <= 9 vuotta	> 9 vuotta	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0080	Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka vakuutena on kiinteistö tai joka on hyväksyttävän luottosuojan tarjoajan takaama asuntolaina											
	Kerroin				0,25	0,35	0,55	0,7	0,8	0,85	1	
0090	Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja											
	Kerroin				0,25	0,35	0,55	0,8	1	1	1	
0100	Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka takaajana tai vakuuttajana on virallinen vientiluottolaitos											
	Kerroin								1	1	1	

C 35.03 - JÄRJESTÄMÄTTÖMIIN VASTUISIIN LIITTYVIEN TAPPIOIDEN KATTAMINEN: VAKAVARAISUUSASETUKSEN 47 C ARTIKLAN 6 KOHDAN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN LAINANHOITOJOUSTOLLISTEN JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN KATTAMISTA KOSKEVAT VÄHIMMÄISVAATIMUKSET JA VASTUUARVOT (NPE LC3)

		Aika, joka on kulunut vastuiden luokittelusta järjestämättömiksi										YHTEENSÄ
		<= 1 vuosi	> 1 vuosi <= 2 vuotta	> 2 vuotta <= 3 vuotta	> 3 vuotta <= 4 vuotta	> 4 vuotta <= 5 vuotta	> 5 vuotta <= 6 vuotta	> 6 vuotta <= 7 vuotta	> 7 vuotta <= 8 vuotta	> 8 vuotta <= 9 vuotta	> 9 vuotta	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**VÄHIMMÄISKATTAMISVAATIMUS YHTEENSÄ**											
0020	**Järjestämättömien vastuiden vakuudeton osa**											
0030	**Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka vakuutena on kiinteistö tai joka on hyväksyttävän luottosuojan tarjoajan takaama asuntolaina**											
0040	**Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja**											
0050	**VASTUUARVO**											
0060	**Järjestämättömien vastuiden vakuudeton osa** Ensimmäinen joustotoimenpide myönnetty 1–2 vuoden kuluttua vastuun luokittelusta järjestämättömäksi (>1 vuosi; <=2 vuotta)											
	Kerroin		0	0	1	1	1	1	1	1	1	
0070	**Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka vakuutena on kiinteistö tai joka on hyväksyttävän luottosuojan tarjoajan takaama asuntolaina** Jaottelu ensimmäisen joustotoimenpiteen myöntämisajankohdan mukaan											
0080	> 2 ja <= 3 vuotta järjestämättömäksi vastuuksi luokittelusta											
	Kerroin			0	0	0,35	0,55	0,7	0,8	0,85	1	

		Aika, joka on kulunut vastuiden luokittelusta järjestämättömiksi										YHTEENSÄ
		<= 1 vuosi	> 1 vuosi <= 2 vuotta	> 2 vuotta <= 3 vuotta	> 3 vuotta <= 4 vuotta	> 4 vuotta <= 5 vuotta	> 5 vuotta <= 6 vuotta	> 6 vuotta <= 7 vuotta	> 7 vuotta <= 8 vuotta	> 8 vuotta <= 9 vuotta	> 9 vuotta	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0090	> 3 ja <= 4 vuotta järjestämättömäksi vastuuksi luokittelusta											
	Kerroin				0,25	0,25	0,55	0,7	0,8	0,85	1	
0100	> 4 ja <= 5 vuotta järjestämättömäksi vastuuksi luokittelusta											
	Kerroin					0,35	0,35	0,7	0,8	0,85	1	
0110	> 5 ja <= 6 vuotta järjestämättömäksi vastuuksi luokittelusta											
	Kerroin						0,55	0,55	0,8	0,85	1	
0120	**Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja** Jaottelu ensimmäisen joustotoimenpiteen myöntämisajankohdan mukaan											
0130	> 2 ja <= 3 vuotta järjestämättömäksi vastuuksi luokittelusta											
	Kerroin			0	0	0,35	0,55	0,8	1	1	1	
0140	> 3 ja <= 4 vuotta järjestämättömäksi vastuuksi luokittelusta											
	Kerroin				0,25	0,25	0,55	0,8	1	1	1	
0150	> 4 ja <= 5 vuotta järjestämättömäksi vastuuksi luokittelusta											
	Kerroin					0,35	0,35	0,8	1	1	1	
0160	> 5 ja <= 6 vuotta järjestämättömäksi vastuuksi luokittelusta											
	Kerroin						0,55	0,55	1	1	1	

LIITE II

Liite I – OMIEN VAROJEN JA OMIEN VAROJEN VAATIMUSTEN RAPORTOINTIA KOSKEVAT OHJEET

Sisällys

OSA I: YLEISET OHJEET ... 258

1. RAKENNE JA KÄYTÄNNÖT ... 258

1.1 RAKENNE ... 258

1.2 NUMEROINTIKÄYTÄNTÖ ... 258

1.3 MERKKIKÄYTÄNTÖ ... 258

1.4 LYHENTEET ... 259

OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET ... 259

1 KUVAUS VAKAVARAISUUDESTA (CA) ... 259

1.1 YLEISET HUOMIOT ... 259

1.2 C 01.00 – OMAT VARAT (CA1) ... 260

1.2.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 260

1.3 C 02.00 – OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (CA2) ... 273

1.3.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 273

1.4 C 03.00 – VAKAVARAISUUSSUHTEET JA VAKAVARAISUUSTASOT (CA3) ... 279

1.4.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 279

1.5 C 04.00 – LISÄTIETOERÄT (CA4) ... 282

1.5.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 282

1.6 SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET JA MÄÄRÄAJAKSI VAPAUTETUT INSTRUMENTIT: VALTIONTUKEA SISÄLTÄMÄTTÖMÄT INSTRUMENTIT (CA5) ... 296

1.6.1 YLEISET HUOMIOT ... 296

1.6.2 C 05.01 – SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET (CA5.1) ... 297

1.6.2.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 297

1.6.3 C 05.02 – MÄÄRÄAJAKSI VAPAUTETUT INSTRUMENTIT: VALTIONTUKEA SISÄLTÄMÄTTÖMÄT INSTRUMENTIT (CA5.2) ... 301

1.6.3.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 301

2 RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT (GS) ... 303

2.1 YLEISET HUOMIOT ... 303

2.2 YKSITYISKOHTAISET TIEDOT RYHMÄN VAKAVARAISUUDESTA ... 303

2.3 TIEDOT YKSITTÄISTEN YHTEISÖJEN OSALLISTUMISESTA RYHMÄN VAKAVARAISUUDEN MUODOSTAMISEEN 303

2.4 C 06.01 – RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT – YHTEENSÄ (GS TOTAL) 304

2.5 C 06.02 – RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT (GS) ... 304

3. LUOTTORISKILOMAKKEET ... 312

3.1 YLEISET HUOMIOT ... 312

3.1.1 SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA AIHEUTTAVIEN LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKOIDEN (CRM) RAPORTOINTI 312

3.1.2 VASTAPUOLIRISKIN RAPORTOINTI ... 312

3.2 C 07.00 – LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: STANDARDIMENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET (CR SA) ... 312

3.2.1 YLEISET HUOMIOT ... 312

3.2.2 CR SA -LOMAKKEEN SOVELTAMISALA ... 312

3.2.3 VASTUIDEN LUOKITTELU VASTUURYHMIIN STANDARDIMENETELMÄN MUKAISESTI ... 314

3.2.4 TIETTYJEN VAKAVARAISUUSASETUKSEN 112 ARTIKLASSA TARKOITETTUJEN VASTUURYHMIEN SOVELTAMISALAA KOSKEVIA SELVENNYKSIÄ ... 317

3.2.4.1 VASTUURYHMÄ ”SAAMISET LAITOKSILTA” ... 317

3.2.4.2 VASTUURYHMÄ ”KATETUT JOUKKOLAINAT” ... 317

3.2.4.3 VASTUURYHMÄ ”YHTEISTÄ SIJOITUSTOIMINTAA HARJOITTAVIIN YRITYKSIIN LIITTYVÄT VASTUUT” ... 318

3.2.5 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 318

3.3 LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: IRB-MENETELMÄN MUKAISET OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (CR IRB) ... 326

3.3.1 CR IRB -LOMAKKEEN SOVELTAMISALA ... 326

3.3.2 CR IRB -LOMAKKEEN RAKENNE ... 327

3.3.3 C 08.01 – LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET (CR IRB 1) . . . 328

3.3.3.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET . . . 328

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) 337

3.3.1 C 08.03 – LUOTTORISKI JA LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIT: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET (ERITTELY PD-RAJOJEN MUKAAN (CR IRB 3)) . . . 337

3.3.1.1 YLEISET HUOMIOT . . . 337

3.3.1.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET . . . 337

3.3.2 C 08.04 – LUOTTORISKI JA LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIT: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET (RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN VIRTALASKELMAT (CR IRB 4)) . . . 339

3.3.2.1 YLEISET HUOMIOT . . . 339

3.3.2.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET . . . 340

3.3.3 C 08.05 – LUOTTORISKI JA LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIT: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET (PD:N TOTEUTUMATESTAUS (CR IRB 5)) . . . 341

3.3.3.1 YLEISET HUOMIOT . . . 341

3.3.3.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET . . . 341

3.3.4 C 08.05.1 – LUOTTORISKI JA LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIT: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET: PD:N TOTEUTUMATESTAUS (CR IRB 5) . . . 342

3.3.4.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET . . . 342

3.3.5 C 08.06 – LUOTTORISKI JA LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIT: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET (ERITYISKOHTEIDEN RAHOITUSTA KOSKEVA RYHMITTELYMENETELMÄ (CR IRB 6)) . . . 343

3.3.5.1 YLEISET HUOMIOT . . . 343

3.3.5.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET . . . 343

3.3.6 C 08.07 – LUOTTORISKI JA LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIT: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET (IRB- JA SA-MENETELMIEN KÄYTÖN LAAJUUS (CR IRB 7)) . . . 344

3.3.6.1 YLEISET HUOMIOT . . . 344

3.3.6.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET . . . 344

3.4 LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: MAANTIETEELLISEEN JAKAUTUMISEEN LIITTYVÄT TIEDOT . . . 345

3.4.1 C 09.01 – VASTUIDEN MAANTIETEELLINEN JAKAUTUMINEN VASTAPUOLEN ASUINPAIKAN MUKAAN: STANDARDIMENETELMÄN MUKAISET VASTUUT (CR GB 1) . . . 346

3.4.1.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET . . . 346

3.4.2 C 09.02 – VASTUIDEN MAANTIETEELLINEN JAKAUTUMINEN VASTAPUOLEN ASUINPAIKAN MUKAAN: IRB-MENETELMÄN MUKAISET VASTUUT (CR GB 2) . . . 349

3.4.2.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET . . . 349

3.4.3 C 09.04 – SELLAISTEN LUOTTOVASTUIDEN ERITTELY, JOTKA OVAT MERKITYKSELLISIÄ LASKETTAESSA VASTASYKLISTÄ PUSKURIKANTAA MAITTAIN JA LAITOSKOHTAISTA VASTASYKLISTÄ PUSKURIKANTAA (CCB) 352

3.4.3.1 YLEISET HUOMIOT . . . 352

3.4.3.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET . . . 352

3.5 C 10.01 JA C 10.02 – SISÄISTEN LUOTTOLUOKITUSTEN MENETELMÄN (IRB-MENETELMÄN) MUKAISET OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SIJOITUKSET (CR EQU IRB 1 JA CR EQU IRB 2) . . . 356

3.5.1 YLEISET HUOMIOT . . . 356

3.5.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET (SOVELLETAAN SEKÄ CR EQU IRB 1 -LOMAKKEESEEN ETTÄ CR EQU IRB 2 -LOMAKKEESEEN) . . . 357

3.6 C 11.00 – SELVITYS-/TOIMITUSRISKI (CR SETT) . . . 359

3.6.1 YLEISET HUOMIOT . . . 359

3.6.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET . . . 360

3.7 C 13.01 – LUOTTORISKI – ARVOPAPERISTAMISET (CR SEC) . . . 362

3.7.1 YLEISET HUOMIOT . . . 362

3.7.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET . . . 362

3.8 ARVOPAPERISTAMISIA KOSKEVAT TARKEMMAT TIEDOT (SEC DETAILS) . . . 371

3.8.1 SEC DETAILS -LOMAKKEEN SOVELTAMISALA . . . 371

3.8.2. SEC DETAILS -LOMAKKEEN ERITTELY . . . 371

3.8.3. C 14.00 – ARVOPAPERISTAMISIA KOSKEVAT TARKEMMAT TIEDOT (SEC DETAILS) . . . 372

3.8.4. C 14.01 – ARVOPAPERISTAMISIA KOSKEVAT TARKEMMAT TIEDOT (SEC DETAILS 2) 383

3.9. VASTAPUOLIRISKI 385

3.9.1 VASTAPUOLIRISKILOMAKKEIDEN LAAJUUS 385

3.9.2 C 34.01 – JOHDANNAISIIN LIITTYVÄN LIIKETOIMINNAN KOKO 386

3.9.2.1 YLEISET HUOMIOT 386

3.9.2.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET 386

3.9.3 C 34.02 – VASTAPUOLIRISKIVASTUUT MENETELMITTÄIN 387

3.9.3.1 YLEISET HUOMIOT 387

3.9.3.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET 387

3.9.4 C 34.03 – VASTAPUOLIRISKIN STANDARDIMENETELMÄLLÄ (SA-CCR) TAI YKSINKERTAISTETULLA STANDARDIMENETELMÄLLÄ KÄSITELTÄVÄT VASTAPUOLIRISKIVASTUUT 393

3.9.4.1 YLEISET HUOMIOT 393

3.9.4.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET 393

3.9.5 C 34.04 – ALKUPERÄISEN HANKINTA-ARVON MENETELMÄLLÄ (OEM) KÄSITELTÄVÄT VASTAPUOLIRISKIVASTUUT 395

3.9.5.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET 395

3.9.6 C 34.05 – SISÄISEN MALLIN MENETELMÄLLÄ (IMM) KÄSITELTÄVÄT VASTAPUOLIRISKIVASTUUT 396

3.9.6.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET 396

3.9.7 C 34.06 – KAKSIKYMMENTÄ SUURINTA VASTAPUOLTA 397

3.9.7.1 YLEISET HUOMIOT 397

3.9.7.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET 397

3.9.8 C 34.07 – IRB-MENETELMÄ – VASTAPUOLIRISKIVASTUUT ERITELTYINÄ VASTUURYHMÄN JA PD-ASTEIKON MUKAAN 399

3.9.8.1 YLEISET HUOMIOT 399

3.9.8.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET 399

3.9.9 C 34.08 – VASTAPUOLIRISKIVASTUIDEN VAKUUKSIEN KOOSTUMUS 401

3.9.9.1 YLEISET HUOMIOT 401

3.9.9.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET 401

3.9.10 C 34.09 – LUOTTOJOHDANNAISVASTUUT 402

3.9.10.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET 402

3.9.11 C 34.10 – KESKUSVASTAPUOLIIN LIITTYVÄT VASTUUT 403

3.9.11.1 YLEISET HUOMIOT 403

3.9.11.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET 403

3.9.12 C 34.11 – VASTAPUOLIRISKIVASTUIDEN RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN (RWEA) YHTEISMÄÄRÄN VIRTALASKELMAT SISÄISEN MALLIN MENETELMÄN MUKAISESTI 404

3.9.12.1 YLEISET HUOMIOT 404

3.9.12.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET 404

4. OPERATIIVISEN RISKIN LOMAKKEET 405

4.1 C 16.00 – OPERATIIVINEN RISKI (OPR) 405

4.1.1 YLEISET HUOMIOT 405

4.1.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET 406

4.2 OPERATIIVINEN RISKI: YKSITYISKOHTAISET TIEDOT EDELLISVUOTTA KOSKEVISTA TAPPIOISTA (OPR DETAILS) 408

4.2.1 YLEISET HUOMIOT 408

4.2.2 C 17.01: EDELLISVUOTTA KOSKEVAT OPERATIIVISESTA RISKISTÄ AIHEUTUVAT TAPPIOT JA KORVAUKSET LIIKETOIMINTA-ALUEIDEN JA TAPPIOTAPAHTUMATYYPPIEN MUKAAN (OPR DETAILS 1) 409

4.2.2.1 YLEISET HUOMIOT 409

4.2.2.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET 410

4.2.3 C 17.02 OPERATIIVINEN RISKI: YKSITYISKOHTAISET TIEDOT EDELLISVUOTTA KOSKEVISTA SUURIMMISTA TAPPION SYNNYTTÄVISTÄ TAPAHTUMISTA (OPR DETAILS 2) 415

4.2.3.1 YLEISET HUOMIOT 415

4.2.3.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET 416

5. MARKKINARISKILOMAKKEET 417

5.1 C 18.00 – MARKKINARISKI: KAUPANKÄYNNIN KOHTEENA OLEVIEN VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISTEN RAHOITUSINSTRUMENTTIEN POSITIORISKEIHIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA TDI) 417

5.1.1 YLEISET HUOMIOT 417

5.1.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET 418

5.2 C 19.00 – MARKKINARISKI: ARVOPAPERISTAMISIIN LIITTYVÄÄN ERITYISRISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA SEC) 419

5.2.1 YLEISET HUOMIOT 420

5.2.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET 420

5.3 C 20.00 – MARKKINARISKI: MARKKINARISKI: KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUUN LIITTYVÄÄN ERITYISRISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA CTP) 421

5.3.1 YLEISET HUOMIOT 422

5.3.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET 422

5.4 C 21.00 – MARKKINARISKI: OSAKKEISIIN LIITTYVÄÄN POSITIORISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA EQU) 424

5.4.1 YLEISET HUOMIOT 424

5.4.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET 424

5.5 C 22.00 – MARKKINARISKI: VALUUTTAKURSSIRISKIIN SOVELLETTAVAT STANDARDIMENETELMÄT (MKR SA FX) 426

5.5.1 YLEISET HUOMIOT 426

5.5.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET 426

5.6 C 23.00 – MARKKINARISKI: HYÖDYKKEISIIN SOVELLETTAVAT STANDARDIMENETELMÄT (MKR SA COM) 428

5.6.1 YLEISET HUOMIOT 428

5.6.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET 428

5.7 C 24.00 – MARKKINARISKIN SISÄISET MALLIT (MKR IM) 429

5.7.1 YLEISET HUOMIOT 429

5.7.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET 429

5.8 C 25.00 – VASTUUN ARVONOIKAISURISKI (CVA) 432

5.8.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET 432

6. VAROVAINEN ARVOSTUS (PRUVAL) 434

6.1 C 32.01 – VAROVAINEN ARVOSTUS: KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT (PRUVAL 1) 434

6.1.1 YLEISET HUOMIOT 434

6.1.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET 435

6.2 C 32.02 – VAROVAINEN ARVOSTUS: PÄÄASIALLINEN MENETELMÄ (PRUVAL 2) 439

6.2.1 YLEISET HUOMIOT 439

6.2.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET 439

6.3 C 32.03 – VAROVAINEN ARVOSTUS: MALLIRISKEIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT (PRUVAL 3) 447

6.3.1 YLEISET HUOMIOT 447

6.3.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET 448

6.4. C 32.04 – VAROVAINEN ARVOSTUS: KESKITTYNEISIIN POSITIOIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT (PRUVAL 4) 450

6.4.1 YLEISET HUOMIOT 450

6.4.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET 450

7. C 33.00 – SAAMISET JULKISYHTEISÖILTÄ (GOV) 452

7.1 YLEISET HUOMIOT 452

7.2 ”JULKISYHTEISÖILTÄ” OLEVIA SAAMISIA KOSKEVAN LOMAKKEEN LAAJUUS 453

7.3 POSITIOKOHTAISET OHJEET 453

8. JÄRJESTÄMÄTTÖMIIN VASTUISIIN LIITTYVIEN TAPPIOIDEN KATTAMINEN (NPE LC) 462

8.1 YLEISET HUOMIOT 462

8.2 C 35.01 – JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN KATTAMISEKSI TEHTÄVIEN VÄHENNYSTEN LASKEMINEN 463

8.2.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET 463

8.3 C 35.02 – JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN KATTAMISTA KOSKEVAT VÄHIMMÄISVAATIMUKSET JA VASTUUARVOT, LUKUUN OTTAMATTA VAKAVARAISUUSASETUKSEN 47 C ARTIKLAN 6 KOHDAN SOVELTAMISALAAN KUULUVIA LAINANHOITOJOUSTOLLISIA VASTUITA (NPE LC2) 466

8.3.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET 466

8.4 C 35.02 – VAKAVARAISUUSASETUKSEN 47 C ARTIKLAN 6 KOHDAN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN LAINANHOITOJOUSTOLLISTEN JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN KATTAMISTA KOSKEVAT VÄHIMMÄISVAATIMUKSET JA VASTUUARVOT (NPE LC3) 467

8.4.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET 467

OSA I: YLEISET OHJEET

1. RAKENNE JA KÄYTÄNNÖT

1.1. RAKENNE

1. Raportointikehys kattaa kaiken kaikkiaan kuusi aihetta:

a) vakavaraisuus, kuvaus lakisääteisestä pääomasta, kokonaisriskin määrä; varovainen arvostus; järjestämättömiin vastuisiin liittyvien tappioiden kattaminen;

b) ryhmän vakavaraisuus, kuvaus siitä, miten kaikki raportoivan yhteisön kanssa konsolidoidut yksittäiset yhteisöt ovat täyttäneet niitä koskevat vakavaraisuusvaatimukset;

c) luottoriski (mukaan luettuina vastapuoli-, laimentumis- ja selvitysriskit);

d) markkinariski (mukaan luettuina kaupankäyntivaraston positioriski, valuuttakurssiriski, hyödykeriski ja vastuun arvonoikaisuriski);

e) operatiivinen riski;

f) saamiset julkisyhteisöiltä.

2. Kunkin lomakkeen osalta annetaan lainsäädäntöviittaukset. Tämä täytäntöönpanoasetuksen osa sisältää tarkemmat lisätiedot kunkin lomakesarjan raportointiin liittyvistä yleisistä näkökohdista sekä positiokohtaiset ohjeet ja validointisäännöt.

3. Laitosten on täytettävä ainoastaan ne lomakkeet, jotka ovat omien varojen vaatimusten määrittämisessä käytetyn menetelmän kannalta merkityksellisiä.

1.2. NUMEROINTIKÄYTÄNTÖ

4. Tässä asiakirjassa noudatetaan 5–8 kohdassa esitettyä merkintäkäytäntöä, kun viitataan lomakkeiden sarakkeisiin, riveihin ja soluihin. Kyseisiä numerokoodeja käytetään laajasti validointisäännöissä.

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

6. Kun on kyse lomakkeen sisällä tehtävistä validoinneista, joissa käytetään ainoastaan kyseiseen lomakkeeseen sisältyviä tietoelementtejä, merkinnöissä ei viitata itse 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.

1.4. LYHENTEET

10. Tässä liitteessä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EU) N:o 575/2013 ([1]) kutsutaan ”vakavaraisuusasetukseksi”, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviä 2013/36/EU ([2]) ”vakavaraisuusdirektiiviksi”, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviä 2013/34/EU ([3]) ”yritysten tilinpäätösdirektiiviksi”, neuvoston direktiiviä 86/635/ETY ([4]) ”pankkien tilinpäätösdirektiiviksi” ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviä 2014/59/EU ([5]) ”pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiiviksi”.

OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET

1 KUVAUS VAKAVARAISUUDESTA (CA)

1.1. YLEISET HUOMIOT

11. CA-lomakkeet sisältävät tietoa ensimmäiseen pilariin kuuluvista osoittajista (omista varoista, ensisijaisesta pääomasta eli T1-pääomasta ja ydinpääomasta eli CET1-pääomasta), nimittäjästä (omien varojen vaatimuksista) sekä vakavaraisuusasetuksen ja vakavaraisuusdirektiivin siirtymäsäännösten soveltamisesta, 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 vakavaraisuusasetuksen ja vakavaraisuusdirektiivin siirtymäsäännösten soveltamisen kokonaisvaikutus.

b) CA2-lomakkeessa esitetään yhteenveto vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdassa määritellyistä kokonaisriskien määristä;

c) CA3-lomake sisältää osuudet, joille on määritetty vakavaraisuusasetuksessa vähimmäistaso, toisen pilarin osuudet ja joitakin muita niihin liittyviä tietoja;

d) CA4-lomake sisältää muun muassa CA1-lomakkeen omaisuuserien laskentaan tarvittavat lisätietoerät sekä vakavaraisuusdirektiivin pääomapuskureita koskevia tietoja;

e) CA5-lomake sisältää tietoja, jotka tarvitaan laskettaessa vakavaraisuusasetuksen siirtymäsäännösten soveltamisen vaikutuksia omiin varoihin. CA5 poistuu käytöstä, kun siirtymäsäännösten voimassaolo päättyy.

12. Näitä lomakkeita käyttävät kaikki raportoivat yhteisöt riippumatta siitä, mitä tilinpäätössäännöstöä ne noudattavat, vaikka tietyt osoittajaan sisältyvät erät koskevatkin nimenomaan IAS/IFRS-tyypin arvostussääntöjä soveltavia yhteisöjä. Nimittäjään sisältyvät tiedot liittyvät yleensä lopullisiin tuloksiin, jotka ilmoitetaan vastaavissa kokonaisriskin määrän laskentaan tarkoitetuissa lomakkeissa.

13. Omien varojen kokonaismäärä koostuu eri pääomatyypeistä: ensisijaisesta pääomasta (T1), joka on ydinpääoman (CET1) ja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) summa, ja toissijaisesta pääomasta (T2).

14. Vakavaraisuusasetuksen ja vakavaraisuusdirektiivin siirtymäsäännösten soveltamista käsitellään CA-lomakkeissa seuraavasti:

a) CA1-lomakkeen erät ilmoitetaan yleensä bruttomääräisinä ilman siirtymäkauden oikaisuja. Tämä tarkoittaa sitä, että CA1-lomakkeen eriä koskevat luvut lasketaan lopullisten säännösten mukaisesti (ikään kuin siirtymäsäännöksiä ei olisikaan), paitsi jos on kyse eristä, joiden avulla kuvataan siirtymäsäännösten vaikutuksia. Kutakin pääomatyyppiä (eli CET1-, AT1- ja T2-pääomia) kohden on kolme eri omaisuuserää, joihin sisällytetään kaikki siirtymäsäännöksistä aiheutuvat oikaisut.

([1]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

([2]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338).

([3]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/34/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, tietyntyyppisten 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).

([4]) 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).

([5]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/59/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä sekä neuvoston direktiivin 82/891/ETY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2001/24/EY, 2002/47/EY, 2004/25/EY, 2005/56/EY, 2007/36/EY, 2011/35/EU, 2012/30/EU ja 2013/36/EU ja asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 190–348).

b) Siirtymäsäännökset voivat vaikuttaa myös AT1- ja T2-pääomien alijäämään (eli vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan j alakohdalla ja 56 artiklan e alakohdalla säänneltyihin tilanteisiin, joissa tehdyt vähennykset ylittävät AT1- tai T2-pääoman määrän), joten sellaiset erät, jotka sisältävät tämänkaltaisia alijäämiä, voivat kuvastaa epäsuorasti siirtymäsäännösten vaikutuksia.

c) CA5-lomaketta käytetään yksinomaan vakavaraisuusasetuksen siirtymäsäännösten soveltamisesta johtuvasta vaikutuksesta raportointiin.

15. Toisen pilarin vaatimuksia voidaan käsitellä unionissa eri tavoin (vakavaraisuusdirektiivin 104 a artiklan 1 kohta on saatettava osaksi kansallista lainsäädäntöä). Vakavaraisuusasetuksen nojalla vaadittuun vakavaraisuusraportointiin sisällytetään ainoastaan toisen pilarin vaatimusten vaikutukset vakavaraisuussuhteeseen tai tavoitesuhteeseen.

a) Lomakkeet CA1, CA2 ja CA5 sisältävät ainoastaan ensimmäiseen pilariin kuuluvia tietoja.

b) Lomake CA3 sisältää koostetut tiedot toisen pilarin synnyttämien lisävaatimusten vaikutuksista vakavaraisuussuhteeseen. Siinä keskitytään pääasiassa tarkastelemaan tavoitesuhteita. Muuta yhteyttä lomakkeisiin CA1, CA2 tai CA5 ei ole.

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 a artiklan 1 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
0010	1 **Omat varat** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 118 alakohta ja 72 artikla Laitoksen omat varat koostuvat sen ensisijaisen pääoman (T1) ja toissijaisen pääoman (T2) summasta.
0015	1.1 **Ensisijainen pääoma (T1)** Vakavaraisuusasetuksen 25 artikla Ensisijainen pääoma (T1) on ydinpääoman (CET1) ja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) summa.
0020	1.1.1 **Ydinpääoma (CET1)** Vakavaraisuusasetuksen 50 artikla
0030	1.1.1.1 **Ydinpääomaksi (CET1) hyväksyttävät pääomainstrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 1 kohdan a ja b alakohta, 27–30 artikla, 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla
0040	1.1.1.1.1 **Kokonaan maksetut pääomainstrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 27–31 artikla Tähän kohtaan sisällytetään keskinäisten yhtiöiden, osuuskuntien tai vastaavien laitosten pääomainstrumentit (vakavaraisuusasetuksen 27 ja 29 artikla). Siihen ei sisällytetä instrumentteihin liittyvää ylikurssirahastoa. Viranomaisten kriisitilanteissa merkitsemät pääomainstrumentit sisällytetään tähän, jos vakavaraisuusasetuksen 31 artiklan kaikki edellytykset täyttyvät.
0045	1.1.1.1.1* **Joista: viranomaisten kriisitilanteissa merkitsemät pääomainstrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 31 artikla Viranomaisten kriisitilanteissa merkitsemät pääomainstrumentit sisällytetään ydinpääomaan (CET1), jos vakavaraisuusasetuksen 31 artiklan kaikki edellytykset täyttyvät.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0050	1.1.1.1.2* **Lisätietoerä: ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 28 artiklan 1 kohdan b, l ja m alakohta Alakohdissa säädetyt edellytykset kuvastavat erilaisia pääomatilanteita, jotka voivat muuttua, minkä vuoksi tässä ilmoitettava määrä voi olla hyväksyttävä myöhempien kausien aikana. Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä instrumentteihin liittyvää ylikurssirahastoa.
0060	1.1.1.1.3 **Ylikurssirahasto** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 124 alakohta ja 26 artiklan 1 kohdan b alakohta Ylikurssirahastolla tarkoitetaan samaa kuin sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä. Tässä kohdassa ilmoitettava määrä on ”Kokonaan maksettuihin pääomainstrumentteihin” liittyvä osa.
0070	1.1.1.1.4 **(-) Omat ydinpääoman (CET1) instrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla Näillä tarkoitetaan omaa ydinpääomaa (CET1), joka on raportoivan laitoksen tai ryhmän hallussa raportointipäivänä. Tätä erää koskevat vakavaraisuusasetuksen 42 artiklassa säädetyt poikkeukset. Kohtaan ”Ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit” sisällytettäviä osakkeiden omistusosuuksia ei ilmoiteta tällä rivillä. Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä omiin osakkeisiin liittyvä ylikurssirahasto. 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 erässä 1.1.1.1.5.
0080	1.1.1.1.4.1 **(-) Suorat ydinpääoman (CET1) instrumenttien omistusosuudet** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla Näitä ovat erään 1.1.1.1 kuuluvat ydinpääoman (CET1) instrumentit, jotka ovat konsolidoidun ryhmän laitosten hallussa. Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä kaupankäyntivarastoon kuuluvat omistusosuudet, jotka on laskettu pitkän nettoposition perusteella vakavaraisuusasetuksen 42 artiklan a alakohdassa esitetyllä tavalla.
0090	1.1.1.1.4.2 **(-) Välilliset ydinpääoman (CET1) instrumenttien omistusosuudet** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta, 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla
0091	1.1.1.1.4.3 **(-) Synteettiset ydinpääoman (CET1) instrumenttien omistusosuudet** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta, 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla
0092	1.1.1.1.5 **(-) Tosiasialliset tai ehdolliset velvoitteet ostaa omat ydinpääoman (CET1) instrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaan sellaiset omat ydinpääoman instrumentit, jotka laitos on tosiasiallisesti tai ehdollisesti velvollinen ostamaan olemassa olevan sopimusvelvoitteen mukaisesti”, on vähennettävä.
0130	1.1.1.2 **Kertyneet voittovarat** Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 1 kohdan c alakohta ja 26 artiklan 2 kohta Kertyneisiin voittovaroihin sisällytetään edellisen vuoden aikana kertyneet voitot sekä hyväksyttävät kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneet voitot.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0140	1.1.1.2.1 **Edellisvuosien kertyneet voittovarat** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 alakohta ja 26 artiklan 1 kohdan c alakohta Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 alakohdassa tarkoitetaan kertyneillä voittovaroilla ”edellisten tilikausien lopullisen tuloksen käsittelyn yhteydessä syntyneitä voittoja ja tappioita sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti”.
0150	1.1.1.2.2 **Hyväksyttävät voitot tai tappiot** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 121 alakohta, 26 artiklan 2 kohta ja 36 artiklan 1 kohdan a alakohta Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 2 kohdassa sallitaan kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneiden voittojen sisällyttäminen kertyneisiin voittovaroihin toimivaltaisten viranomaisten etukäteisellä luvalla, mikäli tietyt ehdot täyttyvät. Toisaalta tappiot on vähennettävä ydinpääomasta (CET1), kuten vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan a alakohdassa todetaan.
0160	1.1.1.2.2.1 **Emoyrityksen omistajille osoitettava voitto tai tappio** Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 2 kohta ja 36 artiklan 1 kohdan a alakohta Ilmoitettava määrä on tilinpäätöksen tuloslaskelmassa ilmoitettu voitto tai tappio.
0170	1.1.1.2.2.2 **(-) Ei-hyväksyttävä osuus kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneistä voitoista** Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 2 kohta Tälle riville ei merkitä mitään lukua, jos laitos on ilmoittanut viitekaudelta tappioita, sillä tappiot vähennetään kokonaan ydinpääomasta (CET1). Jos laitos ilmoittaa voittoja, ilmoitetaan se osa voitoista, jota ei voida hyväksyä vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 2 kohdan mukaisesti (eli voitot, joita ei ole tilintarkastettu, ja ennakoitavissa olevat kulut tai osingot). Huomattakoon, että kun voittoja ilmoitetaan, vähennettävään määrään on sisällytettävä ainakin väliosingot.
0180	1.1.1.3 **Kertyneet muun laajan tuloksen erät** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 100 alakohta ja 26 artiklan 1 kohdan d alakohta Määrä ilmoitetaan siten, että siitä on vähennetty laskentahetkellä odotettavissa olevat verot, ja se lasketaan ennen omiin varoihin sovellettavien suodattimien käyttöä. Ilmoitettava määrä on määritettävä komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 [6] 13 artiklan 4 kohdan mukaisesti.
0200	1.1.1.4 **Muut rahastot** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 117 alakohta ja 26 artiklan 1 kohdan e alakohta Muilla rahastoilla tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksessa ”sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä tarkoitettuja rahastoja, jotka on esitettävä sovellettavan tilinpäätösstandardin mukaisesti, lukuun ottamatta kuitenkaan eriä, jotka on jo sisällytetty kertyneisiin muun laajan tuloksen eriin tai kertyneisiin voittovaroihin”. Määrä ilmoitetaan siten, että siitä on vähennetty laskentahetkellä odotettavissa olevat verot.
0210	1.1.1.5 **Yleisten pankkiriskien rahastot** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 112 alakohta ja 26 artiklan 1 kohdan f alakohta Yleisten pankkiriskien rahastoilla tarkoitetaan pankkien tilinpäätösdirektiivin 38 artiklassa ”niitä summia, jotka luottolaitos päättää panna syrjään sellaisten riskien kattamiseksi, kun tämä pankkitoimintaan liittyvien erityisriskien vuoksi on tarpeen”. Määrä ilmoitetaan siten, että siitä on vähennetty laskentahetkellä odotettavissa olevat verot.

[6] Komission delegoitu asetus (EU) N:o 241/2014, annettu 7 päivänä tammikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla laitoksia koskevien omien varojen vaatimusten alalla (EUVL L 74, 14.3.2014, s. 8).

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0220	1.1.1.6 **Määräajaksi vapautetuista ydinpääoman (CET1) instrumenteista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut** Vakavaraisuusasetuksen 483 artiklan 1, 2 ja 3 kohta ja 484–487 artikla Kohtaan sisällytetään niiden pääomainstrumenttien määrä, jotka on siirtymäkauden aikana vapautettu määräajaksi uusista säännöksistä ydinpääomana (CET1). Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta.
0230	1.1.1.7 **Ydinpääomaan (CET1) sisällytetyt vähemmistöosuudet** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 120 alakohta ja 84 artikla Tässä tarkoitetaan tytäryritysten vähemmistöosuuksien kaikkien sellaisten määrien summaa, jotka sisältyvät konsolidoituun ydinpääomaan (CET1).
0240	1.1.1.8 **Muista vähemmistöosuuksista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut** Vakavaraisuusasetuksen 479 ja 480 artikla Tässä ilmoitetaan siirtymäsäännöksistä aiheutuvat vähemmistöosuuksien oikaisut. Tämä erä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta.
0250	1.1.1.9 **Omiin varoihin sovellettavista suodattimista aiheutuvat ydinpääoman (CET1) oikaisut** Vakavaraisuusasetuksen 32–35 artikla
0260	1.1.1.9.1 **(-) Arvopaperistetuista omaisuuseristä aiheutuvat oman pääoman lisäykset** Vakavaraisuusasetuksen 32 artiklan 1 kohta Ilmoitettava määrä on sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen laitoksen oman pääoman lisäys, joka johtuu arvopaperistetuista omaisuuseristä. 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.
0270	1.1.1.9.2 **Rahavirran suojaus** Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan a alakohta Ilmoitettava määrä voi olla 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. Määrästä vähennetään laskentahetkellä odotettavissa olevat verot.
0280	1.1.1.9.3 **Käypään arvoon arvostettuihin velkoihin liittyviä omia luottoriskejä koskevista muutoksista aiheutuvat kumulatiiviset voitot ja tappiot** Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b alakohta Ilmoitettava määrä voi olla 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. Tilintarkastamatonta voittoa ei sisällytetä tähän erään.
0285	1.1.1.9.4 **Käypään arvoon arvostetut voitot ja tappiot, jotka aiheutuvat johdannaisvelkoihin liittyvästä laitoksen omasta luottoriskistä** Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan c alakohta ja 33 artiklan 2 kohta Ilmoitettava määrä voi olla positiivinen tai negatiivinen. Määrä on positiivinen, jos oman luottoriskin muutoksista on aiheutunut tappiota, ja päinvastoin. Näin ollen lukua edeltävä merkki on päinvastainen kuin kirjanpitolaskelmissa. Tilintarkastamatonta voittoa ei sisällytetä tähän erään.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0290	1.1.1.9.5 **(-) Varovaista arvostamista koskevista vaatimuksista aiheutuvat arvonoikaisut** Vakavaraisuusasetuksen 34 ja 105 artikla Tähän sisällytetään kaupankäyntivarastoon kuuluvien tai kuulumattomien vastuiden käyvän arvon oikaisut, jotka aiheutuvat vakavaraisuusasetuksen 105 artiklassa asetetuista tiukemmista varovaista arvostamista koskevista vaatimuksista.
0300	1.1.1.10 **(-) Liikearvo** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 113 alakohta, 36 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 37 artikla
0310	1.1.1.10.1 **(-) Aineettomiin hyödykkeisiin laskettava liikearvo** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 113 alakohta ja 36 artiklan 1 kohdan b alakohta Liikearvolla tarkoitetaan samaa kuin sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä. Tässä ilmoitettava määrä on sama kuin taseessa ilmoitettava määrä.
0320	1.1.1.10.2 **(-) Merkittävien sijoitusten arvostukseen sisältyvä liikearvo** Vakavaraisuusasetuksen 37 artiklan b alakohta ja 43 artikla
0330	1.1.1.10.3 **Liikearvoon liittyvät laskennalliset verovelat** Vakavaraisuusasetuksen 37 artiklan a alakohta Tässä ilmoitetaan sellaisten laskennallisten verovelkojen määrä, jotka mitätöityisivät, jos liikearvo alenisi tai jos se kirjattaisiin pois taseesta sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti.
0335	1.1.1.10.4 **Tytäryritysten liikearvon kirjanpidollinen uudelleenarvostus, joka johdetaan tytäryritysten konsolidoinnista ja joka liittyy kolmansiin henkilöihin** Vakavaraisuusasetuksen 37 artiklan c alakohta Tytäryritysten liikearvon kirjanpidollisen uudelleenarvostuksen määrä, joka johdetaan tytäryritysten konsolidoinnista ja joka liittyy muihin henkilöihin kuin ensimmäisen osan II osaston 2 luvun nojalla konsolidoinnin piiriin kuuluviin yrityksiin.
0340	1.1.1.11 **(-) Muut aineettomat hyödykkeet** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 115 alakohta, 36 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 37 artiklan a ja c alakohta Muut aineettomat hyödykkeet ovat sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisia aineettomia hyödykkeitä, joihin ei kuulu sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaista liikearvoa.
0350	1.1.1.11.1 **(-) Muut aineettomat hyödykkeet ennen laskennallisten verovelkojen vähentämistä** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 115 alakohta ja 36 artiklan 1 kohdan b alakohta Muut aineettomat hyödykkeet ovat sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisia aineettomia hyödykkeitä, joihin ei kuulu sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaista liikearvoa. Tässä kohdassa ilmoitettavan määrän on vastattava taseessa ilmoitettua aineettomien hyödykkeiden määrää, johon ei kuulu liikearvoa.
0360	1.1.1.11.2 **Muihin aineettomiin hyödykkeisiin liittyvät laskennalliset verovelat** Vakavaraisuusasetuksen 37 artiklan a alakohta Tässä tarkoitetaan sellaisten laskennallisten verovelkojen määrää, jotka mitätöityisivät, jos aineettomien hyödykkeiden, joihin ei kuulu liikearvoa, arvo alenisi tai ne kirjattaisiin pois taseesta sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0365	1.1.1.11.3 **Tytäryritysten muiden aineettomien hyödykkeiden kirjanpidollinen uudelleenarvostus, joka johdetaan tytäryritysten konsolidoinnista ja joka liittyy kolmansiin henkilöihin** Vakavaraisuusasetuksen 37 artiklan c alakohta Tytäryritysten muiden aineettomien hyödykkeiden kuin liikearvon kirjanpidollisen uudelleenarvostuksen määrä, joka johdetaan tytäryritysten konsolidoinnista ja joka liittyy muihin henkilöihin kuin ensimmäisen osan II osaston 2 luvun nojalla konsolidoinnin piiriin kuuluviin yrityksiin.
0370	1.1.1.12 **(-) Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena ja joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohta ja 38 artikla
0380	1.1.1.13 **(-) Odotettuihin tappioihin käytettäviin luottoriskin oikaisuihin liittyvä alijäämä (IRB)** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan d alakohta ja 40, 158 ja 159 artikla 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).
0390	1.1.1.14 **(-) Etuuspohjaisen eläkerahaston varat** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 109 alakohta, 36 artiklan 1 kohdan e alakohta ja 41 artikla
0400	1.1.1.14.1 **(-) Etuuspohjaisen eläkerahaston varat** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 109 alakohta ja 36 artiklan 1 kohdan e alakohta 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”. Tässä kohdassa ilmoitettavan määrän on vastattava taseessa ilmoitettua määrää (jos ne ilmoitetaan erikseen).
0410	1.1.1.14.2 **Etuuspohjaisen eläkerahaston varoihin liittyvät laskennalliset verovelat** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 108 ja 109 alakohta ja 41 artiklan 1 kohdan a alakohta Tässä tarkoitetaan sellaisten laskennallisten verovelkojen määrää, jotka mitätöityisivät, jos etuuspohjaisen eläkerahaston varojen arvo alenisi tai ne kirjattaisiin pois taseesta sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti.
0420	1.1.1.14.3 **Etuuspohjaisen eläkerahaston varat, joihin on laitokselle myönnetty oikeus käyttää rajoituksettomasti** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 109 alakohta ja 41 artiklan 1 kohdan b alakohta Tässä kohdassa ilmoitetaan määrä vain siinä tapauksessa, että toimivaltainen viranomainen on antanut etukäteisen luvan pienentää etuuspohjaisen eläkerahaston varojen vähennettävää määrää. Tälle riville sisällytettäville erille annetaan luottoriskivaatimusten edellyttämä riskipaino.
0430	1.1.1.15 **(-) Ydinpääoman (CET1) keskinäiset ristiinomistukset** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 122 alakohta, 36 artiklan 1 kohdan g alakohta ja 44 artikla Tässä tarkoitetaan sellaisia omistusosuuksia (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, joihin liittyy keskinäinen ristiinomistus, jolla toimivaltaisen viranomaisen mielestä pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja. Ilmoitettava määrä on laskettava pitkien bruttopositioiden perusteella, ja määrään on sisällytettävä luokkaan 1 sijoitettavat vakuutussektorin omat varat.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0440	1.1.1.16 **(-) Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät ensisijaisen lisäpääoman (AT1)** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan j alakohta 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).
0450	1.1.1.17 **(-) Finanssialan ulkopuoliset huomattavat omistusosuudet, joihin voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 36 alakohta, 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan i alakohta ja 89–91 artikla 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”. Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan i alakohdan mukaan huomattavat omistusosuudet voidaan vaihtoehtoisesti joko vähentää ydinpääomasta (CET1) (käyttämällä tätä kohtaa) tai niihin voidaan soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa.
0460	1.1.1.18 **(-) Arvopaperistamispositiot, joihin voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa** Vakavaraisuusasetuksen 244 artiklan 1 kohdan b alakohta, 245 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 253 artiklan 1 kohta Tässä erässä ilmoitetaan arvopaperistamispositiot, joihin sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa mutta jotka voidaan vaihtoehtoisesti vähentää ydinpääomasta (CET1) (vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan ii alakohta).
0470	1.1.1.19 **(-) Luottokaupan selvitysriski, johon voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan iii alakohta ja 379 artiklan 3 kohta 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 se voidaan vähentää ydinpääomasta (CET1) (vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan iii alakohta). Jälkimmäisessä tapauksessa se ilmoitetaan tässä erässä.
0471	1.1.1.20 **(-) Positiot korissa, jolle laitos ei voi määrittää riskipainoa IRB-menetelmällä ja johon voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan iv alakohta ja 153 artiklan 8 kohta Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan iv alakohdan mukaan positiot korissa, jolle laitos ei voi määrittää riskipainoa IRB-menetelmällä, voidaan vaihtoehtoisesti vähentää ydinpääomasta (CET1) (käyttämällä tätä kohtaa) tai niihin voidaan soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa.
0472	1.1.1.21 **(-) Sellaiset oman pääoman ehtoiset sijoitukset sisäisen mallin menetelmää käyttäen, joihin voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan v alakohta ja 155 artiklan 4 kohta Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan v alakohdan mukaan oman pääoman ehtoiset sijoitukset sisäisen mallin menetelmää käyttäen voidaan vaihtoehtoisesti vähentää ydinpääomasta (CET1) (käyttämällä tätä kohtaa) tai niihin voidaan soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa.
0480	1.1.1.22 **(-) Finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohta, 36 artiklan 1 kohdan h alakohta, 43–46 artikla, 49 artiklan 2 ja 3 kohta ja 79 artikla Tässä tarkoitetaan ydinpääomasta (CET1) vähennettävää osaa omistusosuuksista, jotka laitoksella on sellaisten (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen instrumenteista, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta. Ks. vaihtoehdot vähennykselle konsolidointia sovellettaessa (vakavaraisuusasetuksen 49 artiklan 2 ja 3 kohta).

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0490	1.1.1.23 **(-) Vähennyskelpoiset tulevista veronalaisista voitoista riippuvat ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 38 artikla ja 48 artiklan 1 kohdan a alakohta Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitetun 10 prosentin kynnysarvon soveltamisalaan kuuluvaa vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 5 kohdan b alakohdan mukaisesti vähennettävää osaa laskennallisista verosaamisista, jotka riippuvat tulevista veronalaisista voitoista ja syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena (kun vähennettävästä osasta on ensin vähennetty laskennallisten verovelkojen osa, joka on kohdistettu väliaikaisten erojen seurauksena syntyviin laskennallisiin verosaamisiin).
0500	1.1.1.24 **(-) Finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohta, 36 artiklan 1 kohdan i alakohta, 43, 45 ja 47 artikla, 48 artiklan 2 kohdan b alakohta, 49 artiklan 1, 2 ja 3 kohta ja 79 artikla Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 1 kohdan b alakohdassa tarkoitetun 10 prosentin kynnysarvon soveltamisalaan kuuluvaa vähennettävää osaa omistusosuuksista, jotka laitoksella on sellaisten (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus. Ks. vaihtoehdot vähennykselle konsolidointia sovellettaessa (vakavaraisuusasetuksen 49 artiklan 1, 2 ja 3 kohta).
0510	1.1.1.25 **(-) 17,65 prosentin kynnysarvon ylittävä määrä** Vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 2 kohta Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 2 kohdassa säädetyn 17,65 prosentin kynnysarvon soveltamisalaan kuuluvaa vähennettävää osaa tulevista veronalaisista voitoista riippuvista ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvistä laskennallisista verosaamisista sekä suorista, välillisistä ja synteettisistä omistusosuuksista, jotka laitoksella on sellaisten (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus.
0511	1.1.1.25.1 **(-) 17,65 prosentin kynnysarvon ylittävä määrä, joka liittyy niiden finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumentteihin, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus**
0512	1.1.1.25.2 **(-) 17,65 prosentin kynnysarvon ylittävä määrä, joka liittyy väliaikaisten erojen seurauksena syntyviin laskennallisiin verosaamisiin**
0513	1.1.1.25A **(-) Järjestämättömien vastuiden kattamisvaatimuksesta puuttuva määrä** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan m alakohta ja 47 c artikla
0514	1.1.1.25B **(-) Vähimmäisarvoa koskevan sitoumuksen alittavat määrät** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan n alakohta ja 132 c artiklan 2 kohta
0515	1.1.1.25C **(-) Muut odotettavissa olevat verot** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan l alakohta Laskentahetkellä odotettavissa olevat ydinpääoman (CET1) eriin liittyvät muut verot kuin ne verot, jotka on otettu jo huomioon jollakin muulla ydinpääoman (CET1) eriä kuvaavalla rivillä pienentämällä kyseisen ydinpääoman (CET1) erän määrää.
0520	1.1.1.26 **Muut ydinpääomaa (CET1) koskevat siirtymäkauden oikaisut** Vakavaraisuusasetuksen 469–478 ja 481 artikla Tässä tarkoitetaan vähennyksiin tehtäviä oikaisuja, jotka aiheutuvat siirtymäsäännöksistä. Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta.
0524	1.1.1.27 **(-) Vakavaraisuusasetuksen 3 artiklan nojalla tehtävät ydinpääoman (CET1) lisävähennykset** Vakavaraisuusasetuksen 3 artikla

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0529	1.1.1.28 **Muut ydinpääoman (CET1) osatekijät tai vähennykset** Tämä rivi on luotu yksinomaan raportoinnin joustavoimiseksi. Riviä käytetään vain niissä harvinaisissa tilanteissa, joissa ei ole tehty lopullista päätöstä tiettyjen pääomaerien/-vähennysten ilmoittamisesta tässä CA1-lomakkeessa. Näin ollen tätä riviä käytetään vain silloin, kun ydinpääoman (CET1) osatekijää tai ydinpääoman (CET1) osatekijän vähennystä ei voida kirjata jollekin riveistä 020–524. Tätä riviä ei saa käyttää siihen, että vakavaraisuussuhdelukujen laskentaan otetaan mukaan vakavaraisuusasetuksen soveltamisalaan kuulumattomia pääomaeriä/-vähennyksiä (kuten vakavaraisuusasetuksen soveltamisalan kuulumattomia kansallisia pääomaeriä/-vähennyksiä).
0530	1.1.2 **ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1)** Vakavaraisuusasetuksen 61 artikla
0540	1.1.2.1 **Ensisijaiseksi lisäpääomaksi (AT1) hyväksyttävät pääomainstrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 51 artiklan a alakohta, 52, 53 ja 54 artikla, 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla
0551	1.1.2.1.1 **Kokonaan maksetut, suoraan liikkeeseen lasketut pääomainstrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 51 artiklan a alakohta ja 52, 53 ja 54 artikla Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä instrumentteihin liittyvää ylikurssirahastoa.
0560	1.1.2.1.2 (*) **Lisätietoerä: ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan 1 kohdan c, e ja f alakohta Alakohdissa säädetyt edellytykset kuvastavat erilaisia pääomatilanteita, jotka voivat muuttua, minkä vuoksi tässä ilmoitettava määrä voi olla hyväksyttävä myöhempien kausien aikana. Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä instrumentteihin liittyvää ylikurssirahastoa.
0571	1.1.2.1.3 **Ylikurssirahasto** Vakavaraisuusasetuksen 51 artiklan b alakohta Ylikurssirahastolla tarkoitetaan samaa kuin sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä. Tässä kohdassa ilmoitettava määrä on ”kokonaan maksettuihin, suoraan liikkeeseen laskettuihin pääomainstrumentteihin” liittyvä osa.
0580	1.1.2.1.4 **(-) Omat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan 1 kohdan b alakohta, 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla Näillä tarkoitetaan omia ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentteja, jotka ovat raportoivan laitoksen tai ryhmän hallussa raportointipäivänä. Tätä erää koskevat vakavaraisuusasetuksen 57 artiklassa säädetyt poikkeukset. Kohtaan ”Ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit” sisällytettäviä osakkeiden omistusosuuksia ei ilmoiteta tällä rivillä. Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä omiin osakkeisiin liittyvä ylikurssirahasto. Kohdat 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.
0590	1.1.2.1.4.1 **(-) Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien omistusosuudet** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 144 alakohta, 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.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0620	1.1.2.1.4.2 **(-) Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien omistusosuudet** Vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan 1 kohdan b alakohdan ii alakohta, 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla
0621	1.1.2.1.4.3 **(-) Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien omistusosuudet** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta, 52 artiklan 1 kohdan b alakohta, 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla
0622	1.1.2.1.5 **(-) Tosiasialliset tai ehdolliset velvoitteet ostaa omat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan a alakohdan mukaan ”omat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, jotka laitos voi joutua ostamaan voimassa olevien sopimusvelvoitteiden vuoksi”, on vähennettävä.
0660	1.1.2.2 **Määräajaksi vapautetuista ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut** Vakavaraisuusasetuksen 483 artiklan 4 ja 5 kohta, 484–487 artikla sekä 489 ja 491 artikla Kohtaan sisällytetään niiden pääomainstrumenttien määrä, jotka on siirtymäkauden aikana vapautettu uusista säännöksistä ensisijaisena lisäpääomana (AT1). Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta.
0670	1.1.2.3 **Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) sisällytetyt tytäryritysten liikkeeseen laskemat instrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 83, 85 ja 86 artikla Tässä tarkoitetaan tytäryritysten, ehdot täyttävän ensisijaisen pääoman (T1) kaikkien määrien summaa, joka sisältyy konsolidoituun ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1). Erillisyhtiön liikkeeseen laskema ehdot täyttävä ensisijainen lisäpääoma (AT1) (vakavaraisuusasetuksen 83 artikla) lasketaan mukaan.
0680	1.1.2.4 **Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) sisällytetyistä tytäryritysten liikkeeseen laskemista instrumenteista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut** Vakavaraisuusasetuksen 480 artikla Tässä tarkoitetaan niitä siirtymäsäännöksistä aiheutuvia oikaisuja, jotka kohdistuvat konsolidoituun ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) sisältyvään ehdot täyttävään ensisijaiseen pääomaan (T1). Tämä erä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta.
0690	1.1.2.5 **(-) Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) keskinäiset ristiinomistukset** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 122 alakohta, 56 artiklan b alakohta ja 58 artikla Tässä tarkoitetaan sellaisia omistusosuuksia (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, joihin liittyy keskinäinen ristiinomistus, jolla toimivaltaisen viranomaisen mielestä pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja. Ilmoitettava määrä on laskettava pitkien bruttopositioiden perusteella, ja määrään on sisällytettävä luokkaan 1 sijoitettavat vakuutussektorin täydentävät omat varat.
0700	1.1.2.6 **(-) Finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohta, 56 artiklan c alakohta ja 59, 60 ja 79 artikla Tässä tarkoitetaan ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) vähennettävää osaa omistusosuuksista, jotka laitoksella on sellaisten (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen instrumenteista, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0710	1.1.2.7 **(-) Finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohta, 56 artiklan d alakohta ja 59 ja 79 artikla Omistusosuudet, jotka laitoksella on sellaisten (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, on vähennettävä kokonaan.
0720	1.1.2.8 **(-) Toissijaisen pääoman (T2) eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät toissijaisen pääoman (T2)** Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan e alakohta Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA1-lomakkeen kohdasta ”Toissijaisen pääoman (T2) eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät toissijaisen pääoman (T2) (vähennetään ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1))”.
0730	1.1.2.9 **Muut ensisijaista lisäpääomaa (AT1) koskevat siirtymäkauden oikaisut** Vakavaraisuusasetuksen 472, 473 a, 474, 475, 478 ja 481 artikla Tässä tarkoitetaan siirtymäsäännöksistä aiheutuvia oikaisuja. Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta.
0740	1.1.2.10 **Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät ensisijaisen lisäpääoman (AT1) (vähennetään ydinpääomasta (CET1))** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan j alakohta Ensisijainen lisäpääoma (AT1) ei voi olla negatiivinen, mutta ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) tehtävät vähennykset voivat ylittää ensisijaisen lisäpääoman (AT1) sekä siihen liittyvän ylikurssirahaston määrän. Kun näin tapahtuu, ensisijainen lisäpääoma (AT1) on kirjattava nollaksi, ja vähennykset, jotka ylittävät ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1), on tehtävä ydinpääomasta (CET1). Tätä kohtaa käytettäessä kohtien 1.1.2.1–1.1.2.12 summa ei ole koskaan alle nolla. Jos tähän kohtaan merkitty luku on positiivinen, kohtaan 1.1.1.16 merkityn luvun oltava negatiivinen.
0744	1.1.2.11 **(-) Vakavaraisuusasetuksen 3 artiklan nojalla tehtävät ensisijaisen lisäpääoman (AT1) lisävähennykset** Vakavaraisuusasetuksen 3 artikla
0748	1.1.2.12 **Muut ensisijaisen lisäpääoman (AT1) osatekijät tai vähennykset** Tämä rivi on luotu yksinomaan raportoinnin joustavoimiseksi. Riviä käytetään vain niissä harvinaisissa tilanteissa, joissa ei ole tehty lopullista päätöstä tiettyjen pääomaerien/-vähennysten ilmoittamisesta tässä CA1-lomakkeessa. Näin ollen tätä riviä käytetään vain silloin, kun ensisijaisen lisäpääoman (AT1) osatekijää tai ensisijaisen lisäpääoman (AT1) osatekijän vähennystä ei voida kirjata jollekin riveistä 530–744. Tätä riviä ei saa käyttää siihen, että vakavaraisuussuhdelukujen laskentaan otetaan mukaan vakavaraisuusasetuksen soveltamisalaan kuulumattomia pääomaeriä/-vähennyksiä (kuten vakavaraisuusasetuksen soveltamisalan kuulumattomia kansallisia pääomaeriä/-vähennyksiä).
0750	1.2 **TOISSIJAINEN PÄÄOMA (T2)** Vakavaraisuusasetuksen 71 artikla
0760	1.2.1 **Toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävät pääomainstrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan a alakohta, 63–65 artikla, 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla
0771	1.2.1.1 **Kokonaan maksetut, suoraan liikkeeseen lasketut pääomainstrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan a alakohta ja 63 ja 65 artikla Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä instrumentteihin liittyvää ylikurssirahastoa. Pääomainstrumentteihin voi kuulua pääomaa tai velkoja sekä edellytykset täyttäviä etuoikeudeltaan huonompia lainoja.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0780	1.2.1.2 (*) **Lisätietoerä: ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan c, e ja f alakohta ja 64 artikla Alakohdissa säädetyt edellytykset kuvastavat erilaisia pääomatilanteita, jotka voivat muuttua, minkä vuoksi tässä ilmoitettava määrä voi olla hyväksyttävä myöhempien kausien aikana. Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä instrumentteihin liittyvää ylikurssirahastoa. Pääomainstrumentteihin voi kuulua pääomaa tai velkoja sekä etuoikeudeltaan huonompia lainoja.
0791	1.2.1.3 **Ylikurssirahasto** Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan b alakohta ja 65 artikla Ylikurssirahastolla tarkoitetaan samaa kuin sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä. Tässä kohdassa ilmoitettava määrä on ”kokonaan maksettuihin, suoraan liikkeeseen laskettuihin pääomainstrumentteihin” liittyvä osa.
0800	1.2.1.4 **(-) Omat toissijaisen pääoman (T2) instrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan b alakohdan i alakohta, 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla Näillä tarkoitetaan omia toissijaisen pääoman (T2) instrumentteja, jotka ovat raportoivan laitoksen tai ryhmän hallussa raportointipäivänä. Tätä erää koskevat vakavaraisuusasetuksen 67 artiklassa säädetyt 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.
0810	1.2.1.4.1 **(-) Suorat toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien omistusosuudet** 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.
0840	1.2.1.4.2 **(-) Välilliset toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien omistusosuudet** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta, 63 artiklan b alakohta, 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla
0841	1.2.1.4.3 **(-) Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien omistusosuudet** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta, 63 artiklan b alakohta, 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla
0842	1.2.1.5 **(-) Tosiasialliset tai ehdolliset velvoitteet ostaa omat toissijaisen pääoman (T2) instrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan a alakohdan mukaan ”omat toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, jotka laitos voi joutua ostamaan voimassa olevien sopimusvelvoitteiden vuoksi”, on vähennettävä.
0880	1.2.2 **Määräajaksi vapautetuista toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut** Vakavaraisuusasetuksen 483 artiklan 6 ja 7 kohta ja 484, 486, 488, 490 ja 491 artikla Kohtaan sisällytetään niiden pääomainstrumenttien määrä, jotka on siirtymäkauden aikana vapautettu uusista säännöksistä toissijaisena pääomana (T2). Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0890	1.2.3 **Toissijaiseen pääomaan (T2) sisällytetyt tytäryritysten liikkeeseen laskemat instrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 83, 87 ja 88 artikla Tässä tarkoitetaan tytäryritysten, ehdot täyttävien omien varojen kaikkien määrien summaa, joka sisältyy konsolidoituun toissijaiseen pääomaan (T2). Erillisyhtiön liikkeeseen laskema ehdot täyttävä toissijainen pääoma (T2) (vakavaraisuusasetuksen 83 artikla) lasketaan mukaan.
0900	1.2.4 **Toissijaiseen pääomaan (T2) sisällytetyistä tytäryritysten liikkeeseen laskemista instrumenteista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut** Vakavaraisuusasetuksen 480 artikla Tässä tarkoitetaan niitä siirtymäsäännöksistä aiheutuvia oikaisuja, jotka kohdistuvat konsolidoituun toissijaiseen pääomaan (T2) sisältyviin ehdot täyttäviin omiin varoihin. Tämä erä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta.
0910	1.2.5 **IRB-ylijäämä, joka ylittää hyväksyttävät odotetut tappiot** Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan d alakohta Niiden laitosten osalta, jotka laskevat riskipainotetut vastuuerät sisäisten luottoluokitusten menetelmän (IRB-menetelmä) mukaisesti, tämän erän on sisällettävä toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävät positiiviset määrät, jotka syntyvät varausten ja odotettujen tappioiden välisestä vertailusta.
0920	1.2.6 **Yleiset luottoriskioikaisut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan c alakohta Niiden laitosten osalta, jotka laskevat riskipainotetut vastuuerät standardimenetelmän mukaisesti, tämän erän on sisällettävä toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävät yleiset luottoriskioikaisut.
0930	1.2.7 **(-) Toissijaisen pääoman (T2) keskinäiset ristiinomistukset** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 122 alakohta, 66 artiklan b alakohta ja 68 artikla Tässä tarkoitetaan sellaisia omistusosuuksia (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista, joihin liittyy keskinäinen ristiinomistus, jolla toimivaltaisen viranomaisen mielestä pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja. Ilmoitettava määrä on laskettava pitkien bruttopositioiden perusteella, ja määrään on sisällytettävä luokkaan 2 ja luokkaan 3 sijoitettavat vakuutussektorin omat varat.
0940	1.2.8 **(-) Finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohta, 66 artiklan c alakohta, 68–70 artikla ja 79 artikla Tässä tarkoitetaan ensisijaisesta lisäpääomasta (T2) vähennettävää osaa omistusosuuksista, jotka laitoksella on sellaisten (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen instrumenteista, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta.
0950	1.2.9 **(-) Finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohta, 66 artiklan d alakohta ja 68, 69 ja 79 artikla Omistusosuudet, jotka laitoksella on sellaisten (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, on vähennettävä kokonaan.
0955	1.2.9A **(-) Hyväksyttävien velkojen eristä tehtyjen vähennysten määrä, joka ylittää hyväksyttävät velkojen erät** Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan e alakohta

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0960	1.2.10 **Muut toissijaista pääomaa (T2) koskevat siirtymäkauden oikaisut** Vakavaraisuusasetuksen 472, 473 a, 476, 477, 478 ja 481 artikla Tässä tarkoitetaan siirtymäsäännöksistä aiheutuvia oikaisuja. Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta.
0970	1.2.11 **Toissijaisen pääoman (T2) eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät toissijaisen pääoman (T2) (vähennetään ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1))** Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan e alakohta 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 nollaksi, ja vähennykset, jotka ylittävät toissijaisen pääoman (T2), on tehtävä ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1). Tätä kohtaa käytettäessä kohtien 1.2.1–1.2.13 summa ei ole koskaan alle nolla. Jos tähän kohtaan merkitty luku on positiivinen, kohtaan 1.1.2.8 merkityn luvun oltava negatiivinen.
0974	1.2.12 **(-) Vakavaraisuusasetuksen 3 artiklan nojalla tehtävät toissijaisen pääoman (T2) lisävähennykset** Vakavaraisuusasetuksen 3 artikla
0978	1.2.13 **Muut toissijaisen pääoman (T2) osatekijät tai vähennykset** Tämä rivi on luotu yksinomaan raportoinnin joustavoimiseksi. Riviä käytetään vain niissä harvinaisissa tilanteissa, joissa ei ole tehty lopullista päätöstä tiettyjen pääomaerien/-vähennysten ilmoittamisesta tässä CA1-lomakkeessa. Näin ollen tätä riviä käytetään vain silloin, kun toissijaisen pääoman (T2) osatekijää tai toissijaisen pääoman (T2) osatekijästä tehtävää vähennystä ei voida kirjata jollekin riveistä 750–974. Tätä riviä ei saa käyttää siihen, että vakavaraisuussuhdelukujen laskentaan otetaan mukaan vakavaraisuusasetuksen soveltamisalaan kuulumattomia pääomaeriä/-vähennyksiä (kuten vakavaraisuusasetuksen soveltamisalan kuulumattomia kansallisia pääomaeriä/-vähennyksiä).

1.3. C 02.00 – OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (CA2)

1.3.1 Positiokohtaiset ohjeet

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0010	1 **KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohta ja 95, 96 ja 98 artikla
0020	1* **Josta: vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdassa ja 98 artiklassa tarkoitettujen sijoituspalveluyritysten osuus** Tämä kohta koskee sijoituspalveluyrityksiä, jotka kuuluvat vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdan ja 98 artiklan soveltamisalaan.
0030	1** **Josta: vakavaraisuusasetuksen 96 artiklan 2 kohdassa ja 97 artiklassa tarkoitettujen sijoituspalveluyritysten osuus** Tämä kohta koskee sijoituspalveluyrityksiä, jotka kuuluvat vakavaraisuusasetuksen 96 artiklan 2 kohdan ja 97 artiklan soveltamisalaan.
0040	1.1 **LUOTTO-, VASTAPUOLI- JA LAIMENTUMISRISKIEN SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIN RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan a ja f alakohta
0050	1.1.1 **Standardimenetelmä (SA)** CR SA -lomaketta ja SEC SA -lomaketta sovelletaan vastuiden yhteismäärän tasolla.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0051	1.1.1* **Josta: vakavaraisuusasetuksen 124 artiklaan perustuvat tiukemmat vakavaraisuusvaatimukset** Laitosten on ilmoitettava ylimääräiset riskin määrät, jotka ovat tarpeen laitoksille EPV:n kuulemisen jälkeen ilmoitettujen vakavaraisuusasetuksen 124 artiklan 2 ja 5 kohdan mukaisten tiukempien vakavaraisuusvaatimusten noudattamiseksi.
0060	1.1.1.1 **Standardimenetelmän mukaiset vastuuryhmät pois lukien arvopaperistamispositiot** CR SA -lomaketta sovelletaan vastuiden yhteismäärän tasolla. Standardimenetelmän mukaiset vastuuryhmät ovat samat kuin vakavaraisuusasetuksen 112 artiklassa, mutta niihin ei kuulu arvopaperistamispositioita.
0070	1.1.1.1.01 **Valtiot ja keskuspankit** Ks. CR SA -lomake.
0080	1.1.1.1.02 **Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset** Ks. CR SA -lomake.
0090	1.1.1.1.03 **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset** Ks. CR SA -lomake.
0100	1.1.1.1.04 **Kansainväliset kehityspankit** Ks. CR SA -lomake.
0110	1.1.1.1.05 **Kansainväliset organisaatiot** Ks. CR SA -lomake.
0120	1.1.1.1.06 **Laitokset** Ks. CR SA -lomake.
0130	1.1.1.1.07 **Yritykset** Ks. CR SA -lomake.
0140	1.1.1.1.08 **Vähittäisvastuut** Ks. CR SA -lomake.
0150	1.1.1.1.09 **Kiinteistövakuudelliset vastuut** Ks. CR SA -lomake.
0160	1.1.1.1.10 **Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut** Ks. CR SA -lomake.
0170	1.1.1.1.11 **Erityisen suuren riskin sisältävät erät** Ks. CR SA -lomake.
0180	1.1.1.1.12 **Katetut joukkolainat** Ks. CR SA -lomake.
0190	1.1.1.1.13 **Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus** Ks. CR SA -lomake.
0200	1.1.1.1.14 **Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset** Ks. CR SA -lomake.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0210	1.1.1.1.15 **Oman pääoman ehtoiset sijoitukset** Ks. CR SA -lomake.
0211	1.1.1.1.16 **Muut erät** Ks. CR SA -lomake.
0240	1.1.2 **Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB-menetelmä)**
0241	1.1.2* **Josta: vakavaraisuusasetuksen 164 artiklaan perustuvat tiukemmat vakavaraisuusvaatimukset** Laitosten on ilmoitettava ylimääräiset riskin määrät, jotka ovat tarpeen ensin EPV:lle ja sen jälkeen laitoksille ilmoitettujen vakavaraisuusasetuksen 164 artiklan 5 ja 7 kohdan mukaisten tiukempien vakavaraisuusvaatimusten noudattamiseksi.
0242	1.1.2** **Josta: vakavaraisuusasetuksen 124 artiklaan perustuvat tiukemmat vakavaraisuusvaatimukset** Laitosten on ilmoitettava ylimääräiset riskin määrät, jotka ovat tarpeen, jotta voidaan noudattaa tiukempia vakavaraisuusvaatimuksia, jotka toimivaltaiset viranomaiset ovat vahvistaneet EPV:tä kuultuaan vakavaraisuusasetuksen 124 artiklan 2 ja 5 kohdan mukaisesti ja jotka liittyvät vakavaraisuusasetuksen 125 artiklan 2 kohdan d alakohdassa ja 126 artiklan 2 kohdan d alakohdassa vahvistettuihin rajoihin, joita sovelletaan hyväksyttävään vakuuden markkina-arvoon.
0250	1.1.2.1 **IRB-menetelmät, joita sovelletaan, kun omia LGD-estimaatteja tai CF-estimaatteja ei käytetä** CR IRB -lomaketta sovelletaan vastuiden yhteismäärän tasolla (kun ei käytetä omia LGD- tai CF-estimaatteja).
0260	1.1.2.1.01 **Valtiot ja keskuspankit** Ks. CR IRB -lomake.
0270	1.1.2.1.02 **Laitokset** Ks. CR IRB -lomake.
0280	1.1.2.1.03 **Yritykset – pk-yritykset** Ks. CR IRB -lomake.
0290	1.1.2.1.04 **Yritykset – erityisrahoitusvastuut** Ks. CR IRB -lomake.
0300	1.1.2.1.05 **Yritykset – muut** Ks. CR IRB -lomake.
0310	1.1.2.2 **IRB-menetelmät, joita sovelletaan, kun omia LGD-estimaatteja ja/tai CF-estimaatteja käytetään** CR IRB -lomaketta sovelletaan vastuiden yhteismäärän tasolla (kun käytetään omia LGD- ja/tai CF-estimaatteja).
0320	1.1.2.2.01 **Valtiot ja keskuspankit** Ks. CR IRB -lomake.
0330	1.1.2.2.02 **Laitokset** Ks. CR IRB -lomake.
0340	1.1.2.2.03 **Yritykset – pk-yritykset** Ks. CR IRB -lomake.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0350	1.1.2.2.04 **Yritykset – erityisrahoitusvastuut** Ks. CR IRB -lomake.
0360	1.1.2.2.05 **Yritykset – muut** Ks. CR IRB -lomake.
0370	1.1.2.2.06 **Vähittäisvastuut – kiinteistövakuudelliset (pk-yritykset)** Ks. CR IRB -lomake.
0380	1.1.2.2.07 **Vähittäisvastuut – kiinteistövakuudelliset (muut kuin pk-yritykset)** Ks. CR IRB -lomake.
0390	1.1.2.2.08 **Vähittäisvastuut – uudistettavat vähittäisvastuut** Ks. CR IRB -lomake.
0400	1.1.2.2.09 **Vähittäisvastuut – muut (pk-yritykset)** Ks. CR IRB -lomake.
0410	1.1.2.2.10 **Vähittäisvastuut – muut (muut kuin pk-yritykset)** Ks. CR IRB -lomake.
0420	1.1.2.3 **Oman pääoman ehtoiset vastuut (IRB-menetelmä)** Ks. CR EQU IRB -lomake.
0450	1.1.2.5 **Muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät** Ilmoitettava määrä on vakavaraisuusasetuksen 156 artiklan mukaisesti laskettu riskipainotettu vastuuerä.
0460	1.1.3 **Keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahaston osuuksiin liittyvän riskin määrä** Vakavaraisuusasetuksen 307, 308 ja 309 artikla
0470	1.1.4 **Arvopaperistamispositiot** Ks. CR SEC -lomake.
0490	1.2 **SELVITYS-/TOIMITUSRISKIN MUODOSTAMAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan ii alakohta ja 92 artiklan 4 kohdan b alakohta
0500	1.2.1 **Kaupankäyntivaraston ulkopuolinen selvitys-/toimitusriski** Ks. CR SETT -lomake.
0510	1.2.2 **Kaupankäyntivarastoon sisältyvä selvitys-/toimitusriski** Ks. CR SETT -lomake.
0520	1.3. **POSITIOITA, VALUUTTAKURSSEJA JA HYÖDYKKEITÄ KOSKEVAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan i alakohta ja c alakohdan i ja iii alakohta ja 92 artiklan 4 kohdan b alakohta
0530	1.3.1 **Positioriskin, valuuttakurssiriskin ja hyödykeriskin määrä (standardimenetelmä (SA))**

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0540	1.3.1.1 **Kaupankäynnin kohteena olevat vieraan pääoman ehtoiset rahoitusinstrumentit** MKR SA TDI -lomaketta sovelletaan valuuttojen yhteismäärän tasolla.
0550	1.3.1.2 **Oman pääoman ehtoiset sijoitukset** MKR SA EQU -lomaketta sovelletaan kansallisten markkinoiden kokonaisarvon tasolla.
0555	1.3.1.3 **Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyviin positioriskeihin sovellettava erityismenetelmä** Vakavaraisuusasetuksen 348 artiklan 1 kohta, 350 artiklan 3 kohdan c alakohta ja 364 artiklan 2 kohdan a alakohta Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevien positioiden kokonaisriskin määrä, jos pääomavaatimukset lasketaan vakavaraisuusasetuksen 348 artiklan 1 kohdan mukaan joko välittömästi tai vakavaraisuusasetuksen 350 artiklan 3 kohdan c alakohdassa vahvistetun ylärajan seurauksena. Vakavaraisuusasetuksessa näitä positioita ei nimenomaisesti luokitella korkoriskin tai osakeriskin piiriin. Jos sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 348 artiklan 1 kohdan ensimmäisessä virkkeessä vahvistettua erityismenetelmää, ilmoitettava määrä on 32 prosenttia kyseisen yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavaan yritykseen liittyvän vastuun nettopositiosta kerrottuna 12,5:llä. Jos sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 348 artiklan 1 kohdan toisessa virkkeessä vahvistettua erityismenetelmää, ilmoitettava määrä on pienempi seuraavista kahdesta luvusta: määrä, joka vastaa 32:ta prosenttia kyseisen yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavaan yritykseen liittyvän vastuun nettopositiosta, tai määrä, joka saadaan vähentämällä 40 prosentin osuudesta kyseisessä nettopositiossa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavaan yritykseen liittyvään vastuuseen liittyvän valuuttakurssiriskin synnyttämien omien varojen vaatimusten määrä, vastaavasti kerrottuna 12,5:llä.
0556	1.3.1.3* **Lisätietoerä: pelkästään kaupankäynnin kohteena oleviin vieraan pääoman ehtoisiin rahoitusinstrumentteihin sijoitetut yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset** Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevien positioiden kokonaisriskin määrä, jos yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset on sijoitettu yksinomaan rahoitusinstrumentteihin, joihin kohdistuu korkoriski.
0557	1.3.1.3** **Lisätietoerä: pelkästään oman pääoman ehtoisiin rahoitusinstrumentteihin tai yhdistettyihin instrumentteihin sijoitetut yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset** Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevien positioiden kokonaisriskin määrä, jos yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset on sijoitettu yksinomaan rahoitusinstrumentteihin, joihin kohdistuu osakeriski, tai yhdistettyihin instrumentteihin tai jos yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osatekijät ovat tuntemattomia.
0560	1.3.1.4 **Ulkomaanvaluutta** Ks. MKR SA FX -lomake.
0570	1.3.1.5 **Hyödykkeet** Ks. MKR SA COM -lomake.
0580	1.3.2 **Positioriskin, valuuttakurssiriskin ja hyödykeriskin määrä (sisäisten mallien menetelmä)** Ks. MKR IM -lomake.
0590	1.4. **OPERATIIVISEN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ (OpR)** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan e alakohta ja 92 artiklan 4 kohdan b alakohta Vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdan, 96 artiklan 2 kohdan ja 98 artiklan soveltamisalaan kuuluvilla sijoituspalveluyrityksillä tämän erän määrä on nolla.
0600	1.4.1 **Operatiivisen riskin perusmenetelmä (BIA)** Ks. OPR-lomake.
0610	1.4.2 **Operatiivisen riskin standardimenetelmä (TSA) / vaihtoehtoinen standardimenetelmä (ASA)** Ks. OPR-lomake.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0620	1.4.3 **Operatiivisen riskin kehittyneet mittausmenetelmät (AMA)** Ks. OPR-lomake.
0630	1.5 **KIINTEISTÄ YLEISKUSTANNUKSISTA AIHEUTUVAN YLIMÄÄRÄISEN RISKIN MÄÄRÄ** Vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohta, 96 artiklan 2 kohta, 97 artikla ja 98 artiklan 1 kohdan a alakohta Tämä kohta koskee ainoastaan vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdan, 96 artiklan 2 kohdan ja 98 artiklan soveltamisalaan kuuluvia sijoituspalveluyrityksiä. Ks. myös vakavaraisuusasetuksen 97 artikla. Vakavaraisuusasetuksen 96 artiklan soveltamisalaan kuuluvien sijoituspalveluyritysten on ilmoitettava 97 artiklassa tarkoitettu määrä kerrottuna kertoimella 12,5. Vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan soveltamisalaan kuuluvien sijoituspalveluyritysten on ilmoitettava tiedot seuraavasti: — Jos vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettu määrä on vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdan b alakohdassa tarkoitettua määrää suurempi, ilmoitettava määrä on nolla. — Jos 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 jälkimmäinen määrä edellisestä määrästä.
0640	1.6 **VASTUUN ARVONOIKAISUUN LIITTYVÄN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan d alakohta Ks. CVA-lomake.
0650	1.6.1 **Kehittynyt menetelmä** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 383 artiklan mukaisia vastuun arvonoikaisuriskiin liittyviä omien varojen vaatimuksia. Ks. CVA-lomake.
0660	1.6.2 **Standardimenetelmä** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 384 artiklan mukaisia vastuun arvonoikaisuriskiin liittyviä omien varojen vaatimuksia. Ks. CVA-lomake.
0670	1.6.3 **Alkuperäisen hankintahinnan menetelmä** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 385 artiklan mukaisia vastuun arvonoikaisuriskiin liittyviä omien varojen vaatimuksia. Ks. CVA-lomake.
0680	1.7 **KAUPANKÄYNTIVARASTOON SISÄLTYVIEN SUURTEN ASIAKASRISKIEN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan ii alakohta ja 395–401 artikla
0690	1.8 **MUIDEN RISKIEN MÄÄRÄT** 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. Laitosten on ilmoitettava määrät, jotka tarvitaan seuraavien vaatimusten noudattamiseksi: komission vakavaraisuusasetuksen 458 ja 459 artiklan mukaisesti asettamat tiukemmat vakavaraisuusvaatimukset, vakavaraisuusasetuksen 3 artiklasta aiheutuvat ylimääräisen riskin määrät. Tällä kohdalla ei ole yhteyttä mihinkään yksityiskohtaiseen lomakkeeseen.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0710	1.8.2 **Joista: vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan mukaisista tiukemmista vakavaraisuusvaatimuksista aiheutuvat riskit** Vakavaraisuusasetuksen 458 artikla
0720	1.8.2* **Joista: suuria asiakasriskejä koskevista vaatimuksista aiheutuvat riskit** Vakavaraisuusasetuksen 458 artikla
0730	1.8.2** **Joista: asuinkiinteistö- ja liikekiinteistöalalla varallisuushintakupliin kohdennettavista mukautetuista riskipainoista aiheutuvat riskit** Vakavaraisuusasetuksen 458 artikla
0740	1.8.2*** **Joista: rahoitusalan sisäisistä vastuista aiheutuvat riskit** Vakavaraisuusasetuksen 458 artikla
0750	1.8.3 **Joista: vakavaraisuusasetuksen 459 artiklan mukaisista tiukemmista vakavaraisuusvaatimuksista aiheutuvat riskit** Vakavaraisuusasetuksen 459 artikla
0760	1.8.4 **Joista: vakavaraisuusasetuksen 3 artiklasta aiheutuvat ylimääräiset riskit** Vakavaraisuusasetuksen 3 artikla Ilmoitettavaan ylimääräisten riskien määrään on sisällytettävä ainoastaan ylimääräiset määrät (esimerkiksi, 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 – VAKAVARAISUUSSUHTEET JA VAKAVARAISUUSTASOT (CA3)

1.4.1 Positiokohtaiset ohjeet

Rivit	
0010	1 **Ydinvakavaraisuussuhde (CET1)** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan a alakohta Ydinvakavaraisuussuhde (CET1) suhde on laitoksen ydinpääoma (CET1) ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä.
0020	2 **Ydinpääoman (CET1) ylijäämä(+)/alijäämä(–)** 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.
0030	3 **Vakavaraisuussuhde ensisijaisella pääomalla (T1)** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan b alakohta Vakavaraisuussuhde ensisijaisella pääomalla (T1) on laitoksen ensisijainen pääoma (T1) ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä.
0040	4 **Ensisijaisen pääoman (T1) ylijäämä(+)/alijäämä(–)** 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.
0050	5 **Kokonaisvakavaraisuussuhde** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan c alakohta Kokonaisvakavaraisuussuhde on laitoksen omat varat ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä.

Rivit	
0060	6 **Kokonaispääoman ylijäämä(+)/alijäämä(–)** 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.
0130	13 **SREP:n mukaista kokonaispääomavaatimusta (TSCR) kuvaava suhde** Tässä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa: i) vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 kohdan c alakohdassa määritetty kokonaisvakavaraisuussuhde (8 %); ii) vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettuja omien varojen lisävaatimuksia (toisen pilarin vaatimuksia – P2R) kuvaava suhde, joka määritetään *valvojan arviointiprosessin (SREP) ja valvonnan stressitestien yhteisistä menettelyistä ja menetelmistä annetuissa EPV:n ohjeissa* (EBA SREP GL) annettujen kriteerien mukaisesti. Tässä kohdassa ilmoitetaan SREP:n mukainen kokonaispääomavaatimus (TSCR), jonka toimivaltainen viranomainen on ilmoittanut laitokselle. TSCR määritellään EBA SREP GL -ohjeiden 7.4 ja 7.5 jaksossa. Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut omien varojen lisävaatimuksia, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.
0140	13* **TSCR: ydinpääomasta (CET1) muodostettava** Tässä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa: i) vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukainen ydinvakavaraisuussuhde (CET1) (4,5 %); ii) se osa riviä 0130 koskevien ohjeiden ii alakohdassa tarkoitettua P2R-suhdetta, jonka toimivaltainen viranomainen vaatii pidettävän ydinpääoman (CET1) muodossa. Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut omien varojen lisävaatimuksia, jotka on pidettävä ydinpääoman (CET1) muodossa, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.
0150	13** **TSCR: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava** Tässä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa: i) vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukainen vakavaraisuussuhde ensisijaisella pääomalla (T1) (6 %); ii) se osa riviä 0130 koskevien ohjeiden ii alakohdassa tarkoitettua P2R-suhdetta, jonka toimivaltainen viranomainen vaatii pidettävän ensisijaisen pääoman (T1) muodossa. Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut omien varojen lisävaatimuksia, jotka on pidettävä ensisijaisen pääoman (T1) muodossa, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.
0160	14 **Yhteenlaskettua pääomavaatimusta (OCR) kuvaava suhde** Tässä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa: i) rivillä 0130 tarkoitettu TSCR-suhde; ii) vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 6 kohdassa tarkoitettu yhteenlaskettua puskurivaatimusta kuvaava suhde, jos se on lain mukaan sovellettavissa. Tässä kohdassa ilmoitetaan EBA SREP GL -ohjeiden 7.5 jaksossa määritelty yhteenlaskettua pääomavaatimusta (OCR) kuvaava suhde. Jos puskurivaatimusta ei sovelleta, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.

Rivit	
0170	14* **OCR: ydinpääomasta (CET1) muodostettava** Tässä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa: i) rivillä 0140 tarkoitettu ydinpääomasta (CET1) muodostettava TSCR-suhde; ii) vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 6 kohdassa tarkoitettu yhteenlaskettua puskurivaatimusta kuvaava suhde, jos se on lain mukaan sovellettavissa. Jos puskurivaatimusta ei sovelleta, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.
0180	14** **OCR: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava** Tässä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa: i) rivillä 0150 tarkoitettu ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava TSCR-suhde; ii) vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 6 kohdassa tarkoitettu yhteenlaskettua puskurivaatimusta kuvaava suhde, jos se on lain mukaan sovellettavissa. Jos puskurivaatimusta ei sovelleta, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.
0190	15 **Yhteenlaskettua pääomavaatimusta (OCR) ja toisen pilarin mukaista pääomaohjeistusta (P2G) kuvaava suhde** Tässä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa: i) rivillä 160 tarkoitettu OCR-suhde; ii) jos sovellettavissa, vakavaraisuusdirektiivin 104 b artiklan 3 kohdassa tarkoitetut toimivaltaisen viranomaisen ilmoittamat täydentäviä omia varoja koskevat ohjeet (toisen pilarin mukainen pääomaohjeistus, P2G), suhteena ilmaistuna. Ohjeet on määriteltävä EBA SREP GL. -ohjeiden 7.7.1 jakson mukaisesti. P2G otetaan mukaan vain, jos toimivaltainen viranomainen on ilmoittanut sen laitokselle. Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut P2G:tä, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.
0200	15* **OCR ja P2G: ydinpääomasta (CET1) muodostettava** Tässä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa: i) rivillä 0170 tarkoitettu ydinpääomasta (CET1) muodostettava OCR-suhde; ii) jos sovellettavissa, se osa riviä 0190 koskevien ohjeiden ii alakohdassa tarkoitettua P2G:tä, jonka toimivaltainen viranomainen vaatii pidettävän ydinpääoman (CET1) muodossa. P2G otetaan mukaan vain, jos toimivaltainen viranomainen on ilmoittanut sen laitokselle. Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut P2G:tä, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.
0210	15** **OCR ja P2G: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava** Tässä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa: i) rivillä 0180 tarkoitettu ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava OCR-suhde; ii) jos sovellettavissa, se osa riviä 0190 koskevien ohjeiden ii alakohdassa tarkoitettua P2G:tä, jonka toimivaltainen viranomainen vaatii pidettävän ensisijaisen pääoman (T1) muodossa. P2G otetaan mukaan vain, jos toimivaltainen viranomainen on ilmoittanut sen laitokselle. Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut P2G:tä, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.

Rivit	
0220	**Ydinpääoman (CET1) ylijäämä(+)/alijäämä(-) ottaen huomioon vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan ja vakavaraisuusdirektiivin 104 a artiklan vaatimukset** Tässä kohdassa esitetään absoluuttisina lukuina vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 kohdan a alakohdassa asetettuun vaatimukseen (4,5 %) liittyvä ydinpääoman (CET1) ylijäämän tai alijäämän määrä ja vakavaraisuusdirektiivin 104 a artiklassa asetettuun vaatimukseen liittyvä ydinpääoman (CET1) ylijäämän tai alijäämän määrä siltä osin kuin vakavaraisuusdirektiivin 104 a artiklan vaatimus on täytettävä ydinpääomalla (CET1). Jos laitoksen on käytettävä vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 kohdan b ja/tai c alakohdan ja/tai vakavaraisuusdirektiivin 104 a artiklan mukaisten vaatimusten täyttämiseksi enemmän ydinpääomaansa (CET1) kuin sitä on käytettävä vaatimusten täyttämiseksi, ilmoitetussa ylijäämässä tai alijäämässä on otettava tämä huomioon. Tämä määrä kuvastaa sitä ydinpääoman (CET1) määrää, joka on käytettävissä yhteenlasketun puskurivaatimuksen ja muiden vaatimusten täyttämiseksi.
0300	**Ydinvakavaraisuussuhde (CET1), kun IFRS 9:n siirtymäsääntöjä ei sovelleta** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan a alakohta ja 473 a artiklan 8 kohta
0310	**Vakavaraisuussuhde ensisijaisella pääomalla (T1), kun IFRS 9:n siirtymäsääntöjä ei sovelleta** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan b alakohta ja 473 a artiklan 8 kohta
0320	**Kokonaisvakavaraisuussuhde, kun IFRS 9:n siirtymäsääntöjä ei sovelleta** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan c alakohta ja 473 a artiklan 8 kohta

1.5. C 04.00 – LISÄTIETOERÄT (CA4)

1.5.1 Positiokohtaiset ohjeet

Rivit	
0010	1 **Laskennalliset verosaamiset yhteensä** Tässä kohdassa ilmoitettavan määrän on oltava sama kuin viimeisimmän verifioidun/tilintarkastetun tilinpäätöksen taseessa.
0020	1.1 **Tulevista veronalaisista voitoista riippumattomat laskennalliset verosaamiset** Vakavaraisuusasetuksen 39 artiklan 2 kohta Tässä tarkoitetaan ennen 23 päivää marraskuuta 2016 syntyneitä laskennallisia verosaamisia, jotka eivät riipu tulevista veronalaisista voitoista ja joihin näin ollen sovelletaan riskipainoa.
0030	1.2 **Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohta ja 38 artikla Tässä tarkoitetaan laskennallisia verosaamisia, jotka riippuvat tulevista veronalaisista voitoista mutta eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena, minkä vuoksi niihin ei sovelleta mitään kynnysarvoa (eli ne vähennetään kokonaan ydinpääomasta (CET1)).
0040	1.3 **Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 38 artikla ja 48 artiklan 1 kohdan a alakohta 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.
0050	2 **Laskennalliset verovelat yhteensä** Tässä kohdassa ilmoitettavan määrän on oltava sama kuin viimeisimmän verifioidun/tilintarkastetun tilinpäätöksen taseessa.

Rivit	
0060	2.1 **Laskennalliset verovelat, joita ei voida vähentää tulevista veronalaisista voitoista riippuvista laskennallisista verosaamisista** Vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3 ja 4 kohta 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 etuuspohjaisen 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.
0070	2.2 **Laskennalliset verovelat, jotka voidaan vähentää tulevista veronalaisista voitoista riippuvista laskennallisista verosaamisista** Vakavaraisuusasetuksen 38 artikla
0080	2.2.1 **Vähennyskelpoiset laskennalliset verovelat, jotka liittyvät tulevista veronalaisista voitoista riippuviin laskennallisiin verosaamisiin, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena** Vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3, 4 ja 5 kohta 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.
0090	2.2.2 **Vähennyskelpoiset laskennalliset verovelat, jotka liittyvät tulevista veronalaisista voitoista riippuviin laskennallisiin verosaamisiin, jotka syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena** Vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3, 4 ja 5 kohta 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.
0093	2A **Liikaa maksetut verot ja verotuksellisten tappioiden hyvitykset** Vakavaraisuusasetuksen 39 artiklan 1 kohta Tässä tarkoitetaan liikaa maksettujen verojen ja verotuksellisten tappioiden hyvitysten määrää, jota ei vakavaraisuusasetuksen 39 artiklan 1 kohdan mukaisesti vähennetä omista varoista; ilmoitettava määrä on määrä ennen riskipainojen soveltamista.
0096	2B **Laskennalliset verosaamiset, joihin sovelletaan 250 prosentin riskipainoa** Vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 4 kohta Tässä tarkoitetaan tulevista veronalaisista voitoista riippuvia ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyviä laskennallisia verosaamisia, joita ei vähennetä vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 1 kohdan mukaisesti mutta joihin sovelletaan 250 prosentin riskipainoa vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 4 kohdan mukaisesti ottaen huomioon kyseisen asetuksen 470 artiklan, 478 artiklan 2 kohdan ja 473 a artiklan 7 kohdan a alakohdan vaikutus. Ilmoitettava määrä on laskennallisten verosaamisten määrä ennen riskipainon soveltamista.
0097	2C **Laskennalliset verosaamiset, joihin sovelletaan 0 prosentin riskipainoa** Vakavaraisuusasetuksen 469 artiklan 1 kohdan d alakohta, 470 artikla, 472 artiklan 5 kohta ja 478 artikla Tässä tarkoitetaan tulevista veronalaisista voitoista riippuvia ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyviä laskennallisia verosaamisia, joita ei vähennetä vakavaraisuusasetuksen 469 artiklan 1 kohdan d alakohdan, 470 artiklan, 478 artiklan 2 kohdan ja 473 a artiklan 7 kohdan a alakohdan mukaisesti mutta joihin sovelletaan 0 prosentin riskipainoa vakavaraisuusasetuksen 472 artiklan 5 kohdan mukaisesti. Ilmoitettava määrä on laskennallisten verosaamisten määrä ennen riskipainon soveltamista.

Rivit	
0901	2W **Aineettomien hyödykkeiden vähentämistä ydinpääoman (CET1) eristä koskeva poikkeus** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan b alakohta Laitosten on ilmoitettava niiden varovaisesti arvostettujen ohjelmistohyödykkeiden määrä, joita ei tarvitse vähentää.
0905	2Y **Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit sekä niihin liittyvät ylikurssirahastot, jotka on luokiteltu omaksi pääomaksi sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti** Sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti omaksi pääomaksi luokiteltujen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien sekä niihin liittyvien ylikurssirahastojen määrä
0906	2Z **Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit sekä niihin liittyvät ylikurssirahastot, jotka on luokiteltu vieraaksi pääomaksi sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti** Sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti vieraaksi pääomaksi luokiteltujen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien sekä niihin liittyvien ylikurssirahastojen määrä
0100	3. **Maksukykyisistä vastuista aiheutuvia odotettuja tappioita koskevien luottoriskioikaisujen, muiden arvonoikaisujen ja muiden omien varojen vähennysten ylijäämä (+) tai alijäämä (–) (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan d alakohta, 62 artiklan d alakohta ja 158 ja 159 artikla Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset.
0110	3.1 **Yhteenlasketut luottoriskioikaisut, muut arvonoikaisut ja muut omien varojen vähennykset, jotka voidaan ottaa odotetun tappion määrän laskennassa huomioon** Vakavaraisuusasetuksen 159 artikla Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset.
0120	3.1.1 **Yleiset luottoriskioikaisut** Vakavaraisuusasetuksen 159 artikla Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset.
0130	3.1.2 **Erityiset luottoriskioikaisut** Vakavaraisuusasetuksen 159 artikla Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset.
0131	3.1.3 **Muut arvonoikaisut ja muut omien varojen vähennykset** Vakavaraisuusasetuksen 34, 110 ja 159 artikla Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset.
0140	3.2 **Hyväksyttävät odotetut tappiot yhteensä** Vakavaraisuusasetuksen 158 artiklan 5, 6 ja 10 kohta ja 159 artikla Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. Kohdassa ilmoitetaan ainoastaan sellainen odotettu tappio, joka liittyy muihin kuin laiminlyönnin kohteena oleviin vastuisiin.
0145	4 **Maksukyvyttömistä vastuista aiheutuvia odotettuja tappioita koskevien erityisten luottoriskioikaisujen ylijäämä (+) tai alijäämä (–) (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan d alakohta, 62 artiklan d alakohta ja 158 ja 159 artikla Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset.

Rivit	
0150	4.1 **Erityiset luottoriskioikaisut ja positiot, joita käsitellään vastaavasti** Vakavaraisuusasetuksen 159 artikla Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset.
0155	4.2 **Hyväksyttävät odotetut tappiot yhteensä** Vakavaraisuusasetuksen 158 artiklan 5, 6 ja 10 kohta ja 159 artikla Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. Kohdassa ilmoitetaan ainoastaan maksukyvyttömiin vastuisiin liittyvät odotetut tappiot.
0160	5 **Riskipainotetut vastuuerät, joita sovelletaan toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävän varauksen ylijäämän ylärajan laskennassa** Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan d alakohta Sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävillä 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. Tässä kohdassa ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien määrä (eli määrä, jota ei ole kerrottu 0,6 prosentilla), jota käytetään perustana ylärajan laskemiselle.
0170	6 **Toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävien varausten yhteismäärä (brutto)** Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan c alakohta Tähän kohtaan sisällytetään toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävät yleiset luottoriskioikaisut asetettuun ylärajaan asti. Ilmoitettava määrä on bruttomäärä ennen verovaikutusten vähentämistä.
0180	7 **Riskipainotetut vastuuerät, joita sovelletaan toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävän varauksen ylärajan laskennassa** Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan c alakohta Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan c alakohdan mukaisesti toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttäville luottoriskioikaisuille on asetettu ylärajaksi 1,25 prosenttia riskipainotetuista vastuueristä. Tässä kohdassa ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien määrä (eli määrä, jota ei ole kerrottu 1,25 prosentilla), jota käytetään perustana ylärajan laskemiselle.
0190	8 **Kynnysarvo, jota sovelletaan ei-vähennyskelpoisiin omistusosuuksiin, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta finanssialan yhteisössä** Vakavaraisuusasetuksen 46 artiklan 1 kohdan a alakohta Tämä kohta sisältää kynnysarvon, johon saakka omistusosuuksia 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.
0200	9 **Ydinpääomaa (CET1) koskeva 10 prosentin kynnysarvo** Vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 1 kohdan a ja b alakohta Tämä kohta sisältää 10 prosentin kynnysarvon omistusosuuksille finanssialan yhteisöistä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, ja laskennallisille verosaamisille, jotka riippuvat tulevista veronalaisista voitoista ja syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena. Ilmoitettava määrä koostuu kynnysarvon perustana olevien kaikkien erien yhteenlasketusta määrästä, joka on kerrottu 10 prosentin kertoimella.

Rivit	
0210	10 **Ydinpääomaa (CET1) koskeva 17,65 prosentin kynnysarvo** Vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 1 kohta Tämä kohta sisältää 17,65 prosentin kynnysarvon omistusosuuksille finanssialan yhteisöistä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, ja laskennallisille verosaamisille, jotka riippuvat tulevista veronalaisista voitoista ja syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena. Tätä kynnysarvoa sovelletaan 10 prosentin kynnysarvon jälkeen. Kynnysarvo lasketaan siten, että esitettyjen kahden erän osalta kirjattu yhteismäärä ei ylitä 15:tä prosenttia lopullisesta ydinpääomasta (CET1), johon on laskettu kaikki vähennykset muttei siirtymäsäännöksistä aiheutuvia oikaisuja.
0225	11 **Finanssialan ulkopuolisiksi huomattaviksi omistusosuuksiksi katsottavat pääomaerät** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 71 alakohdan a alakohta.
0230	12 **Ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä** Vakavaraisuusasetuksen 44, 45, 46 ja 49 artikla
0240	12.1 **Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta** Vakavaraisuusasetuksen 44, 45, 46 ja 49 artikla
0250	12.1.1 **Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto** Vakavaraisuusasetuksen 44, 46 ja 49 artikla Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen ydinpääomasta (CET1), joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta. Niihin ei sisälly seuraavia: a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää; b) määrät, jotka liittyvät sijoituksiin, joihin sovelletaan jotakin 49 artiklassa esitetyistä vaihtoehdoista; ja c) omistusosuudet, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti.
0260	12.1.2 **(-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset** Vakavaraisuusasetuksen 45 artikla Vakavaraisuusasetuksen 45 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0270	12.2 **Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 44 ja 45 artikla

Rivit	
0280	12.2.1 **Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 44 ja 45 artikla 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. Kohtaan ei sisällytetä omistusosuuksia, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti.
0290	12.2.2 **(-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 45 artikla Vakavaraisuusasetuksen 45 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0291	12.3.1 **Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 44 ja 45 artikla
0292	12.3.2 **Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 44 ja 45 artikla
0293	12.3.3 **(-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 45 artikla Vakavaraisuusasetuksen 45 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0300	13 **Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä** Vakavaraisuusasetuksen 58, 59 ja 60 artikla
0310	13.1 **Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta** Vakavaraisuusasetuksen 58 ja 59 artikla ja 60 artiklan 2 kohta
0320	13.1.1 **Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto** Vakavaraisuusasetuksen 58 artikla ja 60 artiklan 2 kohta Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1), joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta. Niihin ei sisälly seuraavia: a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää; ja b) omistusosuudet, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohdan mukaisesti.

Rivit	
0330	13.1.2 **(-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset** Vakavaraisuusasetuksen 59 artikla Vakavaraisuusasetuksen 59 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0340	13.2 **Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 58 ja 59 artikla
0350	13.2.1 **Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 58 ja 59 artikla 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. Kohtaan ei sisällytetä omistusosuuksia, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohdan mukaisesti.
0360	13.2.2 **(-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 59 artikla Vakavaraisuusasetuksen 59 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0361	13.3 **Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 58 ja 59 artikla
0362	13.3.1 **Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 58 ja 59 artikla
0363	13.3.2 **(-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 59 artikla Vakavaraisuusasetuksen 59 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0370	14. **Toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä** Vakavaraisuusasetuksen 68, 69 ja 70 artikla
0380	14.1 **Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta** Vakavaraisuusasetuksen 68 ja 69 artikla ja 70 artiklan 2 kohta

Rivit	
0390	14.1.1 **Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto** Vakavaraisuusasetuksen 68 artikla ja 70 artiklan 2 kohta Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen toissijaisesta pääomasta (T2), joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta. Niihin ei sisälly seuraavia: a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää; ja b) omistusosuudet, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohdan mukaisesti.
0400	14.1.2 **(-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset** Vakavaraisuusasetuksen 69 artikla Vakavaraisuusasetuksen 69 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0410	14.2 **Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 68 ja 69 artikla
0420	14.2.1 **Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 68 ja 69 artikla 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. Kohtaan ei sisällytetä omistusosuuksia, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohdan mukaisesti.
0430	14.2.2 **(-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 69 artikla Vakavaraisuusasetuksen 69 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0431	14.3 **Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 68 ja 69 artikla
0432	14.3.1 **Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 68 ja 69 artikla
0433	14.3.2 **(-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 69 artikla Vakavaraisuusasetuksen 69 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.

Rivit	
0440	15 **Ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä** Vakavaraisuusasetuksen 44, 45, 47 ja 49 artikla
0450	15.1 **Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus** Vakavaraisuusasetuksen 44, 45, 47 ja 49 artikla
0460	15.1.1 **Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto** Vakavaraisuusasetuksen 44, 45, 47 ja 49 artikla Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen ydinpääomasta (CET1), joissa laitoksella on merkittävä sijoitus. Niihin ei sisälly seuraavia: a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää; b) määrät, jotka liittyvät sijoituksiin, joihin sovelletaan jotakin 49 artiklassa esitetyistä vaihtoehdoista; ja c) omistusosuudet, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti.
0470	15.1.2 **(-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset** Vakavaraisuusasetuksen 45 artikla Vakavaraisuusasetuksen 45 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0480	15.2 **Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 44 ja 45 artikla
0490	15.2.1 **Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 44 ja 45 artikla 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. Kohtaan ei sisällytetä omistusosuuksia, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti.
0500	15.2.2 **(-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 45 artikla Vakavaraisuusasetuksen 45 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0501	15.3 **Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 44 ja 45 artikla

Rivit	
0502	15.3.1 **Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 44 ja 45 artikla
0503	15.3.2 **(-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 45 artikla Vakavaraisuusasetuksen 45 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0504	**Ydinpääomasijoitukset (CET1) sellaisiin finanssialan yhteisöihin, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus – 250 prosentin riskipainon soveltaminen** Vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 4 kohta Tässä tarkoitetaan sellaisia merkittäviä ydinpääomasijoituksia (CET1) finanssialan yhteisöihin, joita ei vähennetä vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 1 kohdan mukaisesti vaan joihin sovelletaan 250 prosentin riskipainoa vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 4 kohdan mukaisesti. Ilmoitettava määrä on merkittävien sijoitusten määrä ennen riskipainon soveltamista.
0510	16 **Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä** Vakavaraisuusasetuksen 58 ja 59 artikla
0520	16.1 **Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus** Vakavaraisuusasetuksen 58 ja 59 artikla
0530	16.1.1 **Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto** Vakavaraisuusasetuksen 58 artikla Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1), joissa laitoksella on merkittävä sijoitus. Niihin ei sisälly seuraavia: a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää (vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan d alakohta); ja b) omistusosuudet, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohdan mukaisesti.
0540	16.1.2 **(-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset** Vakavaraisuusasetuksen 59 artikla Vakavaraisuusasetuksen 59 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0550	16.2 **Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 58 ja 59 artikla

Rivit	
0560	16.2.1 **Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 58 ja 59 artikla 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. Kohtaan ei sisällytetä omistusosuuksia, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohdan mukaisesti.
0570	16.2.2 **(-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 59 artikla Vakavaraisuusasetuksen 59 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0571	16.3 **Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 58 ja 59 artikla
0572	16.3.1 **Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 58 ja 59 artikla
0573	16.3.2 **(-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 59 artikla Vakavaraisuusasetuksen 59 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0580	17 **Toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä** Vakavaraisuusasetuksen 68 ja 69 artikla
0590	17.1 **Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus** Vakavaraisuusasetuksen 68 ja 69 artikla
0600	17.1.1 **Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto** Vakavaraisuusasetuksen 68 artikla Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen toissijaisesta pääomasta (T2), joissa laitoksella on merkittävä sijoitus. Niihin ei sisälly seuraavia: a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää (vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan d alakohta); ja b) omistusosuudet, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohdan mukaisesti.

Rivit	
0610	17.1.2 **(-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset** Vakavaraisuusasetuksen 69 artikla Vakavaraisuusasetuksen 69 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0620	17.2 **Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 68 ja 69 artikla
0630	17.2.1 **Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 68 ja 69 artikla 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. Kohtaan ei sisällytetä omistusosuuksia, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohdan mukaisesti.
0640	17.2.2 **(-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 69 artikla Vakavaraisuusasetuksen 69 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0641	17.3 **Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 68 ja 69 artikla
0642	17.3.1 **Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 68 ja 69 artikla
0643	17.3.2 **(-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 69 artikla Vakavaraisuusasetuksen 69 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0650	18 **Riskipainotetut vastuuerät, jotka koskevat sellaisia ydinpääoman (CET1) omistusosuuksia finanssialan yhteisöissä, joita ei ole vähennetty laitoksen ydinpääomasta (CET1)** Vakavaraisuusasetuksen 46 artiklan 4 kohta, 48 artiklan 4 kohta ja 49 artiklan 4 kohta
0660	19 **Riskipainotetut vastuuerät, jotka koskevat sellaisia ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuuksia finanssialan yhteisöissä, joita ei ole vähennetty laitoksen ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1)** Vakavaraisuusasetuksen 60 artiklan 4 kohta

Rivit	
0670	20 **Riskipainotetut vastuuerät, jotka koskevat sellaisia toissijaisen pääoman (T2) omistusosuuksia finanssialan yhteisöissä, joita ei ole vähennetty laitoksen toissijaisesta pääomasta (T2)** Vakavaraisuusasetuksen 70 artiklan 4 kohta
0680	21 **Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, ydinpääoman (CET1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta** Vakavaraisuusasetuksen 79 artikla Toimivaltainen viranomainen voi väliaikaisesti olla soveltamatta ydinpääomaa (CET1) koskevia vähentämissäännöksiä tietyn finanssialan yhteisön instrumenteista olevien omistusosuuksien osalta, jos se arvioi, että kyseisiä omistusosuuksia pidetään hallussa rahoitustuen antamiseksi, minkä tavoitteena on kyseisen yhteisön uudelleenorganisointi ja pelastaminen. Nämä instrumentit on ilmoitettava myös kohdassa 12.1.
0690	22 **Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, ydinpääoman (CET1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta** Vakavaraisuusasetuksen 79 artikla Toimivaltainen viranomainen voi olla soveltamatta ydinpääomaa (CET1) koskevia vähentämissäännöksiä tietyn finanssialan yhteisön instrumenteista olevien omistusosuuksien osalta, jos se arvioi, että kyseisiä omistusosuuksia pidetään hallussa rahoitustuen antamiseksi, minkä tavoitteena on kyseisen yhteisön uudelleenorganisointi ja pelastaminen. Nämä instrumentit on ilmoitettava myös kohdassa 15.1.
0700	23 **Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta** Vakavaraisuusasetuksen 79 artikla Toimivaltainen viranomainen voi väliaikaisesti olla soveltamatta ensisijaista lisäpääomaa (AT1) koskevia vähentämissäännöksiä tietyn finanssialan yhteisön instrumenteista olevien omistusosuuksien osalta, jos se arvioi, että kyseisiä omistusosuuksia pidetään hallussa rahoitustuen antamiseksi, minkä tavoitteena on kyseisen yhteisön uudelleenorganisointi ja pelastaminen. Nämä instrumentit on ilmoitettava myös kohdassa 13.1.
0710	24 **Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta** Vakavaraisuusasetuksen 79 artikla Toimivaltainen viranomainen voi väliaikaisesti olla soveltamatta ensisijaista lisäpääomaa (AT1) koskevia vähentämissäännöksiä tietyn finanssialan yhteisön instrumenteista olevien omistusosuuksien osalta, jos se arvioi, että kyseisiä omistusosuuksia pidetään hallussa rahoitustuen antamiseksi, minkä tavoitteena on kyseisen yhteisön uudelleenorganisointi ja pelastaminen. Nämä instrumentit on ilmoitettava myös kohdassa 16.1.
0720	25 **Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta** Vakavaraisuusasetuksen 79 artikla Toimivaltainen viranomainen voi olla soveltamatta toissijaista pääomaa (T2) koskevia vähentämissäännöksiä tietyn finanssialan yhteisön instrumenteista olevien omistusosuuksien osalta, jos se arvioi, että kyseisiä omistusosuuksia pidetään hallussa rahoitustuen antamiseksi, minkä tavoitteena on kyseisen yhteisön uudelleenorganisointi ja pelastaminen. Nämä instrumentit on ilmoitettava myös kohdassa 14.1.

Rivit	
0730	26 **Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta** Vakavaraisuusasetuksen 79 artikla Toimivaltainen viranomainen voi olla soveltamatta toissijaista pääomaa (T2) koskevia vähentämissäännöksiä tietyn finanssialan yhteisön instrumenteista olevien omistusosuuksien osalta, jos se arvioi, että kyseisiä omistusosuuksia pidetään hallussa rahoitustuen antamiseksi, minkä tavoitteena on kyseisen yhteisön uudelleenorganisointi ja pelastaminen. Nämä instrumentit on ilmoitettava myös kohdassa 17.1.
0740	27 **Yhteenlaskettu puskurivaatimus** Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 6 kohta
0750	**Yleinen pääomapuskuri** Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 1 kohta ja 129 artikla 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 tällä rivillä.
0760	**Jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä johtuva pääomapuskuri** Vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan 2 kohdan d alakohdan iv alakohta Tällä rivillä ilmoitetaan jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä aiheutuvan pääomapuskurin määrä, jonka ilmoittamista yleisen pääomapuskurin ohella voidaan vaatia vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan mukaisesti. Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä.
0770	**Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskuri** Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 2 kohta, 130 ja 135–140 artikla Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä.
0780	**Järjestelmäriskipuskuri** Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 5 kohta ja 133 ja 134 artikla Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä.
0800	**Maailmanlaajuista järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri** Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 3 kohta ja 131 artikla Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä.
0810	**Muuta järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri** Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 4 kohta ja 131 artikla Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä.

Rivit	
0820	28 **Toisen pilarin oikaisuihin liittyvät omien varojen vaatimukset** Vakavaraisuusdirektiivin 104 a artiklan 1 kohta Jos toimivaltainen viranomainen päättää, että laitoksen on laskettava toiseen pilariin perustuvia omien varojen lisävaatimuksia, nämä omien varojen lisävaatimukset on raportoitava tällä rivillä.
0830	29 **Perustamispääoma** Vakavaraisuusdirektiivin 12 ja 28–31 artikla ja vakavaraisuusasetuksen 93 artikla
0840	30 **Kiinteisiin yleiskustannuksiin perustuvat omat varat** Vakavaraisuusasetuksen 96 artiklan 2 kohdan b alakohta, 97 artikla ja 98 artiklan 1 kohdan a alakohta
0850	31 **Muut kuin kotimaiset alkuperäiset vastuut** Tässä kohdassa tarkoitetaan tietoja, jotka ovat edellytyksenä kynnysarvon laskemiselle CR GB -lomakkeen tietojen ilmoittamista varten tämän täytäntöönpanoasetuksen 5 artiklan 5 kohdan mukaisesti. Kynnysarvo lasketaan alkuperäisen vastuun perusteella ennen luottovasta-arvokertoimen soveltamista. Vastuut katsotaan kotimaisiksi silloin, kun ne ovat sellaisiin vastapuoliin liittyviä vastuita, jotka sijaitsevat laitoksen kanssa samassa jäsenvaltiossa.
0860	32 **Alkuperäiset vastuut yhteensä** Tässä kohdassa tarkoitetaan tietoja, jotka ovat edellytyksenä kynnysarvon laskemiselle CR GB -lomakkeen tietojen ilmoittamista varten tämän täytäntöönpanoasetuksen 5 artiklan 5 kohdan mukaisesti. Kynnysarvo lasketaan alkuperäisen vastuun perusteella ennen luottovasta-arvokertoimen soveltamista. Vastuut katsotaan kotimaisiksi silloin, kun ne ovat sellaisiin vastapuoliin liittyviä vastuita, jotka sijaitsevat laitoksen kanssa samassa jäsenvaltiossa.

1.6. SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET JA MÄÄRÄAJAKSI VAPAUTETUT INSTRUMENTIT: VALTIONTUKEA SISÄLTÄMÄTTÖMÄT INSTRUMENTIT (CA5)

1.6.1 Yleiset huomiot

16. CA5-lomakkeissa esitetään yhteenveto vakavaraisuusasetuksen 465–491, 494 a ja 494 b artiklassa vahvistettujen siirtymäsäännösten soveltamisalaan kuuluvien omien varojen osatekijöiden ja vähennysten laskennasta.

17. CA5 koostuu seuraavista osista:

a) CA5.1-lomake, jossa esitetään yhteenveto niiden oikaisujen kokonaismäärästä, jotka on tehtävä (CA1-lomakkeessa loppusäännösten mukaisesti ilmoitettujen) omien varojen eri omaisuuserille siirtymäsäännöksiä sovellettaessa. Tämän lomakkeen tietoelementit esitetään CA1-lomakkeen eri pääomaerien ”oikaisuina”, joiden tarkoituksena on heijastaa siirtymäsäännösten vaikutuksia omien varojen eriin.

b) 5.2-lomake, jossa esitetään tarkempia tietoja niiden uusista säännöksistä määräajaksi vapautettujen instrumenttien laskennasta, jotka eivät sisällä valtiontukea.

18. Laitosten on ilmoitettava ensimmäisissä neljässä sarakkeessa oikaisut ydinpääomaan (CET1), ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) ja toissijaiseen pääomaan (T2) sekä määrään, jota käsitellään riskipainotettuina varoina. Laitosten on myös ilmoitettava sovellettava prosenttiosuus sarakkeessa 0050 ja hyväksyttävä määrä ilman siirtymäsääntöjen huomioimista sarakkeessa 0060.

19. Laitosten on ilmoitettava CA5-lomakkeen tietoelementit vain sillä kaudella, jonka aikana sovelletaan vakavaraisuusasetuksen kymmenennessä osassa vahvistettuja siirtymäsäännöksiä.

20. 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)

21. Laitosten on ilmoitettava CA5.1-lomakkeessa tiedot vakavaraisuusasetuksen 465–491, 494 a ja 494 b artiklassa vahvistetuista omien varojen eriä koskevista siirtymäsäännöksistä, joita tässä sovelletaan vakavaraisuusasetuksen toisen osan II osastossa vahvistettujen loppusäännösten sijasta.

22. Laitosten on ilmoitettava riveillä 0060–0065 tiedot uusista säännöksistä määräajaksi vapautettuja instrumentteja koskevista siirtymäsäännöksistä. CA5.1-lomakkeen rivillä 0060 ilmoitettavat luvut ilmentävät vakavaraisuusasetukseen, sellaisena kuin sitä sovelletaan 26 päivään kesäkuuta 2019 asti, sisältyviä siirtymäsäännöksiä ja ne voidaan johtaa CA5.2-lomakkeen vastaavista osioista. Rivit 0061–0065 osoittavat vakavaraisuusasetuksen 494 a ja 494 b artiklan siirtymäsäännösten vaikutuksen.

23. Laitosten on ilmoitettava riveillä 0070–0092 tiedot vähemmistöosuuksia ja tytäryritysten liikkeeseen laskemia ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) instrumentteja koskevista (vakavaraisuusasetuksen 479 ja 480 artiklan mukaisista) siirtymäsäännöksistä.

24. Riviltä 0100 alkaen laitosten on ilmoitettava tiedot realisoitumattomia voittoja ja tappioita, vähennyksiä sekä ylimääräisiä suodattimia ja vähennyksiä koskevien siirtymäsäännösten ja IFRS 9:n vaikutuksista.

25. 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 sarakkeissa esitetyt oikaisut eivät saa sisältää minkäänlaisia käytettävissä olevan pääoman riittämättömyydestä johtuvia heijastusvaikutuksia.

1.6.2.1 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0010	**Ydinpääoman (CET1) oikaisut**
0020	**Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) oikaisut**
0030	**Toissijaisen pääoman (T2) oikaisut**
0040	**Riskipainotettuihin varoihin sisältyvät oikaisut** Sarakkeeseen 0040 sisällytetään asianmukaiset määrät, joilla oikaistaan vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdassa tarkoitettua kokonaisriskin määrää siirtymäsäännösten johdosta. Ilmoitettavissa määrissä on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 tai 3 luvun tai IV osaston säännösten soveltaminen mainitun asetuksen 92 artiklan 4 kohdan mukaisesti. Tämä tarkoittaa, että siirtymäkauden määrät, joihin sovelletaan kolmannen osan II osaston 2 tai 3 lukua, ilmoitetaan riskipainotettuina vastuuerinä, kun taas siirtymäkauden määrät, joihin sovelletaan kolmannen osan IV osastoa, vastaavat omien varojen vaatimuksia, jotka on kerrottu kertoimella 12,5. Vaikka sarakkeet 0010–0030 ovat suorassa yhteydessä CA1-lomakkeeseen, kokonaisriskin määrän oikaisuilla ei ole suoraa yhteyttä sovellettaviin luottoriskiä koskeviin lomakkeisiin. Jos siirtymäsäännöksistä aiheutuu oikaisuja kokonaisriskin määrään, oikaisut on sisällytettävä suoraan lomakkeisiin CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU tai MKR IM. Lisäksi nämä vaikutukset on ilmoitettava CA5.1-lomakkeen sarakkeessa 0040. Näin ollen nämä määrät ovat ainoastaan lisätietoeriä.
0050	**Sovellettava prosenttiosuus**

0060	**Hyväksyttävä määrä, kun siirtymäsäännöksiä ei sovelleta** Tähän sarakkeeseen sisällytetään kunkin instrumentin määrä ennen siirtymäsäännösten soveltamista eli perusmäärä, jota sovelletaan oikaisujen laskentaan.

Rivit	
0010	1 **Oikaisujen kokonaismäärä** Tämä rivi ilmentää siirtymäkauden oikaisujen kokonaisvaikutusta eri pääomatyypeissä sekä oikaisuista johtuvissa riskipainotetuissa omaisuuserissä.
0020	1.1 **Määräajaksi vapautetut instrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 483–491 artikla Tämä rivi ilmentää eri pääomatyypeissä siirtymäkauden aikana uusista säännöksistä vapautettujen instrumenttien kokonaisvaikutusta.
0060	1.1.2 **Valtiontukea sisältämättömät instrumentit** Ilmoitettavat määrät saadaan CA5.2-lomakkeen sarakkeesta 060.
0061	1.1.3 **Erillisyhteisöjen kautta liikkeeseen lasketut instrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 494 a artikla
0062	1.1.4 **Ennen 27 päivää kesäkuuta 2019 liikkeeseen lasketut instrumentit, jotka eivät täytä pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 59 artiklan mukaisiin alaskirjaus- tai muuntamisvaltuuksiin liittyviä edellytyksiä tai joihin sovelletaan kuittaus- tai nettoutusjärjestelyjä** Vakavaraisuusasetuksen 494 b artikla Laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 494 b artiklan soveltamisalaan kuuluvien sellaisten instrumenttien määrä, jotka eivät täytä yhtä tai useampaa vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan 1 kohdan p, q ja r alakohdassa tarkoitettua edellytystä tai vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan n, o ja p alakohdassa tarkoitettua edellytystä. Vakavaraisuusasetuksen 494 b artiklan 2 kohdan mukaisesti hyväksyttävien toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien tapauksessa noudatetaan vakavaraisuusasetuksen 64 artiklan lyhennystä koskevia säännöksiä.
0063	1.1.4.1* **Joista: Instrumentit, joihin ei liity lain tai sopimuksen perusteella pakollista alaskirjausta tai muuntamista käytettäessä pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 59 artiklan mukaisia valtuuksia** Vakavaraisuusasetuksen 494 b artikla, 52 artiklan 1 kohdan p alakohta ja 63 artiklan n alakohta Laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 494 b artiklan soveltamisalaan kuuluvien sellaisten instrumenttien määrä, jotka eivät täytä tapauksen mukaan vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan 1 kohdan p alakohdassa tarkoitettuja edellytyksiä tai vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan n alakohdassa tarkoitettuja edellytyksiä. Tähän sisältyvät myös instrumentit, jotka eivät lisäksi täytä tapauksen mukaan vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan 1 kohdan q tai r alakohdassa taikka vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan o tai p alakohdassa tarkoitettuja edellytyksiä.
0064	1.1.4.2* **Joista: Instrumentit, joihin sovelletaan kolmannen maan lakia, jossa ei määrätä pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 59 artiklan mukaisten valtuuksien pätevästä ja täytäntöönpanokelpoisesta käytöstä** Vakavaraisuusasetuksen 494 b artikla, 52 artiklan 1 kohdan q alakohta ja 63 artiklan o alakohta Laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 494 b artiklan soveltamisalaan kuuluvien sellaisten instrumenttien määrä, jotka eivät täytä tapauksen mukaan vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan 1 kohdan q alakohdassa tai vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan o alakohdassa tarkoitettuja edellytyksiä. Tähän sisältyvät myös instrumentit, jotka eivät lisäksi täytä tapauksen mukaan vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan 1 kohdan p tai r alakohdassa taikka vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan n tai p alakohdassa tarkoitettuja edellytyksiä.

Rivit	
0065	1.1.4.3* **Joista: Instrumentit, joihin sovelletaan kuittaus- tai nettoutusjärjestelyjä** Vakavaraisuusasetuksen 494 b artikla, 52 artiklan 1 kohdan r alakohta ja 63 artiklan p alakohta Laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 494 b artiklan soveltamisalaan kuuluvien sellaisten instrumenttien määrä, jotka eivät täytä tapauksen mukaan vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan 1 kohdan r alakohdassa tai vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan p alakohdassa tarkoitettuja edellytyksiä. Tähän sisältyvät myös instrumentit, jotka eivät lisäksi täytä tapauksen mukaan vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan 1 kohdan p tai q alakohdassa taikka vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan n tai o alakohdassa tarkoitettuja edellytyksiä.
0070	1.2 **Vähemmistöosuudet ja vastaavat osuudet** Vakavaraisuusasetuksen 479 ja 480 artikla 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.
0080	1.2.1 **Pääomainstrumentit ja -erät, joita ei hyväksytä vähemmistöosuuksiksi** Vakavaraisuusasetuksen 479 artikla Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä on määrä, joka katsotaan aiemman lainsäädännön mukaisesti konsernin omaksi pääomaksi.
0090	1.2.2 **Vähemmistöosuuksien sisällyttäminen konsolidoituihin omiin varoihin (siirtymäkausi)** Vakavaraisuusasetuksen 84 ja 480 artikla Tämän rivin sarakkeessa 0060 ilmoitettava määrä on ilman siirtymäsäännöksiä hyväksyttävä määrä.
0091	1.2.3 **Ehdot täyttävän ensisijaisen lisäpääoman (AT1) sisällyttäminen konsolidoituihin omiin varoihin (siirtymäkausi)** Vakavaraisuusasetuksen 85 ja 480 artikla Tämän rivin sarakkeessa 0060 ilmoitettava määrä on ilman siirtymäsäännöksiä hyväksyttävä määrä.
0092	1.2.4 **Ehdot täyttävän toissijaisen pääoman (T2) sisällyttäminen konsolidoituihin omiin varoihin (siirtymäkausi)** Vakavaraisuusasetuksen 87 ja 480 artikla Tämän rivin sarakkeessa 0060 ilmoitettava määrä on ilman siirtymäsäännöksiä hyväksyttävä määrä.
0100	1.3 **Muut siirtymäkauden oikaisut** Vakavaraisuusasetuksen 468–478 ja 481 artikla Tämä rivi ilmentää siirtymäkauden oikaisujen kokonaisvaikutusta eri pääomatyyppeihin tehtävissä vähennyksissä, toteutumattomissa voitoissa ja tappioissa, ylimääräisissä suodattimissa ja vähennyksissä sekä näistä oikaisuista johtuvissa riskipainotetuissa omaisuuserissä.
0111	1.3.1.6 **Realisoitumattomat voitot ja tappiot tietyistä valtioilta, aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta sekä julkisoikeudellisilta laitoksilta olevista velkasaamisista** Vakavaraisuusasetuksen 468 artikla
0112	1.3.1.6.1 **joista: määrä A** Vakavaraisuusasetuksen 468 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun kaavan mukaisesti laskettu määrä A.

Rivit	
0140	1.3.2 **Vähennykset** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohta ja 469–478 artikla Tämä rivi ilmentää siirtymäsäännösten kokonaisvaikutusta vähennyksiin.
0170	1.3.2.3 **Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 5 kohta ja 478 artikla Määrittäessään edellä mainittujen laskennallisten verosaamisten vähennettävää määrää laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan säännökset, jotka liittyvät laskennallisten verosaamisten pienentämiseen laskennallisilla veroveloilla. Tämän rivin sarakkeessa 0060 ilmoitettava määrä: kokonaismäärä vakavaraisuusasetuksen 469 artiklan 1 kohdan mukaisesti.
0380	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** Vakavaraisuusasetuksen 470 artiklan 2 ja 3 kohta Tämän rivin sarakkeessa 0060 ilmoitettava määrä: vakavaraisuusasetuksen 470 artiklan 1 kohta
0385	**Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset** Vakavaraisuusasetuksen 469 artiklan 1 kohdan c alakohta, 472 artiklan 5 kohta ja 478 artikla Tulevista veronalaisista voitoista riippuvien ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvien laskennallisten verosaamisten osa, joka ylittää vakavaraisuusasetuksen 470 artiklan 2 kohdan a alakohdassa säädetyn 10 prosentin kynnysarvon.
0425	1.3.2.11 **Poikkeukset ydinpääoman (CET1) eristä tehtävistä vakuutusyrityksissä olevien omistusosuuksien vähennyksistä** Vakavaraisuusasetuksen 471 artikla
0430	1.3.3 **Ylimääräiset suodattimet ja vähennykset** 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.
0440	1.3.4 **IFRS 9:ään liittyvistä siirtymäjärjestelyistä aiheutuvat oikaisut** Vakavaraisuusasetuksen 473 a artikla Laitosten on ilmoitettava tiedot IFRS 9:ään liittyvistä siirtymäjärjestelyistä sovellettavien säännösten mukaisesti.
0441	**Lisätietoerä: Staattisen osan vaikutus odotettavissa oleviin luottotappioihin** Vakavaraisuusasetuksen 473 a artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen $A_{2,SA}$:n ja $A_{2,\ IRB}$:n summa $A_{2,\ IRB}$:n tapauksessa ilmoitettava määrä on määrä, josta on vähennetty odotettavissa olevat tappiot vakavaraisuusasetuksen 473 a artiklan 5 kohdan a alakohdan mukaisesti.

Rivit	
0442	**Lisätietoerä: Dynaamisen osan vaikutus odotettavissa oleviin luottotappioihin ajanjaksolla 1.1.2018–31.12.2019** Vakavaraisuusasetuksen 473 a artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen A_{SA}^{old}:n ja A_{IRB}^{old}:n summa
0443	**Lisätietoerä: Dynaamisen osan vaikutus odotettavissa oleviin luottotappioihin 1.1.2020 alkavalla ajanjaksolla** Vakavaraisuusasetuksen 473 a artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen $A_{4,SA}$:n ja $A_{4,\ IRB}$:n summa $A_{4,\ IRB}$:n tapauksessa ilmoitettava määrä on määrä, josta on vähennetty odotettavissa olevat tappiot vakavaraisuusasetuksen 473 a artiklan 5 kohdan b ja c alakohdan mukaisesti.

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

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

1.6.3.1 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0010	**Instrumenttien ja niihin liittyvien ylikurssirahastojen määrä** Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 3, 4 ja 5 kohta Hyväksyttävät instrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot ilmoitetaan omilla riveillään.
0020	**Rajan laskentaperuste** Vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 2, 3 ja 4 kohta
0030	**Sovellettava prosenttiosuus** Vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 5 kohta
0040	**Raja** Vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 2–5 kohta
0050	**(-) Määrä, joka ylittää määräaikaiselle vapauttamiselle asetetut rajoitukset** Vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 2–5 kohta
0060	**Määräajaksi vapautetut instrumentit yhteensä** Ilmoitettavan määrän on vastattava määriä, jotka ilmoitetaan CA5.1-lomakkeen rivin 060 vastaavissa sarakkeissa.

Rivit	
0010	1 **Direktiivin 2006/48/EY 57 artiklan a alakohdan ehdot täyttävät instrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 3 kohta Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot.
0020	2. **Direktiivin 2006/48/EY 57 artiklan ca alakohdan ja 154 artiklan 8 ja 9 kohdan ehdot täyttävät instrumentit vakavaraisuusasetuksen 489 artiklassa määritettyyn rajaan asti** Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 4 kohta

Rivit	
0030	2.1 **Kaikki instrumentit, jotka eivät sisällä osto-optiota tai lunastamiskannustinta** Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 4 kohta ja 489 artikla Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot.
0040	2.2 **Osto-option ja lunastamiskannustimen sisältävät määräajaksi vapautetut instrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 489 artikla
0050	2.2.1 **Instrumentit, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää raportointipäivän jälkeen ja jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan edellytykset efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen** Vakavaraisuusasetuksen 489 artiklan 3 kohta ja 491 artiklan a alakohta Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot.
0060	2.2.2 **Instrumentit, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää raportointipäivän jälkeen ja jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan edellytyksiä efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen** Vakavaraisuusasetuksen 489 artiklan 5 kohta ja 491 artiklan a alakohta Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot.
0070	2.2.3 **Instrumentit, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää 20 päivänä heinäkuuta 2011 tai ennen sitä ja jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan edellytyksiä efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen** Vakavaraisuusasetuksen 489 artiklan 6 kohta ja 491 artiklan c alakohta Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot.
0080	2.3 **Määräajaksi vapautettuja ydinpääoman (CET1) instrumentteja koskevaan rajaan liittyvä ylijäämä** Vakavaraisuusasetuksen 487 artiklan 1 kohta 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.
0090	3. **Direktiivin 2006/48/EY 57 artiklan e, f, g tai h alakohdan ehdot täyttävät erät vakavaraisuusasetuksen 490 artiklassa määritettyyn rajaan asti** Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 5 kohta
0100	3.1 **Lunastamiskannustinta sisältämättömät erät yhteensä** Vakavaraisuusasetuksen 490 artikla
0110	3.2 **Lunastamiskannustimen sisältävät määräajaksi vapautetut erät** Vakavaraisuusasetuksen 490 artikla
0120	3.2.1 **Erät, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää raportointipäivän jälkeen ja jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan edellytykset efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen** Vakavaraisuusasetuksen 490 artiklan 3 kohta ja 491 artiklan a alakohta Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot.
0130	3.2.2 **Erät, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää raportointipäivän jälkeen ja jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan edellytyksiä efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen** Vakavaraisuusasetuksen 490 artiklan 5 kohta ja 491 artiklan a alakohta Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot.

Rivit	
0140	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** Vakavaraisuusasetuksen 490 artiklan 6 kohta ja 491 artiklan c alakohta Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot.
0150	3,3 **Määräajaksi vapautettuja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentteja koskevaan rajaan liittyvä ylijäämä** Vakavaraisuusasetuksen 487 artiklan 2 kohta Määrää, joka ylittää uusista säännöksistä määräajaksi vapautetuille ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteille asetetun rajan, voidaan käsitellä instrumentteina, jotka voidaan vapauttaa uusista säännöksistä määräajaksi toissijaisen pääoman (T2) instrumentteina.

2 RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT (GS)

2.1. YLEISET HUOMIOT

27. Lomakkeiden C 06.01 ja C 06.02 tiedot on ilmoitettava, jos omien varojen vaatimukset lasketaan konsolidoidusti. Lomake C 06.02 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.

28. Laitosten, joille on myönnetty vapautus vakavaraisuusasetuksen 7 artiklan mukaisesti, on ilmoitettava ainoastaan sarakkeiden 0010–0060 ja 0250–0400 tiedot.

29. Ilmoitettavissa tiedoissa on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen kaikki sovellettavat siirtymäsäännökset, joita sovelletaan asianomaisena raportointipäivänä.

2.2. YKSITYISKOHTAISET TIEDOT RYHMÄN VAKAVARAISUUDESTA

30. Lomakkeen C 06.02 toinen osa (yksityiskohtaiset tiedot ryhmän vakavaraisuudesta), jossa ovat sarakkeet 0070–0210, on tarkoitettu tietojen keräämiseen luottolaitoksista ja muista 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.

31. Omistusyhteyksien suhteellisen konsolidoinnin tapauksissa omien varojen vaatimuksiin ja omiin varoihin liittyvät luvut heijastavat vastaavia suhteellisia määriä.

2.3. TIEDOT YKSITTÄISTEN YHTEISÖJEN OSALLISTUMISESTA RYHMÄN VAKAVARAISUUDEN MUODOSTAMISEEN

32. Lomakkeen C 06.02 kolmannessa osassa ja lomakkeessa C 06.01 (tiedot kaikkien vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvien yhteisöjen osallistumisesta ryhmän vakavaraisuuden muodostamiseen, myös niiden yhteisöjen osalta, jotka eivät kuulu erityisten vakavaraisuusvaatimusten tosiasialliseen soveltamisalaan yksittäisinä laitoksina), joissa ovat sarakkeet 0250–0400, pyritään tunnistamaan 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.

33. Kolmanteen osaan kuuluvat myös konsolidoituihin omiin varoihin hyväksyttävät määrät vähemmistöosuuksista, ehdot täyttävästä ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) sekä ehdot täyttävästä toissijaisesta pääomasta (T2).

34. Koska lomakkeen kolmannessa osassa tarkoitetaan ”osallistumisosuuksia”, lomakkeessa ilmoitettavat luvut voivat tarvittaessa erota luvuista, jotka on ilmoitettu ryhmän yksityiskohtaisia vakavaraisuustietoja kuvaavissa sarakkeissa.

35. 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. Suora yhteys CA-lomakkeeseen ei ole mahdollinen silloin kun 1 prosentin kynnysarvo ei ylity.

36. Laitosten on määriteltävä yhteisöjen jaotteluun parhaiten soveltuva menetelmä, jossa otetaan huomioon mahdolliset hajautusvaikutukset markkinariskin ja operatiivisen riskin osalta.

37. 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.

38. 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 täyttävien 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
0250–0400	**KONSOLIDOINNIN PIIRIIN KUULUVAT YHTEISÖT** Ks. lomaketta C 06.02 koskevat ohjeet.
0410–0480	**PÄÄOMAPUSKURIT** Ks. lomaketta C 06.02 koskevat ohjeet.

Rivit	Ohjeet
0010	**YHTEENSÄ** Kokonaismäärän on oltava C 06.02 -lomakkeen kaikilla riveillä ilmoitettujen arvojen summa.

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

Sarakkeet	Ohjeet
0010–0060	**KONSOLIDOINNIN PIIRIIN KUULUVAT YHTEISÖT** Tämä lomake on tarkoitettu tietojen keräämiseen kaikista konsolidoinnin piiriin kuuluvista yhteisöistä yhteisöittäin vakavaraisuusasetuksen ensimmäisen osan II osaston 2 luvun mukaisesti.
0011	**NIMI** Konsolidoinnin piiriin kuuluvan yhteisön nimi
0021	**TUNNUS** Tunnus on osa rivin tunnistetta, ja sen on oltava yksilöllinen kullekin ilmoitetulle yhteisölle. Laitosten ja vakuutusyritysten osalta tunnus on oikeushenkilötunnus (LEI-tunnus). Muiden yhteisöjen osalta tunnus on LEI-tunnus, tai jos sellaista ei ole, kansallinen tunnus. Tunnuksen on oltava yksilöllinen, ja sitä on käytettävä johdonmukaisesti kaikissa lomakkeissa koko ajan. Tunnuksella on aina oltava arvo.

Sarakkeet	Ohjeet
0026	**TUNNUSTYYPPI** Laitosten on ilmoitettava, onko sarakkeessa 0021 ilmoitettu tunnus tyypiltään ”LEI-tunnus” vai ”Muu kuin LEI-tunnus”. Tunnustyyppi on ilmoitettava aina.
0027	**KANSALLINEN TUNNUS** Laitokset voivat lisäksi ilmoittaa kansallisen tunnuksen, kun ne ilmoittavat LEI-tunnuksen tunnisteena sarakkeessa ”Tunnus”.
0030	**LAITOS TAI VASTAAVA (KYLLÄ/EI)** Kohdassa ilmoitetaan ”kyllä”, mikäli yhteisöön sovelletaan vakavaraisuusasetuksen ja vakavaraisuusdirektiivin tai vähintään Basel-säännöksiä vastaavien säännösten mukaisia omien varojen vaatimuksia. Muussa tapauksessa ilmoitetaan ”ei”. ➔ Vähemmistöosuudet: Vakavaraisuusasetuksen 81 artiklan 1 kohdan a alakohdan ii alakohta ja 82 artiklan 1 kohdan a alakohdan ii alakohta Vähemmistöosuuksien ja tytäryritysten liikkeeseen laskemien ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien osalta on huomattava, että tytäryritysten, joiden instrumentteja voidaan pitää hyväksyttävinä, on oltava laitoksia tai yrityksiä, jotka kuuluvat vakavaraisuusasetuksen vaatimusten soveltamisalaan sovellettavan kansallisen lainsäädännön nojalla.
0035	**YHTEISÖTYYPPI** Yhteisötyyppi ilmoitetaan seuraavien luokkien perusteella: a) luottolaitos vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan l alakohta; b) sijoituspalveluyritys vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 2 alakohta; c) rahoituslaitos (muu) vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 20, 21 ja 26 alakohta Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 26 alakohdassa tarkoitetut rahoituslaitokset, jotka eivät sisälly d, f tai g alakohdan luokkaan; d) rahoitusalan (seka)holdingyhtiö vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 20 ja 21 alakohta; e) oheispalveluyritys vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 18 alakohta; f) arvopaperistamista varten perustettu erillisyhtiö (securitisation special purpose entity, SSPE) vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 66 alakohta; g) katettujen joukkolainojen yritys Yhteisö, joka on perustettu laskemaan liikkeeseen katettuja joukkolainoja tai pitämään hallussaan katetulle joukkolainalle asetettua vakuutta, jollei se sisälly mihinkään edellä olevaan a, b tai d–f alakohdan luokkaan; h) muu yhteisötyyppi Muu kuin a–g alakohdassa tarkoitettu yhteisö. Jos yhteisöön ei sovelleta vakavaraisuusasetusta tai vakavaraisuusdirektiiviä vaan vähintään Basel-säännöksiä vastaavia säännöksiä, asiaankuuluva luokka on määritettävä parhaan kyvyn mukaan.

Sarakkeet	Ohjeet
0040	**TIETOJEN TASO: täysin konsolidoitu (SF) TAI osittain konsolidoitu (SP)** Lyhenne ”SF” (solo fully consolidated) ilmoitetaan yksittäisten täysin konsolidoitujen tytäryritysten osalta. Lyhenne ”SP” (solo partially consolidated) ilmoitetaan yksittäisten osittain konsolidoitujen tytäryritysten osalta.
0050	**MAAKOODI** Laitosten on ilmoitettava ISO-standardissa 3166–2 tarkoitettu kaksikirjaiminen maakoodi.
0060	**OMISTUSOSUUS (%)** Tämä prosenttiosuus viittaa emoyrityksen tosiasialliseen pääomaosuuteen tytäryrityksistä. Kun kyseessä on suoraan omistetun tytäryrityksen täysi konsolidointi, tosiasiallinen omistusosuus on esimerkiksi 70 prosenttia. Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 16 alakohdan mukaan ilmoitettava omistusosuus tytäryrityksessä saadaan kertomalla osakkeet asianomaisten tytäryritysten välillä.
0070–0240	**YHTEISÖT, JOIHIN SOVELLETAAN OMIEN VAROJEN VAATIMUSTA** Yksityiskohtaisia tietoja koskevassa osiossa (eli sarakkeissa 0070–0240) kerätään tietoja ainoastaan niistä yhteisöistä ja alaryhmistä, jotka kuuluvat konsolidoinnin piiriin (vakavaraisuusasetuksen ensimmäisen osan II osaston 2 luku) ja jotka näin ollen tosiasiallisesti kuuluvat vakavaraisuusasetuksessa vahvistettujen tai vähintään Basel-säännöksiä vastaavien säännösten mukaisten vakavaraisuusvaatimusten soveltamisalaan (eli joiden osalta vastaus sarakkeessa 0030 oli ”kyllä”). Tiedot on ilmoitettava kaikista konsolidointiryhmään kuuluvista yksittäisistä laitoksista, joihin sovelletaan omien varojen vaatimuksia, riippumatta siitä, missä ne sijaitsevat. Tässä osassa ilmoitettavien tietojen on vastattava laitoksen toimipaikan mukaan määräytyvän lainkäyttöalueen paikallisia vakavaraisuussääntöjä (näin ollen tätä lomaketta varten ei ole tarpeen suorittaa yksittäisenä yrityksenä toista laskentaa emoyrityksenä toimivan laitoksen sääntöjen pohjalta). Kun paikalliset vakavaraisuussäännöt eroavat vakavaraisuusasetuksesta eivätkä 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. **Sijoituspalveluyritysten kiinteiden yleiskustannusten ilmoittaminen:** Sijoituspalveluyritysten on sisällytettävä kiinteisiin yleiskustannuksiin liittyvät omien varojen vaatimukset niiden vakavaraisuussuhteen laskentaan vakavaraisuusasetuksen 95, 96, 97 ja 98 artiklan nojalla. Kiinteisiin yleiskustannuksiin liittyvä osa kokonaisriskin määrästä on ilmoitettava tämän lomakkeen sarakkeessa 0100.
0070	**KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** Ilmoitettava määrä on sarakkeissa 0080–0110 ilmoitettujen erien summa.
0080	**LUOTTO-, VASTAPUOLI-, LAIMENTUMISRISKIT, VAILLINAISET SIIRROT JA SELVITYS-/TOIMITUSRISKI** Tässä sarakkeessa ilmoitettavan määrän on vastattava summaa, joka saadaan, kun lasketaan yhteen riskipainotetut vastuuerät, jotka ovat samat tai vastaavat kuin erät, jotka on ilmoitettava CA2-lomakkeen rivillä 0040 ”LUOTTO-, VASTAPUOLI- JA LAIMENTUMISRISKIEN SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIN RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT”, ja omien varojen vaatimusten määrät, jotka ovat samat tai vastaavat kuin määrät, jotka on ilmoitettava CA2-lomakkeen rivillä 0490 ”SELVITYS-/TOIMITUSRISKIN MUODOSTAMAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ”.

Sarakkeet	Ohjeet
0090	**POSITIORISKI, VALUUTTAKURSSIRISKI JA HYÖDYKERISKI** Tässä sarakkeessa ilmoitettavan määrän on vastattava niiden omien varojen vaatimusten määrää, jotka ovat samat tai vastaavat kuin vaatimukset, jotka on ilmoitettava CA2-lomakkeen rivillä 0520 ”POSITIOITA, VALUUTTAKURSSEJA JA HYÖDYKKEITÄ KOSKEVAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ”.
0100	**OPERATIIVISET RISKIT** Tässä sarakkeessa ilmoitettavan määrän on vastattava sitä riskin määrää, joka on sama tai vastaava kuin määrä, joka on ilmoitettava CA2-lomakkeen rivillä 0590 ”OPERATIIVISEN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ (OpR)”. Kiinteät yleiskustannukset on sisällytettävä tähän sarakkeeseen, mukaan lukien CA2-lomakkeen rivi 0630 ”KIINTEISTÄ YLEISKUSTANNUKSISTA JOHTUVAN YLIMÄÄRÄISEN RISKIN MÄÄRÄ”.
0110	**MUIDEN RISKIEN MÄÄRÄT** Tässä sarakkeessa ilmoitettavan määrän on vastattava sellaista riskien määrää, jota ei ole erikseen edellä listattu. Määrä on CA2-lomakkeen riveillä 0640, 0680 ja 0690 ilmoitettujen määrien summa.
0120–0240	**YKSITYISKOHTAISET TIEDOT OMISTA VAROISTA RYHMÄN VAKAVARAISUUDEN KANNALTA** Seuraavissa sarakkeissa ilmoitettavissa tiedoissa on otettava huomioon sen jäsenvaltion paikalliset vakavaraisuussäännöt, jossa yhteisö tai alaryhmä toimii.
0120	**OMAT VARAT** Tässä sarakkeessa ilmoitettava määrä vastaa niiden omien varojen määrää, jotka ovat samat tai vastaavat kuin omat varat, jotka on ilmoitettava CA1-lomakkeen rivillä 0010 ”OMAT VARAT”.
0130	**JOISTA: EHDOT TÄYTTÄVÄT OMAT VARAT** Vakavaraisuusasetuksen 82 artikla Tämä sarake koskee ainoastaan yksittäisinä yrityksinä raportoitavia ja täysin konsolidoituja tytäryrityksiä, jotka ovat laitoksia. Huomattavilla omistusosuuksilla tarkoitetaan edellä määriteltyjen tytäryritysten tapauksessa sellaisia instrumentteja, jotka ovat muiden tahojen kuin yritysten omistuksessa ja jotka kuuluvat vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin piiriin (ja näihin instrumentteihin liittyviä kertyneitä voittovaroja, ylikurssirahastoja ja muita rahastoja). Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä siirtymäsäännösten vaikutukset. Määrä on raportointipäivänä hyväksyttävä määrä.
0140	**OMIEN VAROJEN INSTRUMENTIT SEKÄ NIIHIN LIITTYVÄT KERTYNEET VOITTOVARAT, YLIKURSSIRAHASTOT JA MUUT RAHASTOT** Vakavaraisuusasetuksen 87 artiklan 1 kohdan b alakohta
0150	**ENSISIJAINEN PÄÄOMA (T1) YHTEENSÄ** Vakavaraisuusasetuksen 25 artikla

Sarakkeet	Ohjeet
0160	**JOSTA: EHDOT TÄYTTÄVÄ ENSISIJAINEN PÄÄOMA (T1)** Vakavaraisuusasetuksen 82 artikla Tämä sarake koskee ainoastaan yksittäisinä yrityksinä raportoitavia ja täysin konsolidoituja tytäryrityksiä, jotka ovat laitoksia. 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). Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä siirtymäsäännösten vaikutukset. Määrä on raportointipäivänä hyväksyttävä määrä.
0170	**ENSISIJAISEN PÄÄOMAN (T1) INSTRUMENTIT SEKÄ NIIHIN LIITTYVÄT KERTYNEET VOITTOVARAT JA YLIKURSSIRAHASTOT** Vakavaraisuusasetuksen 85 artiklan 1 kohdan b alakohta
0180	**YDINPÄÄOMA (CET1)** Vakavaraisuusasetuksen 50 artikla
0190	**JOSTA: VÄHEMMISTÖOSUUDET** Vakavaraisuusasetuksen 81 artikla 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. 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). Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä siirtymäsäännösten vaikutukset. Määrä on raportointipäivänä hyväksyttävä määrä.
0200	**OMIEN VAROJEN INSTRUMENTIT SEKÄ NIIHIN LIITTYVÄT KERTYNEET VOITTOVARAT, YLIKURSSIRAHASTOT JA MUUT RAHASTOT** Vakavaraisuusasetuksen 84 artiklan 1 kohdan b alakohta
0210	**ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1) 1** Vakavaraisuusasetuksen 61 artikla
0220	**JOSTA: EHDOT TÄYTTÄVÄ ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1)** Vakavaraisuusasetuksen 82 ja 83 artikla Tämän sarakkeen tiedot on ilmoitettava ainoastaan täysin konsolidoiduista tytäryrityksistä, jotka ovat laitoksia, paitsi vakavaraisuusasetuksen 85 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuista tytäryrityksistä. 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. Vähemmistöosuuksilla tarkoitetaan edellä määriteltyjen tytäryritysten tapauksessa sellaisia ydinpääoman (AT1) instrumentteja, jotka ovat muiden tahojen kuin vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvien yritysten omistuksessa (ja näihin instrumentteihin liittyviä kertyneitä voittovaroja ja ylikurssirahastoja). Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä siirtymäsäännösten vaikutukset. Määrä on raportointipäivänä hyväksyttävä määrä.
0230	**TOISSIJAINEN PÄÄOMA (T2)** Vakavaraisuusasetuksen 71 artikla

Sarakkeet	Ohjeet
0240	**JOSTA: EHDOT TÄYTTÄVÄ TOISSIJAINEN PÄÄOMA (T2)** Vakavaraisuusasetuksen 82 ja 83 artikla Tämän sarakkeen tiedot on ilmoitettava ainoastaan täysin konsolidoiduista tytäryrityksistä, jotka ovat laitoksia, paitsi vakavaraisuusasetuksen 87 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuista tytäryrityksistä. 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. Vähemmistöosuuksilla tarkoitetaan edellä määriteltyjen tytäryritysten tapauksessa sellaisia ydinpääoman (T2) instrumentteja, jotka ovat muiden tahojen kuin vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvien yritysten omistuksessa (ja näihin instrumentteihin liittyviä kertyneitä voittovaroja ja ylikurssirahastoja). Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä siirtymäsäännösten vaikutukset, eli määrän on oltava viitepäivänä hyväksyttävä määrä.
0250–0400	**YHTEISÖJEN OSUUDET RYHMÄN VAKAVARAISUUDESTA**
0250–0290	**RISKIOSUUDET** Seuraaviin sarakkeisiin sisällytettävät tiedot on ilmoitettava niiden vakavaraisuussääntöjen mukaisesti, joiden soveltamisalaan raportoiva laitos kuuluu.
0250	**KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** Ilmoitettava määrä on sarakkeissa 0260–0290 ilmoitettujen erien summa.
0260	**LUOTTO-, VASTAPUOLI-, LAIMENTUMISRISKIT, VAILLINAISET SIIRROT JA SELVITYS-/TOIMITUSRISKI** Ilmoitettava määrä muodostuu luottoriskin osalta riskipainotetuista vastuueristä sekä selvitys-/toimitusriskiä koskevista omien varojen vaatimuksista vakavaraisuusasetuksen mukaisesti. Määrään ei sisällytetä mitään eriä, jotka liittyvät transaktioihin muiden sellaisten yhteisöjen kanssa, jotka kuuluvat konsolidointiryhmän vakavaraisuussuhteen laskentaan.
0270	**POSITIORISKI, VALUUTTAKURSSIRISKI JA HYÖDYKERISKI** 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 summan on vastattava määrää, joka ilmoitetaan konsolidoidun raportin rivillä 0520 ”POSITIOITA, VALUUTTAKURSSEJA JA HYÖDYKKEITÄ KOSKEVAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ”.
0280	**OPERATIIVINEN RISKI** Kehittyneitä mittausmenetelmiä (AMA) sovellettaessa operatiivisen riskin osalta ilmoitettuihin riskin määriin on sisällytettävä hajautusvaikutus. Kiinteät yleiskustannukset on sisällytettävä tähän sarakkeeseen.
0290	**MUIDEN RISKIEN MÄÄRÄT** Tässä sarakkeessa ilmoitettavan määrän on vastattava sellaisten riskien määrää, joita ei ole edellä listattu.

Sarakkeet	Ohjeet
0300–0400	**OSUUDET OMISTA VAROISTA** Lomakkeen tämän osan tarkoituksena ei ole edellyttää, että laitokset suorittavat kokonaisvakavaraisuussuhteen täydellisen laskennan kunkin yhteisön tasolla. Sarakkeiden 0300–0350 tiedot on ilmoitettava niiden konsolidoitujen yhteisöjen osalta, jotka osallistuvat omiin varoihin vähemmistöosuuksien, ehdot täyttävän ensisijaisen pääoman (T1) tai ehdot täyttävien omien varojen välityksellä. Jollei edellä olevan II osan 2.3 luvun viimeisessä kohdassa tarkoitetusta kynnysarvosta muuta johdu, sarakkeiden 0360–0400 tiedot on ilmoitettava kaikkien konsolidoitujen yhteisöjen osalta, jotka osallistuvat omiin varoihin. 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 (pääasiassa kolmansilta osapuolilta kerätyt omat varat ja kertyneet rahastot). Seuraaviin sarakkeisiin sisällytettävät tiedot on ilmoitettava niiden vakavaraisuussääntöjen mukaisesti, joiden soveltamisalaan raportoiva laitos kuuluu.
0300–0350	**EHDOT TÄYTTÄVÄT OMAT VARAT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUIHIN OMIIN VAROIHIN** 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.
0300	**EHDOT TÄYTTÄVÄT OMAT VARAT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUIHIN OMIIN VAROIHIN** Vakavaraisuusasetuksen 87 artikla
0310	**EHDOT TÄYTTÄVÄT ENSISIJAISEN PÄÄOMAN (T1) INSTRUMENTIT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN ENSISIJAISEEN PÄÄOMAAN (T1)** Vakavaraisuusasetuksen 85 artikla
0320	**VÄHEMMISTÖOSUUDET, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN YDINPÄÄOMAAN (CET1)** Vakavaraisuusasetuksen 84 artikla Ilmoitettava määrä on se tytäryrityksen vähemmistöosuuksien määrä, joka sisällytetään konsolidoituun ydinpääomaan (CET1) vakavaraisuusasetuksen mukaisesti.
0330	**EHDOT TÄYTTÄVÄT ENSISIJAISEN PÄÄOMAN (T1) INSTRUMENTIT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN ENSISIJAISEEN LISÄPÄÄOMAAN (AT1)** Vakavaraisuusasetuksen 86 artikla Ilmoitettava määrä on se tytäryrityksen ehdot täyttävän ensisijaisen pääoman (T1) määrä, joka sisällytetään konsolidoituun ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) vakavaraisuusasetuksen mukaisesti.
0340	**EHDOT TÄYTTÄVÄT OMIEN VAROJEN INSTRUMENTIT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN TOISSIJAISEEN PÄÄOMAAN (T2)** Vakavaraisuusasetuksen 88 artikla Ilmoitettava määrä on se tytäryrityksen ehdot täyttävän omien varojen määrä, joka sisällytetään konsolidoituun toissijaiseen pääomaan (T2) vakavaraisuusasetuksen mukaisesti.
0350	**LISÄTIETOERÄ: LIIKEARVO (–) / (+) NEGATIIVINEN LIIKEARVO**
0360–0400	**KONSOLIDOIDUT OMAT VARAT** Vakavaraisuusasetuksen 18 artikla Määrä, joka ilmoitetaan ”KONSOLIDOITUINA OMINA VAROINA”, on taseesta saatu määrä, johon ei sisällytetä muiden ryhmään kuuluvien yhteisöjen tuomia varoja.

Sarakkeet	Ohjeet
0360	**KONSOLIDOIDUT OMAT VARAT**
0370	**JOISTA: YDINPÄÄOMA (CET1)**
0380	**JOISTA: ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1)**
0390	**JOISTA: OSUUS KONSOLIDOIDUSTA TULOKSESTA** Tässä kohdassa ilmoitetaan kunkin yhteisön osallistumisosuus konsolidointiryhmän tulokseen (tuloslaskelmaan). Tähän kohtaan sisällytetään vähemmistöosuuksista aiheutuvat tulokset.
0400	**JOISTA: LIIKEARVO (-) / (+) NEGATIIVINEN LIIKEARVO** Tässä kohdassa ilmoitetaan raportoivan yhteisön liikearvo tai negatiivinen liikearvo tytäryrityksen osalta.
0410–0480	**PÄÄOMAPUSKURIT** Pääomapuskurien raportoinnin rakenteen GS-lomakkeessa on noudatettava CA4-lomakkeen yleisrakennetta, ja raportoinnissa käytetään samoja käsitteitä. Ilmoitettaessa pääomapuskureita koskevia GS-lomakkeen tietoja asianomaiset määrät on ilmoitettava niiden säännösten mukaisesti, joita soveltamalla määritetään puskurivaatimus ryhmän konsolidoidun aseman perusteella. Ilmoitettavien pääomapuskurien määrien on sen vuoksi vastattava kunkin yhteisön osuuksia ryhmän pääomapuskureihin. Ilmoitettavien määrien on perustuttava vakavaraisuusdirektiivin ja vakavaraisuusasetuksen kansallisiin täytäntöönpanosäännöksiin, niiden yhteydessä mahdollisesti annetut siirtymäsäännökset mukaan luettuina.
0410	**YHTEENLASKETUT PUSKURIVAATIMUKSET** Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 6 kohta
0420	**YLEINEN PÄÄOMAPUSKURI** Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 1 kohta ja 129 artikla Vakavaraisuusdirektiivin 129 artiklan 1 kohdan mukaisesti yleisellä pääomapuskurilla tarkoitetaan ydinpääomaan (CET1) kuuluvaa lisäosuutta. Koska yleisen pääomapuskurin 2,5 prosentin taso on pysyvä, se on ilmoitettava tässä solussa.
0430	**LAITOSKOHTAINEN VASTASYKLINEN PÄÄOMAPUSKURI** Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 2 kohta, 130 ja 135–140 artikla Tässä solussa ilmoitetaan vastasyklisen pääomapuskurin konkreettinen määrä.
0440	**JÄSENVALTIOSSA HAVAITUSTA MAKROVAKAUSRISKISTÄ TAI JÄRJESTELMÄRISKISTÄ JOHTUVA YLEINEN PÄÄOMAPUSKURI** Vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan 2 kohdan d alakohdan iv alakohta Tässä solussa ilmoitetaan jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä aiheutuvan pääomapuskurin määrä, jonka ilmoittamista yleisen pääomapuskurin ohella voidaan vaatia vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan mukaisesti.
0450	**JÄRJESTELMÄRISKIPUSKURI** Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 5 kohta, 133 ja 134 artikla Tässä solussa ilmoitetaan vastasyklisen pääomapuskurin määrä.

Sarakkeet	Ohjeet
0470	**MAAILMANLAAJUISTA JÄRJESTELMÄN KANNALTA MERKITTÄVÄÄ LAITOSTA KOSKEVA PUSKURI** Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 3 kohta ja 131 artikla Tässä solussa ilmoitetaan maailmanlaajuista järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskevan puskurin määrä.
0480	**MUUTA JÄRJESTELMÄN KANNALTA MERKITTÄVÄÄ LAITOSTA KOSKEVA PUSKURI** Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 4 kohta ja 131 artikla Tässä solussa ilmoitetaan muuta järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskevan puskurin määrä.

3. LUOTTORISKILOMAKKEET

3.1. YLEISET HUOMIOT

39. 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 täytäntöönpanoasetuksen 5 artiklan 5 kohdassa asetettu sovellettava kynnys ylittyy.

3.1.1 Substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden (CRM) raportointi

40. Samaan vastuuryhmään luokiteltavat velallisiin (välittömiin vastapuoliin) sekä takaajiin liittyvät vastuut on ilmoitettava samaan vastuuryhmään kohdistuvana sisäänvirtauksena ja ulosvirtauksena.

41. Vastuun tyyppi ei muutu takauksen luonteisen luottosuojan takia.

42. Jos vastuu on suojattu takauksen luonteisella luottosuojalla, sen suojattu osa on luokiteltava ulosvirtaukseksi esimerkiksi velallisen vastuuryhmässä sekä sisäänvirtaukseksi takaajan vastuuryhmässä. Vastuun tyyppi ei kuitenkaan muutu vastuuryhmän muuttumisen takia.

43. COREP-raportointikehyksen substituutiovaikutus ilmentää vastuun suojattuun osaan tosiasiallisesti sovellettavaa riskipainotuskäsittelyä. Näin ollen vastuun suojattu osa riskipainotetaan standardimenetelmän mukaisesti, ja se on ilmoitettava CR SA -lomakkeessa.

3.1.2 Vastapuoliriskin raportointi

44. 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

45. CR SA -lomakkeissa esitetään tarvittavat tiedot luottoriskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskennasta standardimenetelmän mukaisesti. Erityisesti lomakkeissa esitetään yksityiskohtaiset tiedot seuraavista:

a) vastuuarvojen jakautuminen eri vastuutyyppien, riskipainojen ja vastuuryhmien mukaan;

b) riskien vähentämiseen käytettävien luottoriskin vähentämistekniikoiden määrä ja tyyppi.

3.2.2 CR SA -lomakkeen soveltamisala

46. Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan mukaisesti jokainen standardimenetelmän mukainen vastuu luokitellaan yhteen 16:sta standardimenetelmän vastuuryhmästä omien varojen vaatimusten laskemista varten.

47. CR SA -lomakkeen tiedot on ilmoitettava vastuuryhmien kokonaismäärän osalta sekä erikseen kunkin vastuuryhmän osalta standardimenetelmän mukaisesti. Kokonaismäärää kuvaavat luvut sekä kutakin vastuuryhmää koskevat tiedot ilmoitetaan erillisellä ulottuvuudella.

48. Seuraavat positiot eivät kuitenkaan kuulu CR SA -lomakkeen soveltamisalaan:

    a) vastuut, jotka on luokiteltu vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan m alakohdassa tarkoitettuun vastuuryhmään ”arvopaperistamispositiot” ja jotka ilmoitetaan CR SEC -lomakkeissa;

    b) omista varoista vähennetyt vastuut.

49. CR SA -lomakkeen soveltamisalaan kuuluvat seuraavat omien varojen vaatimukset:

    a) kaupankäyntivaraston ulkopuolinen luottoriski vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun (Standardimenetelmä) mukaisesti, mukaan luettuna kaupankäyntivaraston ulkopuolinen vastapuoliriski vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvun (Vastapuoliriski) mukaisesti;

    b) kaupankäyntivarastoon sisältyvä vastapuoliriski vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvun (Vastapuoliriski) mukaisesti;

    c) koko liiketoiminnan käsittävä vaillinaisista siirroista syntyvä selvitysriski vakavaraisuusasetuksen 379 artiklan mukaisesti.

50. Lomakkeen on sisällettävä tiedot kaikista vastuista, 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 vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitetut kaupankäyntivarastoon kuuluvat positiot tässä lomakkeessa 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 (esimerkiksi taseen erät / taseen ulkopuoliset erät) vaan myös tietoja riskipainojen jakautumisesta kussakin vastuuryhmässä.

51. CR SA -lomakkeessa on lisäksi riveillä 0290–0320 lisätietoeriä, joilla kerätään lisätietoja kiinteistövakuudellisista vastuista ja maksukyvyttömyystilassa olevista vastuista.

52. Nämä lisätietoerät on ilmoitettava ainoastaan seuraavista vastuuryhmistä:

    a) saamiset valtioilta ja keskuspankeilta (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan a alakohta)

    b) saamiset aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan b alakohta)

    c) saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan c alakohta)

    d) saamiset laitoksilta (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan f alakohta)

    e) saamiset yrityksiltä (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan g alakohta)

    f) vähittäissaamiset (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan h alakohta).

53. Lisätietoerien ilmoittaminen ei vaikuta CR SA -lomakkeessa ilmoitettavien vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan a–c ja f–h alakohdassa tarkoitettujen vastuuryhmien eikä vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan i ja j alakohdassa tarkoitettujen vastuuryhmien riskipainotettujen vastuuerien laskentaan.

54. 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 vastuita olisi luokiteltu vastuuryhmiin ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” ja ”kiinteistövakuudelliset vastuut”, eli ne ilmoitetaan CR SA -lomakkeen vastuuryhmissä ”saamiset valtioilta ja keskuspankeilta”, ”saamiset aluehallinnoilta tai 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”.

55. Esimerkiksi, jos kyseessä on vastuu, jonka riskin määrä lasketaan vakavaraisuusasetuksen 127 artiklan mukaisesti ja jonka arvonoikaisut ovat alle 20 prosenttia, nämä tiedot on ilmoitettava CR SA -lomakkeen rivillä 0320 kokonaismäärässä ja vastuuryhmässä ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut”. Jos kyseinen vastuu on ennen maksukyvyttömyystilaan joutumista ollut laitosvastuu, nämä tiedot on ilmoitettava myös rivillä 0320 vastuuryhmässä ”saamiset laitoksilta”.

3.2.3 Vastuiden luokittelu vastuuryhmiin standardimenetelmän mukaisesti

56. Jotta varmistetaan, että vastuut luokitellaan johdonmukaisesti vakavaraisuusasetuksen 112 artiklassa tarkoitettuihin eri vastuuryhmiin, on sovellettava seuraavanlaista vaiheittaista menetelmää:

a) Ensimmäisessä vaiheessa ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettu alkuperäinen vastuu on luokiteltava vastaavaan vakavaraisuusasetuksen 112 artiklassa tarkoitettuun (alkuperäiseen) vastuuryhmään, sanotun kuitenkaan rajoittamatta niitä erityiskäsittelyjä (riskipainoja), jotka kuhunkin tiettyyn vastuuseen kohdistetaan siinä vastuuryhmässä, johon se luokitellaan.

b) Toisessa vaiheessa vastuut voidaan jaotella uudelleen sisäänvirtauksina ja ulosvirtauksina toisiin vastuuryhmiin sen seurauksena, että vastuisiin sovelletaan substituutiovaikutuksia aiheuttavia luottoriskin vähentämistekniikoita (CRM) (esimerkiksi takauksia, luottojohdannaisia, rahoitusvakuuksia koskevaa yksinkertaista menetelmää).

57. Seuraavia kriteerejä on sovellettava luokiteltaessa ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettuja alkuperäisiä vastuita eri vastuuryhmiin (ensimmäinen vaihe) ilman, että rajoitettaisiin vastuiden myöhempää uudelleen jaottelemista sen seurauksena, että vastuisiin sovelletaan substituutiovaikutuksia aiheuttavia luottoriskin vähentämistekniikoita (CRM), tai rajoitettaisiin niitä erityiskäsittelyjä (riskipainoja), jotka kuhunkin tiettyyn vastuuseen kohdistetaan siinä vastuuryhmässä, johon se luokitellaan.

58. Kun ensimmäisessä vaiheessa luokitellaan ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettuja alkuperäisiä vastuita, vastuisiin liittyviä luottoriskin vähentämistekniikoita 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 alakohdassa tarkoitetun vastuuryhmän (kiinteistövakuudelliset vastuut) tapauksessa on asianlaita.

59. Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklassa ei esitetä kriteerejä 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 alakohta) sekä toisaalta saamisiin laitoksilta (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan f alakohta) / saamisiin yrityksiltä (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan g alakohta). 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 arvioidaan, onko vastuu kelvollinen luokiteltavaksi saamisiin laitoksilta tai saamisiin yrityksiltä. Muutoin on ilmeistä, että vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan n alakohdassa tarkoitettuun 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 ryhmittelyjen erottamattomuuden perimmäinen selitys.

60. Raportoinnin yhdenmukaisuuden ja vertailukelpoisuuden varmistamiseksi on välttämätöntä määritellä priorisointia varten arviointikriteerit, joilla ennen luottovasta-arvokertoimen soveltamista lasketut alkuperäiset vastuut 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 ollen tämän raportointia varten suoritettavan vastuun luokitteluprosessin tulos on vakavaraisuusasetuksen säännösten mukainen. Tämä ei kuitenkaan estä laitoksia käyttämästä myös muunlaisia sisäisiä luokittelumenettelyjä, jotka voivat nekin olla yhdenmukaisia kaikkien sovellettavien vakavaraisuusasetuksen säännösten kanssa, ja asianmukaisilla foorumeilla niistä esitettyjä tulkintoja.

61. Vastuuryhmä on asetettava prioriteettiasemaan suhteessa muihin ryhmiin päätöksentekokaavion arviointihierarkiassa (eli ensiksi arvioidaan, voidaanko tietty vastuu luokitella vastuuryhmään, 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 katsotaan toisten vastuuryhmien alaryhmäksi. Seuraavassa päätöksentekokaaviossa graafisesti esitetyt kriteerit toimisivat sen vuoksi vaiheittaisen prosessin muodossa.

62. Tämän tarkastelun perusteella alla esitetyn päätöksentekokaavion arviointihierarkia noudattaa 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 tai keskuspankeilta, saamiset aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta, saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta, saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta, saamiset laitoksilta, saamiset yrityksiltä sekä vähittäisvastuut.

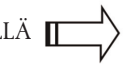
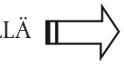
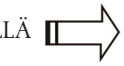
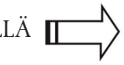
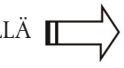
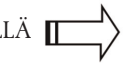
63. Silloin, kun on kyse yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osuuksien tai osakkeiden muodossa olevista vastuista ja kun sovelletaan läpikatsomismenetelmää tai sijoitusvaltuutukseen perustuvaa menetelmää (vakavaraisuusasetuksen 132 a artiklan 1 ja 2 kohta), kohde-etuuteen liittyvät yksittäiset vastuut (läpikatsomismenetelmän tapauksessa) ja vastuiden yksittäinen ryhmä (sijoitusvaltuutukseen perustuvan menetelmän tapauksessa) otetaan huomioon ja luokitellaan niitä vastaavaan riskipainoluokkaan niiden käsittelyn mukaan. Kaikki yksittäiset vastuut luokitellaan kuitenkin yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osuuksien tai osakkeiden muodossa oleville vastuille tarkoitettuun vastuuryhmään

64. Vakavaraisuusasetuksen 134 artiklan 6 kohdassa tarkoitetut n:nnen tappion korista muodostuvat luottojohdannaiset, joille on annettu luottoluokitus, on luokiteltava suoraan arvopaperistamispositioihin. Jos niille ei ole annettu luottoluokitusta, ne on otettava huomioon vastuuryhmässä ”muut erät”. Jälkimmäisessä tapauksessa sopimuksen nimellisarvo on ilmoitettava ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettuna alkuperäisenä vastuuna luokassa ”muut riskipainot” (sovellettava riskipaino määräytyy yhteissumman perusteella vakavaraisuusasetuksen 134 artiklan 6 kohdan mukaisesti).

65. Toisessa vaiheessa vastuut on jaettava uudelleen substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden seurauksena luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään.

PÄÄTÖKSENTEKOKAAVIO, JONKA POHJALTA ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA LASKETTU ALKUPERÄINEN VASTUU VOIDAAN LUOKITELLA STANDARDIMENETELMÄN VASTUURYHMIIN VAKAVARAISUUSASETUKSEN MUKAISESTI

Ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettu alkuperäinen vastuu		
Voidaanko se luokitella vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan m alakohdan vastuuryhmään?	KYLLÄ ⇨	Arvopaperistamispositiot
EI ⇩		

Ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettu alkuperäinen vastuu		
Voidaanko se luokitella vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan k alakohdan vastuuryhmään?	KYLLÄ 	Erityisen suuren riskin sisältävät erät (ks. myös vakavaraisuusasetuksen 128 artikla)
EI 		
Voidaanko se luokitella vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan p alakohdan vastuuryhmään?	KYLLÄ 	Oman pääoman ehtoiset vastuut (ks. myös vakavaraisuusasetuksen 133 artikla)
EI 		
Voidaanko se luokitella vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan j alakohdan vastuuryhmään?	KYLLÄ 	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut
EI 		
Voidaanko se luokitella vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan l tai o alakohdan vastuuryhmään?	KYLLÄ 	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät vastuut Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa (ks. myös vakavaraisuusasetuksen 129 artikla) Nämä kaksi vastuuryhmää on erotettu toisistaan (ks. läpikatsomismenetelmää koskevat kommentit edellä). Näin ollen vastuun luokitteleminen yhteen niistä on yksinkertaista.
EI 		
Voidaanko se luokitella vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan i alakohdan vastuuryhmään?	KYLLÄ 	Kiinteistövakuudelliset vastuut (ks. myös vakavaraisuusasetuksen 124 artikla)
EI 		
Voidaanko se luokitella vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan q alakohdan vastuuryhmään?	KYLLÄ 	Muut erät
EI 		

Ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettu alkuperäinen vastuu		
Voidaanko se luokitella vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan n alakohdan vastuuryhmään?	KYLLÄ ⇨	Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus
EI ⇩		

Alla luetellut vastuuryhmät on erotettu toisistaan. Näin ollen vastuun luokitteleminen yhteen niistä on yksinkertaista.

Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta

Saamiset aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta

Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta

Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta

Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta

Saamiset laitoksilta

Saamiset yrityksiltä

Vähittäisvastuut

3.2.4 Tiettyjen vakavaraisuusasetuksen 112 artiklassa tarkoitettujen vastuuryhmien soveltamisalaa koskevia selvennyksiä

3.2.4.1 Vastuuryhmä ”saamiset laitoksilta”

66. Vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 6 ja 7 kohdassa tarkoitetut ryhmänsisäiset vastuut on ilmoitettava seuraavalla tavalla:

67. Vastuut, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 7 kohdan vaatimukset, on ilmoitettava niitä vastaavissa vastuuryhmissä, joissa ne ilmoitettaisiin myös, jos ne eivät olisi ryhmänsisäisiä vastuita.

68. Vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 6 ja 7 kohdan mukaan laitos voi päättää toimivaltaisten viranomaisten etukäteisellä luvalla olla soveltamatta tämän artiklan 1 kohdan vaatimuksia kyseisen laitoksen vastuisiin, 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, kuten oheispalveluyrityksiä tai neuvoston direktiivin 83/349/ETY ([7]) 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja yrityksiä. Näin ollen ryhmänsisäiset vastuut on ilmoitettava niitä vastaavassa vastuuryhmässä.

3.2.4.2 Vastuuryhmä ”katetut joukkolainat”

69. Standardimenetelmän mukaiset vastuut on luokiteltava vastuuryhmään ”katetut joukkolainat” seuraavalla tavalla:

70. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/65/EY ([8]) 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitettujen 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. Kuitenkin direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetut ja ennen 31 päivää joulukuuta 2007 liikkeeseen lasketut joukkolainat on myös luokiteltava vastuuryhmään ”katetut joukkolainat” vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 6 kohdan nojalla.

([7]) Seitsemäs neuvoston direktiivi 83/349/ETY, annettu 13 päivänä kesäkuuta 1983, perustamissopimuksen 54 artiklan 3 kohdan g alakohdan nojalla, konsolidoiduista tilinpäätöksistä (EYVL L 193, 18.7.1983, s. 1).

([8]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/65/EY, annettu 13 päivänä heinäkuuta 2009, siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyritykset) koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta (EUVL L 302, 17.11.2009, s. 32).

3.2.4.3 Vastuuryhmä ”yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvät vastuut”

71. Kun sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 132 a artiklan 2 kohdassa tarkoitettua 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	
0010	**ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan mukaisesti laskettua vastuuarvoa, jonka laskennassa ei oteta huomioon arvonoikaisuja eikä varauksia, vähennyksiä, luottovasta-arvokertoimia eikä luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutusta ja jota koskevat seuraavat vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan 2 kohtaan perustuvat täsmennykset: 1. Sellaisten johdannaissopimusten, takaisinostotransaktioiden, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyvien transaktioiden, pitkän selvitysajan liiketoimien ja vakuudellisen limiittiluotonannon (margin lending) osalta, joihin liittyy vastapuoliriski (vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 tai 6 luku), alkuperäisen vastuun on vastattava vastapuoliriskin vastuuarvoa (ks. sarakkeen 0210 ohjeet). 2. Leasing-sopimusten vastuuarvoihin on sovellettava vakavaraisuusasetuksen 134 artiklan 7 kohtaa. Erityisesti on huomattava, että jäännösarvo on sisällytettävä kirjanpitoarvoon (eli diskontattu arvioitu jäännösarvo leasing-sopimuksen päättyessä). 3. Vakavaraisuusasetuksen 219 artiklassa säädetyn taseen erien nettoutuksen tapauksessa vastuuarvot on ilmoitettava ottaen huomioon saadun käteisvakuuden määrä. Jos laitokset käyttävät vakavaraisuusasetuksen 473 a artiklan 7a kohdan poikkeusta, niiden on ilmoitettava määrä AB_{SA}, johon sovelletaan 100 prosentin riskipainoa, tässä sarakkeessa vastuuryhmässä ”muut erät”.
0030	**(-) Alkuperäiseen vastuuseen liittyvät arvonoikaisut ja varaukset** **Vakavaraisuusasetuksen 24 ja 111 artikla** Tässä kohdassa tarkoitetaan niitä luottotappioihin liittyviä arvonoikaisuja ja varauksia (110 artiklan mukaiset luottoriskioikaisut), jotka toteutetaan sen tilinpäätössäännöstön mukaisesti, jonka soveltamisalaan raportoiva yhteisö kuuluu, sekä varovaiseen arvostamiseen liittyviä arvonoikaisuja (34 ja 105 artiklan mukaiset muut arvonoikaisut, 36 artiklan 1 kohdan m alakohdan mukaisesti vähennettävät määrät ja omaisuuserään liittyvät muut omien varojen vähennykset).
0040	**Vastuun määrä arvonoikaisujen ja varausten jälkeen** Tässä tarkoitetaan sarakkeiden 0010 ja 0030 summaa.
0050–0100	**LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 57 alakohdassa määriteltyjä luottoriskin vähentämistekniikoita, joilla pienennetään vastuun tai vastuiden luottoriskiä alla olevassa kohdassa ”CRM:stä aiheutuva substituutio” kuvatun vastuiden substituution kautta. Silloin kun vakuudella on vaikutus vastuuarvoon (esimerkiksi, jos vakuutta käytetään vastuuseen sovellettavissa substituutiovaikutuksia aiheuttavissa luottoriskin vähentämistekniikoissa), vastuuarvo muodostaa vakuuden ylärajan. Tässä kohdassa ilmoitetaan seuraavat erät: — vakuudet rahoitusvakuuksia koskevan yksinkertaisen menetelmän mukaisesti; — hyväksyttävä takauksen luonteinen luottosuoja. Ks. myös ohjeet kohdassa 3.1.1.

Sarakkeet	
0050–0060	**Takauksen luonteinen luottosuoja: oikaistut arvot ($G_{A)}$** Vakavaraisuusasetuksen 235 artikla Vakavaraisuusasetuksen 239 artiklan 3 kohdassa esitetään takauksen luonteisen luottosuojan korjatun arvon G_A laskentakaava.
0050	**Takaukset** Vakavaraisuusasetuksen 203 artikla Tässä kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 59 alakohdassa määriteltyä takauksen luonteista luottosuojaa, joka ei sisällä luottojohdannaisia.
0060	**Luottojohdannaiset** Vakavaraisuusasetuksen 204 artikla
0070–0080	**Vastikkeellinen luottosuoja** Näissä sarakkeissa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 58 alakohdassa määriteltyä vastikkeellista luottosuojaa, johon sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 196, 197 ja 200 artiklassa vahvistettuja sääntöjä. Määriin ei saa sisällyttää päänettoutussopimuksia (jotka sisältyvät jo ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettuun alkuperäiseen vastuuseen). Sijoituksia vakavaraisuusasetuksen 218 artiklassa tarkoitettuihin luottoriskin vaihtolainoihin ja vakavaraisuusasetuksen 219 artiklassa tarkoitettuja hyväksyttävistä taseen erien nettoutussopimuksista syntyviä taseen erien nettoutuspositioita on käsiteltävä käteisvakuuksina.
0070	**Rahoitusvakuudet: yksinkertainen menetelmä** Vakavaraisuusasetuksen 222 artiklan 1 ja 2 kohta
0080	**Muu vastikkeellinen luottosuoja** Vakavaraisuusasetuksen 232 artikla
0090–0100	**CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO** Vakavaraisuusasetuksen 222 artiklan 3 kohta, 235 artiklan 1 ja 2 kohta ja 236 artikla Ulosvirtausten on vastattava ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista lasketun alkuperäisen vastuun suojattua osaa, joka vähennetään velallisen vastuuryhmästä ja luokitellaan sen jälkeen luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään. Tämä määrä on otettava huomioon sisäänvirtauksena luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään. Myös samojen vastuuryhmien sisällä tapahtuvat sisään- ja ulosvirtaukset on ilmoitettava. Vastuut, joita saattaa syntyä muista lomakkeista tulevista sisäänvirtauksista ja muihin lomakkeisiin suuntautuvista ulosvirtauksista, on myös otettava huomioon.

	Sarakkeet
0110	**VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA** Tässä kohdassa tarkoitetaan vastuun nettomäärää, josta on vähennetty arvonoikaisut ja joka jää jäljelle sen jälkeen, kun VASTUUSEEN SOVELLETTAVIEN, SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA AIHEUTTAVIEN LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKOIDEN seurauksena syntyneet ulosvirtaukset ja sisäänvirtaukset on otettu huomioon.
0120–0140	**VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT. VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ** Vakavaraisuusasetuksen 223–228 artikla Tähän kohtaan kuuluvat myös luottoriskin vaihtolainat (vakavaraisuusasetuksen 218 artikla). Vakavaraisuusasetuksen 218 artiklassa tarkoitettuja luottoriskin vaihtolainoja ja 219 artiklassa tarkoitettuja hyväksyttävistä taseen erien nettoutussopimuksista syntyviä taseen erien nettoutuspositioita on käsiteltävä käteisvakuuksina. Vaikutus, joka syntyy vakuuden asettamisesta sovellettaessa rahoitusvakuuksien kattavaa menetelmää vastuuseen, jonka vakuutena on hyväksyttävä rahoitusvakuus, on laskettava vakavaraisuusasetuksen 223–228 artiklan mukaisesti.
0120	**Vastuun volatiliteettikorjaus** Vakavaraisuusasetuksen 223 artiklan 2 ja 3 kohta Ilmoitettava määrä on vastuuseen kohdistuvan volatiliteettikorjauksen vaikutus (Eva-E) = E*He.
0130	**(-) Rahoitusvakuudet: oikaistu arvo (Cvam)** Vakavaraisuusasetuksen 239 artiklan 2 kohta Kaupankäyntivaraston osalta tähän kohtaan on sisällytettävä vakavaraisuusasetuksen 299 artiklan 2 kohdan c–f alakohdan mukaiset rahoitusvakuudet ja hyödykkeet, jotka ovat hyväksyttävissä kaupankäyntivarastoon kuuluviin vastuisiin. Ilmoitettava määrä vastaa arvoa Cvam = C*(1-Hc-Hfx)*(t-t*)/(T-t*). Symbolien C, Hc, Hfx, t, T ja t* määritelmät löytyvät vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvun 4 ja 5 jaksosta.
0140	**(-) Josta: volatiliteettikorjaukset ja maturiteettioikaisut** Vakavaraisuusasetuksen 223 artiklan 1 kohta ja 239 artiklan 2 kohta Ilmoitettava määrä on volatiliteettikorjauksen ja maturiteettioikaisun yhteisvaikutus (Cvam-C) = C*[(1-Hc-Hfx)*(t-t*)/(T-t*)-1], jossa volatiliteettikorjauksen vaikutus on (Cva-C) = C*[(1-Hc-Hfx)-1] ja maturiteettioikaisun vaikutus on (Cvam-Cva) = C*(1-Hc-Hfx)*[(t-t*)/(T-t*)-1].
0150	**Täysin mukautettu vastuuarvo (E*)** Vakavaraisuusasetuksen 220 artiklan 4 kohta, 223 artiklan 2–5 kohta ja 228 artiklan 1 kohta

Sarakkeet	
0160–0190	**Taseen ulkopuolisten erien täysin mukautettu vastuuarvo luottovasta-arvokerrointen mukaan jaoteltuna** Vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan 1 kohta ja 4 artiklan 1 kohdan 56 alakohta Ks. myös vakavaraisuusasetuksen 222 artiklan 3 kohta ja 228 artiklan 1 kohta. Ilmoitettujen lukujen on oltava täysin mukautettuja vastuuarvoja ennen luottovasta-arvokertoimen soveltamista.
0200	**Vastuuarvo** Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla ja vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvun 4 jakso Tässä kohdassa tarkoitetaan vastuuarvoa, jonka laskennassa on huomioitu arvonoikaisut, kaikki luottoriskiä vähentävät tekijät ja luottovasta-arvokertoimet ja jolle annetaan riskipaino vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan ja kolmannen osan II osaston 2 luvun 2 jakson mukaan. Leasing-sopimusten vastuuarvoihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 134 artiklan 7 kohtaa. Erityisesti on huomattava, että jäännösarvo on sisällytettävä vastuuarvoon diskontattuna arvonoikaisujen, kaikkien luottoriskiä vähentävien tekijöiden ja luottovasta-arvokerrointen huomioon ottamisen jälkeen. Vastapuoliriskiin liittyvän liiketoiminnan vastuuarvot ovat samat kuin sarakkeessa 0210 ilmoitetut.
0210	**Josta: osuus vastapuoliriskistä** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvussa säädettyjen menetelmien mukaisesti laskettua vastapuoliriskiin liittyvän liiketoiminnan vastuuarvoa, jota käytetään laskettaessa riskipainotettuja vastuueriä, ts. sen jälkeen kun on sovellettu vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvun mukaisesti sovellettavia luottoriskin vähentämistekniikoita ja ottaen huomioon vakavaraisuusasetuksen 273 artiklan 6 kohdassa tarkoitettu vastuiden arvonoikaisusta aiheutuneen tappion vähentäminen. Sellaisten liiketoimien vastuuarvo, joihin on havaittu liittyvän erityinen wrong way -riski, on määritettävä vakavaraisuusasetuksen 291 artiklan mukaisesti. Tapauksissa, joissa käytetään useampaa kuin yhtä vastapuoliriskimenetelmää yhden vastapuolen osalta, vastapuolen tasolla vähennettävä vastuiden arvonoikaisusta aiheutunut tappio on sisällytettävä niiden riveillä 0090–0130 esitettävien eri nettoutusryhmien vastuuarvoon, jotka kuvastavat kyseisten nettoutusryhmien luottoriskin vähentämisen jälkeisen vastuuarvon suhdetta vastapuolen kokonaisvastuuarvoon luottoriskin vähentämisen jälkeen. Tässä yhteydessä on käytettävä luottoriskin vähentämisen jälkeistä vastuuarvoa lomakkeen C 34.02 saraketta 0160 koskevien ohjeiden mukaisesti.
0211	**Josta: osuus vastapuoliriskistä lukuun ottamatta keskusvastapuolen määrittämiä vastuita** Tässä tarkoitetaan sarakkeessa 0210 ilmoitettuja vastuita lukuun ottamatta vakavaraisuusasetuksen 301 artiklan 1 kohdassa luetelluista sopimuksista ja liiketoimista aiheutuvia vastuita niin kauan kuin niitä ei ole selvitetty keskusvastapuolen kanssa, mukaan lukien vakavaraisuusasetuksen 300 artiklan 2 alakohdassa määritellyt keskusvastapuoleen liittyvät liiketoimet.
0215	**Riskipainotetut vastuuerät ennen tukikertoimien soveltamista** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 1–5 kohdan mukaisesti laskettua määrää, jossa ei oteta huomioon vakavaraisuusasetuksen 501 artiklassa vahvistettua pk-yritysten tukikerrointa ja 501 a artiklassa vahvistettua infrastruktuuritukikerrointa. Leasing-omaisuuserien jäännösarvon riskipainotettuihin vastuueriin sovelletaan 134 artiklan 7 kohdan viidettä virkettä ja ne lasketaan käyttämällä kaavaa ”1/t * 100 % * jäännösarvo”. Erityisesti on huomattava, että jäännösarvo on diskonttaamaton arvioitu jäännösarvo leasing-sopimuksen lopussa, ja sitä arvioidaan uudelleen säännöllisesti jatkuvan asianmukaisuuden varmistamiseksi.

Sarakkeet	
0216	**(-) Pk-yritysten tukikertoimesta johtuva riskipainotettujen vastuuerien määrän oikaisu** Tässä tarkoitetaan pk-yrityksiin liittyvien maksukykyisten vastuiden riskipainotettujen vastuuerien (RWEA), jotka lasketaan tapauksesta riippuen vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti, ja RWEA*:n välisen erotuksen vähentämistä vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 1 kohdan mukaisesti.
0217	**(-) Infrastruktuuritukikertoimesta johtuva riskipainotettujen vastuuerien määrän oikaisu** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston mukaisesti laskettujen riskipainotettujen vastuuerien ja luottoriskiä koskevan oikaistun RWEA:n välisen erotuksen vähentämistä vakavaraisuusasetuksen 501 a artiklan mukaisesti, kun vastuut liittyvät yhteisöihin, jotka hallinnoivat tai rahoittavat sellaisia fyysisiä rakenteita tai tiloja, järjestelmiä ja verkostoja, jotka tarjoavat tai tukevat olennaisia julkisia palveluja.
0220	**Riskipainotetut vastuuerät tukikertoimien soveltamisen jälkeen** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 1–5 kohdan mukaisesti laskettua määrää, jossa otetaan huomioon vakavaraisuusasetuksen 501 artiklassa vahvistettu pk-yritysten tukikerroin ja 501 a artiklassa vahvistettu infrastruktuuritukikerroin. Leasing-omaisuuserien jäännösarvon riskipainotettuihin vastuueriin sovelletaan 134 artiklan 7 kohdan viidettä virkettä ja ne lasketaan käyttämällä kaavaa ”1/t * 100 % * jäännösarvo”. Erityisesti on huomattava, että jäännösarvo on diskonttaamaton arvioitu jäännösarvo leasing-sopimuksen lopussa, ja sitä arvioidaan uudelleen säännöllisesti jatkuvan asianmukaisuuden varmistamiseksi.
0230	**Joista: osuus, jolla on valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen antama luottoluokitus** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan a–d, f, g, l, n, o ja q alakohta
0240	**Joista: osuus, joka perustuu valtion luokitukseen** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan b–d, f, g, l ja o alakohta

Rivit	Ohjeet
0010	**Vastuut yhteensä**
0015	**Joista: maksukyvyttömät vastuut vastuuryhmissä ”Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut” ja ”Oman pääoman ehtoiset vastuut”** Vakavaraisuusasetuksen 127 artikla Tämä rivi täytetään vain vastuuryhmissä ”Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut” ja ”Oman pääoman ehtoiset vastuut”. Vastuu, joka sisältyy vakavaraisuusasetuksen 128 artiklan 2 kohdassa olevaan luetteloon tai täyttää vakavaraisuusasetuksen 128 artiklan 3 kohdan tai 133 artiklan kriteerit, on sijoitettava vastuuryhmään ”Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut” tai ”Oman pääoman ehtoiset vastuut”. Näin ollen muuta kohdentamista ei tarvita, vaikka kyseessä olisikin vakavaraisuusasetuksen 127 artiklassa tarkoitettu maksukyvytön vastuu.
0020	**Joista: pk-yritykset** Tässä kohdassa ilmoitetaan kaikki pk-yrityksiltä olevat saamiset.
0030	**Joista: vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa** Tässä ilmoitetaan ainoastaan sellaiset vastuut, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan vaatimukset.

Rivit	Ohjeet
0035	**Joista: vastuut, joihin sovelletaan infrastruktuuritukikerrointa** Tässä ilmoitetaan ainoastaan sellaiset vastuut, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 501 a artiklan vaatimukset.
0040	**Joista: asuinkiinteistövakuudelliset vastuut** Vakavaraisuusasetuksen 125 artikla Tämä kohta ilmoitetaan ainoastaan vastuuryhmässä ”Kiinteistövakuudelliset vastuut”.
0050	**Joista: standardimenetelmän pysyvän osittaisen käytön alaiset vastuut** Tässä tarkoitetaan vastuita, joihin on sovellettu standardimenetelmää vakavaraisuusasetuksen 150 artiklan 1 kohdan mukaisesti.
0060	**Joista: standardimenetelmän mukaiset vastuut, joita varten on valvontaviranomaisen etukäteinen lupa soveltaa IRB:n vaiheittaista käyttöönottoa** Vakavaraisuusasetuksen 148 artiklan 1 kohta
0070–0130	**VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN** 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. Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan f alakohdassa ja 299 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut vastuut, joihin kohdistuu laitoksen kaupankäyntivarastoon liittyvään liiketoimintaan sisältyvä vastapuoliluottoriski, on luokiteltava vastapuoliluottoriskin alaisiin vastuisiin. Laitosten, jotka soveltavat vakavaraisuusasetuksen 94 artiklan 1 kohtaa, on myös eriteltävä vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitetut ”kaupankäyntivarastoon kuuluvat” positiot alla olevien kriteerien mukaisesti luottoriskin alaisiin taseeseen sisältyviin vastuisiin, luottoriskin alaisiin taseen ulkopuolisiin vastuisiin ja vastapuoliriskin alaisiin vastuisiin.
0070	**Taseen erät, joihin liittyy luottoriski** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 24 artiklassa tarkoitettuja omaisuuseriä, joita ei ole sisällytetty mihinkään muuhun luokkaan. Vastuut, joihin liittyy vastapuoliriski, ilmoitetaan riveillä 0090–0130, ja sen vuoksi niitä ei ilmoiteta tällä rivillä. Vakavaraisuusasetuksen 379 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut luottokaupan selvitysriskit (jos niitä ei ole vähennetty) eivät ole tase-eriä, mutta ne ilmoitetaan kuitenkin tällä rivillä.
0080	**Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski** Taseen ulkopuoliset positiot käsittävät vakavaraisuusasetuksen liitteessä I luetellut erät. Vastuut, joihin liittyy vastapuoliriski, ilmoitetaan riveillä 0090–0130, ja sen vuoksi niitä ei ilmoiteta tällä rivillä.
0090–0130	**Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski** Tässä tarkoitetaan transaktioita, joihin liittyy vastapuoliriski, ts. johdannaissopimuksia, takaisinostotransaktioita, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyviä transaktioita, pitkän selvitysajan liiketoimia ja vakuudellista limiittiluotonantoa (margin lending).

Rivit	Ohjeet
0090	**Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien nettoutusryhmät** Tässä tarkoitetaan nettoutusryhmiä, jotka sisältävät ainoastaan vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 139 alakohdassa määriteltyjä arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia. Tällä rivillä ei ilmoiteta tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmään kuuluvia arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, vaan ne ilmoitetaan rivillä 0130.
0100	**Joista: ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 301 artiklan 1 kohdassa lueteltuja sopimuksia ja liiketoimia niin kauan kuin niitä ei ole selvitetty vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 88 alakohdassa määritellyn ehdot täyttävän keskusvastapuolen kanssa, mukaan lukien ehdot täyttäviin keskusvastapuoliin liittyvät liiketoimet, joiden riskipainotetut vastuuerät lasketaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 9 jakson mukaisesti. Ehdot täyttäviin keskusvastapuoliin liittyvillä liiketoimilla tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 300 artiklan 2 kohdan mukaisia keskusvastapuoliin liittyviä liiketoimia, joissa keskusvastapuoli on ehdot täyttävä keskusvastapuoli.
0110	**Johdannaisten ja pitkän selvitysajan liiketoimien nettoutusryhmät** Tässä tarkoitetaan nettoutusryhmiä, jotka sisältävät ainoastaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja johdannaisia ja vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 2 kohdassa määriteltyjä pitkän selvitysajan liiketoimia. Tällä rivillä ei ilmoiteta tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmiin kuuluvia johdannaisia ja pitkän selvitysajan liiketoimia, vaan ne ilmoitetaan rivillä 0130.
0120	**Joista: ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä** Ks. riviä 0100 koskevat ohjeet.
0130	**Tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmät** Tässä tarkoitetaan nettoutusryhmiä, joihin sisältyy eri tuoteluokkiin kuuluvia liiketoimia (vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 11 kohta), ts. johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, joiden osalta on olemassa vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 25 kohdassa määritelty tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskeva sopimus.
0140–0280	**VASTUIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOITTAIN**
0140	**0 %**
0150	**2 %** Vakavaraisuusasetuksen 306 artiklan 1 kohta
0160	**4 %** Vakavaraisuusasetuksen 305 artiklan 3 kohta
0170	**10 %**
0180	**20 %**
0190	**35 %**
0200	**50 %**
0210	**70 %** Vakavaraisuusasetuksen 232 artiklan 3 kohdan c alakohta

Rivit	Ohjeet
0220	**75 %**
0230	**100 %**
0240	**150 %**
0250	**250 %** Vakavaraisuusasetuksen 133 artiklan 2 kohta ja 48 artiklan 4 kohta
0260	**370 %** Vakavaraisuusasetuksen 471 artikla
0270	**1 250 %** Vakavaraisuusasetuksen 133 artiklan 2 kohta ja 379 artikla
0280	**Muut riskipainot** Tätä riviä ei käytetä valtio-, yritys-, laitos- eikä vähittäisvastuita koskeviin vastuuryhmiin. Tällä rivillä ilmoitetaan vastuut, joihin ei sovelleta tässä lomakkeessa lueteltuja riskipainoja, Vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 1–5 kohta Luottoluokittelemattomat n:nnen tappion luottojohdannaiset, joihin sovelletaan standardimenetelmää (vakavaraisuusasetuksen 134 artiklan 6 kohta), ilmoitetaan tällä rivillä vastuuryhmässä ”Muut erät”. Ks. myös vakavaraisuusasetuksen 124 artiklan 2 kohta ja 152 artiklan 2 kohdan b alakohta
0281–0284	**VASTUIDEN JAKAUTUMINEN MENETELMITTÄIN (CIU)** Nämä rivit täytetään vain vastuuryhmän Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset (CIU) osalta vakavaraisuusasetuksen 132, 132 a, 132 b ja 132 c artiklan mukaisesti.
0281	**Läpikatsomisperiaate** Vakavaraisuusasetuksen 132 a artiklan 1 kohta
0282	**Sijoitusvaltuutukseen perustuva menetelmä** Vakavaraisuusasetuksen 132 a artiklan 2 kohta
0283	**Vaihtoehtoinen menetelmä** Vakavaraisuusasetuksen 132 artiklan 2 kohta
0290–0320	**Lisätietoerät** Rivien 0290–0320 osalta ks. myös selvitys lisätietoerien tarkoituksesta CR SA -lomakkeen yleisessä osassa.

Rivit	Ohjeet
0290	**Liikekiinteistövakuudelliset vastuut** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan i alakohta Tämä kohta on ainoastaan lisätietoerä. Riippumatta vakavaraisuusasetuksen 124 ja 126 artiklassa tarkoitetusta liikekiinteistövakuudellisten vastuiden riskimäärien laskemisesta vastuut on eriteltävä ja ilmoitettava tällä rivillä, jos niiden vakuutena on liikekiinteistöjä.
0300	**Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, joihin sovelletaan 100 prosentin riskipainoa** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan j alakohta Tässä tarkoitetaan vastuuryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” kuuluvia vastuita, jotka sisällytetään tähän vastuuryhmään, vaikka ne eivät olisi maksukyvyttömyystilassa.
0310	**Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan i alakohta Tämä kohta on ainoastaan lisätietoerä. Riippumatta vakavaraisuusasetuksen 124 ja 125 artiklan mukaisesta asuinkiinteistövakuudellisten vastuiden riskimäärien laskemisesta vastuut on eriteltävä ja ilmoitettava tällä rivillä, jos niiden vakuutena on asuinkiinteistöjä.
0320	**Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, joihin sovelletaan 150 prosentin riskipainoa** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan j alakohta Tässä tarkoitetaan vastuuryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” kuuluvia vastuita, jotka sisällytetään tähän vastuuryhmään, vaikka ne eivät olisi maksukyvyttömyystilassa.

3.3. LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: IRB-MENETELMÄN MUKAISET OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (CR IRB)

3.3.1 CR IRB -lomakkeen soveltamisala

72. CR IRB -lomakkeen soveltamisala kattaa seuraavat:

i. Kaupankäyntivaraston ulkopuolinen luottoriski, johon kuuluvat:

— kaupankäyntivaraston ulkopuolinen vastapuoliriski;

— ostettujen saamisten laimentumisriski;

ii. Kaupankäyntivarastoon sisältyvä vastapuoliriski;

iii. Koko liiketoiminnasta aiheutuvat vaillinaiset siirrot.

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

74. CR IRB -lomake ei kata seuraavia tietoja:

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

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

iii. Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan g alakohdassa tarkoitetut ”muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät”. Tämän vastuuryhmän riskipainoksi on vakavaraisuusasetuksen 156 artiklan mukaisesti asetettava aina 100 prosenttia, paitsi jos on kyse käteisestä rahasta, vastaavista eristä ja saamisista, jotka ovat leasing-omaisuuserien jäännösarvoja. Tämän vastuuryhmän riskipainotetut vastuuerät on ilmoitettava 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.

Kohdat i ja iii eivät koske lomaketta CR IRB 7.

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

"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). Tähän kuuluvat kaikki vähittäisvastuusalkut.

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

76. CR IRB koostuu seitsemästä lomakkeesta. CR IRB 1 sisältää yleiskatsauksen IRB-vastuista ja eri menetelmistä, joilla riskipainotetut vastuuerät lasketaan, sekä vastuiden kokonaismäärän jakautumisen vastuutyypeittäin. CR IRB 2 sisältää erittelyn vastuiden kokonaismäärästä vastapuoliluokkien ja -ryhmien mukaan jaoteltuna (CR IRB 1 -lomakkeen rivillä 0070 ilmoitettavat vastuut). CR IRB 3 sisältää kaikki merkitykselliset luottoriskin pääomavaatimusten laskennassa käytettävät parametrit IRB-malleja varten. CR IBR 4 -lomakkeessa esitetään virtalaskelma luottoriskiin sovellettavan IRB-menetelmän mukaan määritettyjen riskipainotettujen vastuuerien muutoksista. CR IRB 5 sisältää tietoja PD-lukujen toteutumatestauksen tuloksista raportoitujen mallien osalta. CR IRB 6 sisältää kaikki merkitykselliset parametrit, joita käytetään luottoriskin pääomavaatimusten laskennassa erityiskohteiden rahoitukseen sovellettavien ryhmittelykriteerien mukaisesti. CR IRB 7 -lomakkeessa esitetään SA- tai IRB-menetelmän soveltamisalaan kuuluvat osuudet vastuuarvosta kussakin merkityksellisessä vastuuryhmässä. Lomakkeiden CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 ja CR IRB 5 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). Tähän alavastuuryhmään luokittelussa raportoivien yhteisöjen on käytettävä sisäistä pk-yrityksen määritelmäänsä, jota ne soveltavat sisäisissä riskinhallintaprosesseissa.

4.2) Yritykset – erityisrahoitusvastuut

(vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohta)

4.3) Yritykset – muut

(kaikki sellaiset vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdassa tarkoitetut saamiset yrityksiltä, joita ei ole ilmoitettu kohdissa 4.1 ja 4.2)

5.1) Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut – pk-yritykset

(vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut ja 154 artiklan 3 kohdan mukaiset kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut) Tähän alavastuuryhmään luokittelussa raportoivien yhteisöjen on käytettävä sisäistä pk-yrityksen määritelmäänsä, jota ne soveltavat sisäisissä riskinhallintaprosesseissa.

5.2) Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut – muut kuin pk-yritykset

(vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut, joita ei ole ilmoitettu kohdassa 5.1)

Kohdissa 5.1 ja 5.2 kiinteistövakuudellisiksi vähittäisvastuiksi katsotaan kaikki vähittäisvastuut, joille on vahvistettu kiinteistövakuus, riippumatta vakuuden arvon ja vastuun välisestä suhteesta tai luoton käyttötarkoituksesta.

5.3) Vähittäisvastuut – uudistettavat vähittäisvastuut

(vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut ja 154 artiklan 4 kohdan mukaiset vähittäisvastuut)

5.4) Muut vähittäisvastuut – pk-yritykset

(vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut vähittäisvastuut, joita ei ole ilmoitettu kohdissa 5.1 ja 5.3) Tähän alavastuuryhmään luokittelussa raportoivien yhteisöjen on käytettävä sisäistä pk-yrityksen määritelmäänsä, jota ne soveltavat sisäisissä riskinhallintaprosesseissa.

5.5) Muut vähittäisvastuut – muut kuin pk-yritykset

(vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut vähittäisvastuut, 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
0010	**SISÄINEN LUOKITUSASTEIKKO / VASTAPUOLILUOKKAAN TAI -RYHMÄÄN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%)** 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 tai -ryhmien yhteenlaskettua kokonaisuutta (esimerkiksi vastuiden kokonaismäärää), tällaiseen kokonaisuuteen kuuluville vastapuoliluokille tai -ryhmille annetuista PD-luvuista on ilmoitettava vastuilla painotettu keskimääräinen arvo. Vastuuarvoa (sarake 0110) käytetään vastuilla painotetun keskimääräisen PD-luvun laskemiseen. 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 luokitusasteikossa käytetyistä riskiparametreista. Valvojan määrittämän yleisen asteikon käyttäminen ei ole tarkoituksenmukaista eikä suotavaa. Jos raportoiva laitos käyttää yhtä ainoaa luokitusasteikkoa tai pystyy ilmoittamaan tietonsa sisäisen yleisasteikon mukaisesti, on tällaista asteikkoa käytettävä. Muutoin eri luokitusasteikot on yhdistettävä ja järjestettävä seuraavien kriteerien mukaisesti: Eri luokitusasteikkojen vastapuoliluokat ryhmitetään ja asetetaan järjestykseen 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. Myös jatkuvien luokitusasteikkojen tapauksessa toimivaltaisten viranomaisten kanssa on sovittava ilmoitettavien luokkien määrän pienentämisestä. Laitosten on otettava etukäteen yhteyttä toimivaltaiseen viranomaiseen, jos ne haluavat ilmoittaa sisäisten luokkien lukumäärästä poikkeavan luokkamäärän. Luokitusasteikon viimeinen luokka tai viimeiset luokat on varattava maksukyvyttömyystilassa oleville vastuille, joiden PD on 100 prosenttia. Keskimääräisen PD-luvun painottamiseen on käytettävä sarakkeessa 110 ilmoitettua vastuuarvoa. Vastuilla painotettu keskimääräinen PD-luku on laskettava ottaen huomioon kaikki tietyllä rivillä ilmoitetut vastuut. Rivillä, jolla ilmoitetaan ainoastaan maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, keskimääräinen PD-luku on 100 prosenttia.

Sarakkeet	Ohjeet
0020	**ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA** Laitosten on ilmoitettava vastuuarvo, joka on laskettu ennen minkäänlaisten arvonoikaisujen, varausten, luottoriskin vähentämistekniikoista aiheutuvien vaikutusten tai luottovasta-arvokerrointen huomioon ottamista. Alkuperäinen vastuuarvo on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 24 artiklan ja 166 artiklan 1, 2, 4, 5, 6 ja 7 kohdan mukaisesti. Vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 3 kohtaan perustuva vaikutus (lainojen ja talletusten tase-erien nettoutuksen vaikutus) on ilmoitettava erikseen vastikkeellisena luottosuojana, joten se ei pienennä alkuperäistä vastuuta. Sellaisten johdannaissopimusten, takaisinostotransaktioiden, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyvien transaktioiden, pitkän selvitysajan liiketoimien ja vakuudellisen limiittiluotonannon (margin lending) osalta, joihin liittyy vastapuoliriski (vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 tai 6 luku), alkuperäisen vastuun on vastattava vastapuoliriskistä aiheutuvaa vastuuarvoa (ks. sarakkeen 0130 ohjeet).
0030	**JOSTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT** Tässä eritellään ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettu alkuperäinen vastuu kaikista vakavaraisuusasetuksen 142 artiklan 1 kohdan 4 ja 5 alakohdassa tarkoitettujen yhteisöjen vastuista, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 2 kohdan mukaisesti määritettyä korkeampaa korrelaatiokerrointa.
0040–0080	**LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 57 alakohdassa määriteltyä luottoriskin vähentämistä, jolla pienennetään vastuun tai vastuiden luottoriskiä alla olevassa kohdassa ”CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO” määritellyn vastuiden substituution kautta.
0040–0050	**TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 59 alakohdassa määritelty takauksen luonteinen luottosuoja. Silloin kun takauksen luonteisella luottosuojalla on vaikutus vastuuseen (esimerkiksi, jos sitä käytetään vastuuseen sovellettavissa substituutiovaikutuksia aiheuttavissa luottoriskin vähentämistekniikoissa), vastuuarvo muodostaa takauksen luonteisen luottosuojan ylärajan.
0040	**TAKAUKSET** Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 236 artiklan 3 kohdassa määritelty korjattu arvo (G_A). Kun käytetään omia LGD-estimaatteja vakavaraisuusasetuksen 183 artiklan mukaisesti (3 kohtaa lukuun ottamatta), on ilmoitettava sisäisessä mallissa käytetty asianmukainen arvo. Takaukset on ilmoitettava sarakkeessa 0040 silloin, kun LGD-lukua ei ole korjattu. Kun LGD-lukua on korjattu, takauksen määrä ilmoitetaan sarakkeessa 0150. Velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevien vastuiden osalta takauksen luonteisen luottosuojan arvo on ilmoitettava sarakkeessa 0220.

Sarakkeet	Ohjeet
0050	**LUOTTOJOHDANNAISET** Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 236 artiklan 3 kohdassa määritelty korjattu arvo (G_A). Kun käytetään omia LGD-estimaatteja vakavaraisuusasetuksen 183 artiklan 3 kohdan mukaisesti, on ilmoitettava sisäisessä mallintamisessa käytetty asianmukainen arvo. Kun LGD-lukua on korjattu, luottojohdannaisten määrä ilmoitetaan sarakkeessa 0160. Velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevien vastuiden osalta takauksen luonteisen luottosuojan arvo on ilmoitettava sarakkeessa 0220.
0060	**MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA** Silloin kun vakuudella on vaikutus vastuun PD-lukuun, alkuperäisen vastuun arvo ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista muodostaa vakuuden ylärajan. Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 232 artiklan 1 kohtaa. Kun käytetään omia LGD-lukuja, on ilmoitettava ne luottoriskin vähentämistekniikat, jotka vaikuttavat PD-lukuun. Asianmukainen nimellis- tai markkina-arvo on ilmoitettava. Kun LGD-lukua on korjattu, määrä ilmoitetaan sarakkeessa 170.
0070–0080	**CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO** Ulosvirtausten on vastattava ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista lasketun alkuperäisen vastuun suojattua osaa, joka vähennetään velallisen vastuuryhmästä ja tarvittaessa vastapuoliluokasta tai -ryhmästä ja luokitellaan sen jälkeen takaajan vastuuryhmään ja tarvittaessa vastapuoliluokkaan tai -ryhmään. Tämä määrä otetaan huomioon sisäänvirtauksena takaajan vastuuryhmään ja tarvittaessa vastapuoliluokkaan tai -ryhmään. Myös samojen vastuuryhmien ja tarvittaessa vastapuoliluokkien tai -ryhmien sisällä tapahtuvat sisään- ja ulosvirtaukset on otettava huomioon. Vastuut, joita saattaa syntyä muista lomakkeista tulevista sisäänvirtauksista ja muihin lomakkeisiin suuntautuvista ulosvirtauksista, on myös otettava huomioon. Nämä sarakkeet täytetään vain silloin, kun laitokset ovat saaneet toimivaltaiselta viranomaiselta luvan käsitellä näitä vakuudellisia vastuita standardimenetelmän pysyvän osittaisen käytön mukaisesti vakavaraisuusasetuksen 150 artiklan mukaisesti tai luokitella vastuut vastuuryhmiin takaajan ominaisuuksien perusteella.
0090	**VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA** Tässä tarkoitetaan vastuita, jotka on luokiteltu vastaavaan vastapuoliluokkaan tai -ryhmään ja vastuuryhmään sen jälkeen, kun on otettu huomioon vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden seurauksena syntyneet ulos- ja sisäänvirtaukset.
0100, 0120	**Josta: taseen ulkopuoliset erät** Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet.
0110	**VASTUUARVO** Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan ja 230 artiklan 1 kohdan toisen virkkeen mukaisesti määritetyt vastuuarvot. Liitteessä I tarkoitettujen instrumenttien osalta on sovellettava vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 8, 9 ja 10 kohdan mukaisia luottovasta-arvokertoimia ja prosenttiosuuksia laitoksen valitsemasta menetelmästä riippumatta. Vastapuoliriskiin liittyvän liiketoiminnan vastuuarvot ovat samat kuin sarakkeessa 0130 ilmoitetut.

Sarakkeet	Ohjeet
0130	**Josta: osuus vastapuoliriskistä** Ks. CR SA -lomakkeen sarakkeen 0210 ohjeet.
0140	**JOSTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT** Tässä eritellään vastuuarvo kaikista vakavaraisuusasetuksen 142 artiklan 1 kohdan 4 ja 5 alakohdassa tarkoitettuihin yhteisöihin liittyvistä vastuista, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 2 kohdan mukaisesti määritettyä korkeampaa korrelaatiokerrointa.
0150–0210	**LGD-ESTIMAATEISSA HUOMIOIDUT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT, POIS LUKIEN PÄÄLLEKKÄINEN MAKSUKYVYTTÖMYYSKÄSITTELY** Näihin sarakkeisiin ei sisällytetä sellaisia luottoriskin vähentämistekniikoita, jotka vaikuttavat LGD-estimaatteihin luottoriskin vähentämistekniikoiden substituutiovaikutusten soveltamisen seurauksena. Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 228 artiklan 2 kohta, 230 artiklan 1 ja 2 kohta ja 231 artikla. Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, toimitaan seuraavasti: — Takauksen luonteisen luottosuojan kohdalla on otettava huomioon valtioilta, keskuspankeilta, laitoksilta ja yrityksiltä olevien saamisten osalta vakavaraisuusasetuksen 161 artiklan 3 kohta. Vähittäisvastuiden osalta on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 164 artiklan 2 kohta. — Vastikkeellisen luottosuojan kohdalla LGD-estimaateissa on otettava huomioon vakuudet vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan e ja f alakohdan mukaisesti.
0150	**TAKAUKSET** Ks. sarakkeen 0040 ohjeet.
0160	**LUOTTOJOHDANNAISET** Ks. sarakkeen 0050 ohjeet.
0170	**KÄYTÖSSÄ OMAT LGD-ESTIMAATIT: MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA** Ilmoitetaan laitoksen sisäisessä mallintamisessa käytetty asianmukainen arvo. Tässä otetaan huomioon ne luottoriskiä vähentävät tekijät, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 212 artiklassa asetetut kriteerit.
0171	**KÄTEISTALLETUKSET** Vakavaraisuusasetuksen 200 artiklan a alakohta Tässä ilmoitetaan kolmanteen laitokseen tehdyt käteistalletukset tai sen hallussa olevat käteiseen verrattavat instrumentit, jotka on pantattu luottoa myöntävälle laitokselle. Ilmoitettavien vakuuksien arvo rajoittuu vastuun arvoon yksittäisen vastuun tasolla.
0172	**HENKIVAKUUTUKSET** Vakavaraisuusasetuksen 200 artiklan b alakohta Ilmoitettavien vakuuksien arvo rajoittuu vastuun arvoon yksittäisen vastuun tasolla.

Sarakkeet	Ohjeet
0173	**KOLMANNEN OSAPUOLEN HALLUSSA OLEVAT INSTRUMENTIT** Vakavaraisuusasetuksen 200 artiklan c alakohta Tähän sisältyvät kolmannen laitoksen liikkeeseen laskemat instrumentit, jotka kyseinen laitos ostaa takaisin pyynnöstä. Ilmoitettavien vakuuksien arvo rajoittuu vastuun arvoon yksittäisen vastuun tasolla. Tässä sarakkeessa ei ilmoiteta niitä vastuita, jotka kuuluvat kolmannen osapuolen hallussa oleviin instrumentteihin, jos laitos vakavaraisuusasetuksen 232 artiklan 4 kohdan mukaisesti käsittelee pyynnöstä takaisin ostettuja instrumentteja, jotka voidaan hyväksyä vakavaraisuusasetuksen 200 artiklan c alakohdan mukaisesti, kuten liikkeeseen laskevan laitoksen antamaa takausta.
0180	**HYVÄKSYTTÄVÄT RAHOITUSVAKUUDET** Kaupankäyntivaraston osalta tähän kohtaan on sisällytettävä 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 on käsiteltävä käteisvakuuksina. Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, vakavaraisuusasetuksen 197 artiklan mukaisten hyväksyttävien rahoitusvakuuksien osalta on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 223 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu korjattu arvo (Cvam). Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, LGD-estimaateissa on otettava huomioon rahoitusvakuudet vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan e ja f alakohdan mukaisesti. Ilmoitettava määrä on vakuuden arvioitu markkina-arvo.
0190–0210	**MUUT HYVÄKSYTTÄVÄT VAKUUDET** Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, arvot on määritettävä vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 1–8 kohdan ja 229 artiklan mukaisesti. Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, LGD-estimaateissa on otettava huomioon muut vakuudet vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan e ja f alakohdan mukaisesti.
0190	**KIINTEISTÖT** Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, arvot on määritettävä vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 2, 3 ja 4 kohdan mukaisesti ja ilmoitettava tässä sarakkeessa. Myös kiinteistöjä koskevat leasing-sopimukset on ilmoitettava (ks. vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 7 kohta). Ks. myös vakavaraisuusasetuksen 229 artikla. Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, ilmoitettava määrä on arvioitu markkina-arvo.
0200	**MUUT REAALIVAKUUDET** Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, arvot on määritettävä vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 6 ja 8 kohdan mukaisesti ja ilmoitettava tässä sarakkeessa. Myös muuta omaisuutta kuin kiinteistöjä koskevat leasing-sopimukset on ilmoitettava (ks. vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 7 kohta). Ks. myös vakavaraisuusasetuksen 229 artiklan 3 kohta. Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, ilmoitettava määrä on vakuuden arvioitu markkina-arvo.
0210	**SAAMISET** Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, arvot on määritettävä vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 5 kohdan ja 229 artiklan 2 kohdan mukaisesti ja ilmoitettava tässä sarakkeessa. Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, ilmoitettava määrä on vakuuden arvioitu markkina-arvo.

Sarakkeet	Ohjeet
0220	**VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄLLEKKÄISTÄ MAKSUKYVYTTÖMYYSKÄSITTELYÄ: TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA** Tässä tarkoitetaan takauksia ja luottojohdannaisia, jotka kattavat velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevia vastuita vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 3 kohdan mukaisesti ja ottaen huomioon vakavaraisuusasetuksen 202 artikla ja 217 artiklan 1 kohta. Ilmoitettavat arvot eivät saa ylittää vastaavien vastuiden arvoa.
0230	**VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)** Kaikki luottoriskin vähentämistekniikoiden 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 on vastattava vakavaraisuusasetuksen 161 artiklan 4 kohdan mukaisesti valittua LGD-arvoa. Maksukyvyttömyystilassa olevien vastuiden kohdalla on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan h alakohta. Sarakkeessa 0110 tarkoitettua vastuuarvoa on käytettävä vastuilla painotettujen keskiarvojen laskemiseen. Kaikki vaikutukset otetaan huomioon (eli kiinteistövakuudellisiin vastuisiin vakavaraisuusasetuksen 164 artiklan 4 kohdan mukaisesti sovellettavan alarajan vaikutukset on myös sisällytettävä raportointiin). Laitoksilla, jotka soveltavat IRB-menetelmää mutta eivät käytä omia LGD-estimaatteja, rahoitusvakuuksien luottoriskin vähennysvaikutukset on otettava huomioon E*-arvossa eli täysin mukautetussa vastuuarvossa ja sen jälkeen vakavaraisuusasetuksen 228 artiklan 2 kohdassa tarkoitetussa LGD*-arvossa. Kuhunkin PD-luokitettuun ”vastapuoliluokkaan tai -ryhmään” liittyvä vastuilla painotettu keskimääräinen LGD-arvo saadaan PD-luokan/-ryhmän vastuille annettujen LGD-arvojen keskiarvosta, joka on painotettu sarakkeen 0110 vastaavalla vastuuarvolla. Käytettäessä omia LGD-estimaatteja on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 175 artikla ja 181 artiklan 1 ja 2 kohta. Kun on kyse velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevista vastuista, ilmoitettavan LGD-arvon on vastattava vakavaraisuusasetuksen 161 artiklan 4 kohdan mukaisesti valittua LGD-arvoa. Vastuilla painotetun keskimääräisen LGD-arvon laskennan on perustuttava riskiparametreihin, joita tosiasiallisesti käytetään toimivaltaisen viranomaisen hyväksymässä sisäisessä luokitusasteikoissa. Vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohdassa tarkoitettuja erityiskohteiden rahoitukseen liittyviä vastuita koskevia tietoja ei ilmoiteta. Kun PD arvioidaan erityiskohteiden rahoitukseen liittyville vastuille, ilmoitettavien tietojen on perustuttava omiin LGD-estimaatteihin tai lakisääteisiin LGD-arvoihin. Vastuita ja niihin liittyviä LGD-arvoja, jotka koskevat suuria säänneltyjä finanssialan yhteisöjä ja sääntelemättömiä finanssialan yhteisöjä, ei saa sisällyttää sarakkeen 0230 laskentaan, vaan ne sisällytetään ainoastaan sarakkeen 0240 laskentaan.
0240	**SUURTEN FINANSSIALAN YHTEISÖJEN JA SÄÄNTELEMÄTTÖMIEN FINANSSIALAN YHTEISÖJEN VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)** Tässä ilmoitetaan vastuilla painotettu keskimääräinen LGD-arvo (%) kaikista vastuista, jotka ovat vakavaraisuusasetuksen 142 artiklan 1 kohdan 4 alakohdassa tarkoitetuilta suurilta finanssialan yhteisöiltä ja 142 artiklan 1 kohdan 5 alakohdassa tarkoitetuilta sääntelemättömiltä rahoitusalan yhteisöiltä ja joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 2 kohdan mukaisesti määritettyä korkeampaa korrelaatiokerrointa.

Sarakkeet	Ohjeet
0250	**VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN MATURITEETTIARVO (PÄIVÄÄ)** Ilmoitettava arvo on määritettävä vakavaraisuusasetuksen 162 artiklan mukaisesti. Vastuuarvoa (sarake 0110) käytetään vastuilla painotettujen keskiarvojen laskemiseen. Keskimääräinen maturiteetti on ilmoitettava päivinä. 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.
0255	**RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISTA** Valtioilta ja keskuspankeilta, yrityksiltä ja laitoksilta olevien vastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 1, 2, 3 ja 4 kohta. Vähittäisvastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 154 artiklan 1 kohta. Vakavaraisuusasetuksen 501 artiklassa tarkoitettua pk-yritysten tukikerrointa ja 501 a artiklassa tarkoitettua infrastruktuuritukikerrointa ei oteta huomioon.
0256	**(-) PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU** Tässä tarkoitetaan pk-yrityksiin liittyvien maksukykyisten vastuiden riskipainotettujen vastuueerien (RWEA), jotka lasketaan tapauksesta riippuen vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti, ja RWEA*:n välisen erotuksen vähentämistä vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan mukaisesti.
0257	**(-) INFRASTRUKTUURITUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston mukaisesti laskettujen riskipainotettujen vastuuerien ja luottoriskiä koskevan oikaistun RWEA:n välisen erotuksen vähentämistä vakavaraisuusasetuksen 501 a artiklan mukaisesti, kun vastuut liittyvät yhteisöihin, jotka hallinnoivat tai rahoittavat sellaisia fyysisiä rakenteita tai tiloja, järjestelmiä ja verkostoja, jotka tarjoavat tai tukevat olennaisia julkisia palveluja.
0260	**RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN** Valtioilta ja keskuspankeilta, yrityksiltä ja laitoksilta olevien vastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 1, 2, 3 ja 4 kohta. Vähittäisvastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 154 artiklan 1 kohta. Vakavaraisuusasetuksen 501 artiklassa tarkoitettu pk-yritysten tukikerroin ja 501 a artiklassa tarkoitettu infrastruktuuritukikerroin otetaan huomioon.
0270	**JOSTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT** Tässä eritellään pk-tukikertoimen soveltamisen jälkeen laskettu riskipainotettujen vastuuerien määrä kaikista vastuista, jotka ovat vakavaraisuusasetuksen 142 artiklan 1 kohdan 4 alakohdassa määritellyiltä suurilta finanssialan yhteisöiltä ja 142 artiklan 1 kohdan 5 alakohdassa määritellyiltä sääntelemättömiltä rahoitusalan yhteisöiltä ja joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 2 kohdan mukaisesti määritettyä korkeampaa korrelaatiokerrointa.
0280	**ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ** Odotetun tappion määritelmä esitetään vakavaraisuusasetuksen 5 artiklan 3 kohdassa, ja odotetun tappion määrän laskennasta säädetään mainitun asetuksen 158 artiklassa. Maksukyvyttömien vastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan h alakohta. Odotetun tappion määrän, joka ilmoitetaan, on perustuttava riskiparametreihin, joita tosiasiallisesti käytetään asianomaisen toimivaltaisen viranomaisen hyväksymässä sisäisessä luokitusasteikossa.

Sarakkeet	Ohjeet
0290	**(-) ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET** Tässä on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 159 artiklan mukaiset arvonoikaisut sekä erityiset ja yleiset luottoriskioikaisut. Yleiset luottoriskioikaisut on ilmoitettava suhteellisina osuuksina eri vastapuoliluokkien odotetun tappion pohjalta.
0300	**VELALLISTEN MÄÄRÄ** Vakavaraisuusasetuksen 172 artiklan 1 ja 2 kohta Laitoksen on ilmoitettava kaikista vastuuryhmistä, paitsi vähittäisvastuiden osalta ja vakavaraisuusasetuksen 172 artiklan 1 kohdan e alakohdassa mainituissa tapauksissa, erikseen luokiteltujen oikeushenkilöiden/vastapuolten lukumäärä siitä riippumatta, kuinka paljon eri lainoja tai vastuita on myönnetty. Vähittäisvastuiden vastuuryhmän kohdalla tai, jos samaan velalliseen liittyvät erilliset vastuut sijoitetaan eri velallisluokkiin vakavaraisuusasetuksen 172 artiklan 1 kohdan e alakohdan toisen virkkeen mukaisesti, muiden vastuuryhmien kohdalla laitoksen on ilmoitettava niiden vastuiden määrän, jotka on erikseen sijoitettu tiettyyn luokitusjärjestelmän luokkaan tai ryhmään. Jos sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 172 artiklan 2 kohtaa, vastapuoli voidaan ottaa huomioon useammassa kuin yhdessä luokassa. Tässä sarakkeessa käsitellään luokitusasteikkojen rakenteen osatekijää, ja näin sarake liittyy kuhunkin vastapuoliluokkaan tai -ryhmään ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista luokiteltuihin alkuperäisiin vastuisiin, joiden osalta ei ole huomioitu luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutusta (erityisesti uudelleen jaotteluun perustuvia vaikutuksia).
0310	**LUOTTOJOHDANNAISIA EDELTÄVÄT RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT** Laitosten on ilmoitettava hypoteettiset riskipainotetut vastuuerät, jotka on laskettava riskipainotettuina vastuuerinä siten, että hyväksyttävää luottojohdannaista ei ole katsottu luottoriskin vähentämistekniikaksi, kuten vakavaraisuusasetuksen 204 artiklassa täsmennetään. Määrät on ilmoitettava niissä vastuuryhmissä, jotka ovat asianmukaisia alkuperäiseltä velalliselta olevien vastuiden kannalta.

Rivit	Ohjeet
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ**
0015	**Joista: vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa** Tässä ilmoitetaan ainoastaan sellaiset vastuut, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan vaatimukset.
0016	**Joista: vastuut, joihin sovelletaan infrastruktuuritukikerrointa** Tässä ilmoitetaan ainoastaan sellaiset vastuut, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 501 a artiklan vaatimukset.
0020–0060	VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN:
0020	**Taseen erät, joihin liittyy luottoriski** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 24 artiklassa tarkoitettuja omaisuuseriä, joita ei sisällytetä mihinkään muuhun luokkaan. Vastuut, joihin liittyy vastapuoliriski, ilmoitetaan riveillä 0040–0060, ja sen vuoksi niitä ei ilmoiteta tällä rivillä. Vakavaraisuusasetuksen 379 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut luottokaupan selvitysriskit (jos niitä ei ole vähennetty) eivät ole tase-eriä, mutta ne ilmoitetaan kuitenkin tällä rivillä.

Rivit	Ohjeet
0030	**Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski** Taseen ulkopuolisiin eriin sisältyvät vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 8 kohdan mukaiset erät sekä erät, jotka on lueteltu vakavaraisuusasetuksen liitteessä I. Vastuut, joihin liittyy vastapuoliriski, ilmoitetaan riveillä 0040–0060, ja sen vuoksi niitä ei ilmoiteta tällä rivillä.
0040–0060	**Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski** Ks. CR SA -lomakkeen sarakkeiden 0090–0130 ohjeet.
0040	**Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien nettoutusryhmät** Ks. CR SA -lomakkeen sarakkeen 0090 ohjeet.
0050	**Johdannaisten ja pitkän selvitysajan liiketoimien nettoutusryhmät** Ks. CR SA -lomakkeen sarakkeen 0110 ohjeet.
0060	**Tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmät** Ks. CR SA -lomakkeen sarakkeen 0130 ohjeet.
0070	**VASTAPUOLILUOKKIIN TAI -RYHMIIN LUOKITELLUT VASTUUT: YHTEENSÄ** Yritys-, laitos-, valtio- ja keskuspankkivastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 142 artiklan 1 kohdan 6 alakohta ja 170 artiklan 1 kohdan c alakohta. Vähittäisvastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 170 artiklan 3 kohdan b alakohta. Ostetuista saamisista syntyvien vastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 6 kohta. Ostettujen saamisten laimentumisriskiin liittyviä vastuita ei ilmoiteta vastapuoliluokittain tai -ryhmittäin. Nämä vastuut ilmoitetaan rivillä 0180. Mikäli laitoksen käyttämien luokkien tai ryhmien määrä on suuri, toimivaltaisten viranomaisten kanssa voidaan sopia ilmoitettavien luokkien tai ryhmien määrän pienentämisestä. Valvojan määrittämää yleistä asteikkoa ei käytetä. Sen sijaan laitokset päättävät itse, millaista asteikkoa ne käyttävät.
0080	**ERITYISKOHTEIDEN RAHOITUSTA KOSKEVA RYHMITTELYMENETELMÄ: YHTEENSÄ** Vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohta. Tämä kohta koskee ainoastaan vastuuryhmää yritykset – erityisrahoitusvastuut.
0160	**VAIHTOEHTOINEN KOHTELU: KIINTEISTÖVAKUUDELLISET VASTUUT** Vakavaraisuusasetuksen 193 artiklan 1 ja 2 kohta, 194 artiklan 1–7 kohta ja 230 artiklan 3 kohta Tämä vaihtoehto on ainoastaan sellaisten laitosten käytettävissä, jotka käyttävät IRB-perusmenetelmää.
0170	**LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKISTÄ AIHEUTUVAT VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN VAIHTOEHTOISEN KOHTELUN MUKAISIA RISKIPAINOJA TAI 100 PROSENTIN RISKIPAINOA, SEKÄ MUUT VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN RISKIPAINOJA** Tässä tarkoitetaan sellaisia vaillinaisista siirroista syntyviä vastuita, joihin sovelletaan joko vakavaraisuusasetuksen 379 artiklan 2 kohdan ensimmäisen alakohdan viimeisessä virkkeessä tarkoitettua vaihtoehtoista käsittelyä tai 100 prosentin riskipainoa vakavaraisuusasetuksen 379 artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti. Tällä rivillä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 8 kohdan mukaiset luottoluokittelemattomat n:nnen tappion luottojohdannaiset ja kaikki muut riskipainojen soveltamisalaan kuuluvat vastuut, joita ei ilmoiteta millään muulla rivillä.

Rivit	Ohjeet
0180	**LAIMENTUMISRISKI: OSTETUT SAAMISET YHTEENSÄ** Ks. laimentumisriskin määritelmä vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 53 alakohdassa. Laimentumisriskin riskipainotettujen vastuuerien laskennan osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 157 artikla. Laimentumisriski on ilmoitettava ostettujen yritys- ja vähittäissaamisten osalta.

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)

Sarake	Ohjeet
0005	**Vastapuoliluokka (rivin tunnus)** Lomakkeen yksittäisen alitaulukon jokaisella rivillä on tällainen yksilöllinen rivin tunnus. Se noudattaa numerojärjestystä 1, 2, 3 jne. Ensimmäisenä luokkana (tai ryhmänä) on ilmoitettava paras, sen jälkeen toiseksi paras ja niin edelleen. Viimeisenä luokkana tai viimeisinä luokkina (tai ryhmänä) ovat maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut.
0010–0300	Kutakin saraketta koskevat ohjeet ovat samat kuin ohjeet, jotka on annettu vastaavasti numeroiduille sarakkeille CR IRB 1 -lomakkeessa.

Rivi	Ohjeet
0010-0001-0010-NNNN	Näillä riveillä ilmoitettavat arvot on järjestettävä vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annetun PD-luvun mukaan. Maksukyvyttömien 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 niitä ei ilmoiteta tässä lomakkeessa.

3.3.1 C 08.03 – Luottoriski ja luottokaupan selvitysriskit: IRB-menetelmän mukaiset pääomavaatimukset (erittely PD-rajojen mukaan (CR IRB 3))

3.3.1.1 Yleiset huomiot

77. Laitosten on ilmoitettava tämän lomakkeen tiedot soveltaen vakavaraisuusasetuksen 452 artiklan g alakohdan i–v alakohtia antaakseen tietoja IRB-menetelmän mukaisten pääomavaatimusten laskennassa käytettävistä tärkeimmistä parametreistä. Tässä lomakkeessa ilmoitettavat tiedot eivät sisällä tietoja vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohdassa tarkoitetusta erityiskohteiden rahoituksesta, vaan sitä koskevat tiedot ilmoitetaan lomakkeessa C 08.06. Tämä lomake ei kata vastapuoliriskiin liittyviä vastuita (vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luku).

3.3.1.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	Ohjeet
0010	**TASEESEEN KIRJATUT VASTUUT** Tässä tarkoitetaan vastuuarvoa, joka on laskettu vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 1–7 kohdan mukaisesti ottamatta huomioon mitään luottoriskioikaisuja.

Sarakkeet	Ohjeet
0020	**TASEEN ULKOPUOLISET VASTUUT ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 1–7 kohdan mukaista vastuuarvoa, jossa ei oteta huomioon luottoriskioikaisuja, luottovasta-arvokertoimia (omia estimaatteja tai vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 8 kohdassa täsmennettyjä luottovasta-arvokertoimia) eikä vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 10 kohdassa täsmennettyjä prosenttiosuuksia. Taseen ulkopuoliset vastuut sisältävät kaikki sitoumukseen kuuluvat nostamattomat määrät sekä kaikki vakavaraisuusasetuksen liitteessä I luetellut taseen ulkopuoliset erät.
0030	**VASTUILLA PAINOTETUT KESKIMÄÄRÄISET LUOTTOVASTA-ARVOKERTOIMET** Tässä tarkoitetaan kaikkien kuhunkin vahvistettujen PD-rajojen ryhmään kuuluvien vastuiden osalta sitä keskimääräistä luottovasta-arvokerrointa, jota laitokset käyttävät riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän laskemisessa, painotettuna sarakkeessa 0020 ilmoitetulla taseen ulkopuolisten vastuiden määrällä ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista.
0040	**VASTUU-ARVO LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN JA LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKOIDEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan mukaista vastuuarvoa. Tässä sarakkeessa ilmoitetaan taseeseen kirjattujen vastuiden ja taseen ulkopuolisten vastuiden vastuuarvon summa vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 8–10 kohdan mukaisten luottovasta-arvokerrointen ja luottoriskin vähentämistekniikoiden soveltamisen jälkeen.
0050	**VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN PD (%)** Tässä tarkoitetaan kaikkien kuhunkin vahvistettujen PD-rajojen ryhmään sisältyvien vastuiden osalta kunkin velallisen keskimääräistä PD-estimaattia, painotettuna luottovasta-arvokerrointen ja luottoriskin vähentämistekniikoiden soveltamisen jälkeisellä vastuuarvolla, joka ilmoitetaan sarakkeessa 0040.
0060	**VELALLISTEN MÄÄRÄ** Tässä tarkoitetaan kuhunkin vahvistettujen PD-rajojen ryhmään sisältyvien oikeushenkilöiden tai velallisten lukumäärää. Velallisten määrä on laskettava lomakkeen C 08.01 sarakkeessa 0300 annettujen ohjeiden mukaisesti. Yhteisvastuullisia velallisia on käsiteltävä samalla tavoin kuin PD:n kalibroinnissa.
0070	**VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)** Tässä tarkoitetaan kaikkien kuhunkin vahvistettujen PD-rajojen ryhmään sisältyvien vastuiden osalta kunkin vastuun keskimääräistä LGD-estimaattia painotettuna luottovasta-arvokerrointen ja luottoriskin vähentämistekniikoiden soveltamisen jälkeisellä vastuuarvolla, joka ilmoitetaan sarakkeessa 0040. Ilmoitetun LGD:n on vastattava lopullista LGD-estimaattia, jota käytetään laskettaessa mahdollisten luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutusten ja tapauksen mukaan laskusuhdanneolojen huomioon ottamisen jälkeen saatuja riskipainotettuja määriä. Kiinteistövakuudellisten vähittäisvastuiden osalta ilmoitettavassa LGD-arvossa on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 164 artiklan 4 kohdassa täsmennetyt alarajat. Kun on kyse velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevista vastuista, ilmoitettavan LGD-arvon on vastattava vakavaraisuusasetuksen 161 artiklan 4 kohdan mukaisesti valittua LGD-arvoa. Kun on kyse maksukyvyttömistä vastuista A-IRB-menetelmässä, on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan h alakohdan säännökset. Ilmoitettavan LGD-arvon on vastattava maksukyvyttömien vastuiden LGD-estimaattia sovellettavan arviointimetodiikan mukaisesti.

Sarakkeet	Ohjeet
0080	**VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN MATURITEETTI (VUOTTA)** Tässä tarkoitetaan kaikkien kuhunkin vahvistettujen PD-rajojen ryhmään sisältyvien vastuiden osalta kunkin vastuun keskimääräistä maturiteettia painotettuna luottovasta-arvokerrointen soveltamisen jälkeisellä vastuuarvolla, joka ilmoitetaan sarakkeessa 0040. Ilmoitettava maturiteettiarvo on määritettävä vakavaraisuusasetuksen 162 artiklan mukaisesti. Keskimääräinen maturiteetti on ilmoitettava vuosina. Näitä tietoja ei ilmoiteta sellaisista vastuuarvoista, joiden kohdalla maturiteettia ei huomioida laskettaessa niiden riskipainotettuja vastueriä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti. Tämä tarkoittaa sitä, että tätä saraketta ei täytetä vastuuryhmän ”vähittäisvastuut” osalta.
0090	**RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN** Tässä tarkoitetaan valtioilta ja keskuspankeilta, laitoksilta ja yrityksiltä olevien saamisten osalta vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 1–4 kohdan mukaisesti laskettua riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää ja vähittäisvastuiden osalta vakavaraisuusasetuksen 154 artiklan mukaisesti laskettua riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää. Vakavaraisuusasetuksen 501 artiklassa tarkoitettu pk-yritysten tukikerroin ja 501 a artiklassa tarkoitettu infrastruktuuritukikerroin on otettava huomioon.
0100	**ODOTETTUJEN TAPPIOIDEN MÄÄRÄ** Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 158 artiklan mukaisesti laskettu odotettujen tappioiden määrä. Ilmoitettavan odotettujen tappioiden määrän on perustuttava todellisiin riskiparametreihin, joita käytetään toimivaltaisen viranomaisen hyväksymässä sisäisessä luokitusasteikossa.
0110	**ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET** Tässä tarkoitetaan komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 183/2014 mukaisia erityisiä ja yleisiä luottoriskioikaisuja, vakavaraisuusasetuksen 34 ja 110 artiklan mukaisia muita arvonoikaisuja sekä muita omien varojen vähennyksiä, jotka liittyvät vastuisiin, jotka on kohdennettu vahvistettujen PD-rajojen kuhunkin ryhmään. Näiden arvonoikaisujen ja varausten on oltava niitä, jotka otetaan huomioon vakavaraisuusasetuksen 159 artiklan soveltamisessa. Yleiset varaukset on ilmoitettava suhteellisina osuuksina eri vastapuoliluokkien odotetun tappion mukaan.

Rivit	Ohjeet
PD-RAJAT	Vastuut on kohdennettava asianmukaiseen vahvistettujen PD-rajojen ryhmään kutakin tähän vastuuryhmään luokiteltua velallista koskevan PD-estimaatin perusteella (ottamatta huomioon luottoriskin vähentämisestä (CRM) aiheutuvia substituutiovaikutuksia). Laitosten on sijoitettava vastuut lomakkeessa esitettyihin PD-rajoihin, myös ottaen huomioon jatkuvat asteikot. Kaikki maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut on sisällytettävä ryhmään, jossa PD on 100 prosenttia.

3.3.2 C 08.04 – Luottoriski ja luottokaupan selvitysriskit: IRB-menetelmän mukaiset pääomavaatimukset (riskipainotettujen vastuuerien virtalaskelmat (CR IRB 4))

3.3.2.1 Yleiset huomiot

78. Laitosten on ilmoitettava tämän lomakkeet tiedot soveltamalla vakavaraisuusasetuksen 438 artiklan h alakohtaa. Tämä lomake ei kata vastapuoliriskiin liittyviä vastuita (vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luku).

79. Laitosten on ilmoitettava riskipainotettujen vastuuerien virrat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutoksina viitepäivän ja edellisen viitepäivän välillä. Neljännesvuosittaisen raportoinnin tapauksessa on ilmoitettava tiedot vuosineljänneksen lopulta ennen raportoinnin viitepäivän vuosineljännestä.

3.3.2.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarake	Ohjeet
0010	**RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRÄ** Tässä ilmoitetaan luottoriskiä koskevien riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä IRB-menetelmällä laskettuna ottaen huomioon vakavaraisuusasetuksen 501 ja 501 a artiklan mukaiset tukikertoimet.

Rivit	Ohjeet
0010	**RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRÄ EDELLISEN RAPORTOINTIKAUDEN LOPUSSA** Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä edellisen raportointikauden lopussa sen jälkeen, kun on sovellettu vakavaraisuusasetuksen 501 artiklassa säädettyä pk-yritysten tukikerrointa ja 501 a artiklassa säädettyä infrastruktuuritukikerrointa.
0020	**OMAISUUSERÄN KOKO (+/-)** Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen raportointikauden lopun ja nykyisen raportointikauden lopun välisenä aikana, joka johtuu omaisuuserän koosta, eli luonnollisista muutoksista kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien koossa ja koostumuksessa (mukaan lukien uusien liiketoimintojen syntyminen ja erääntyvät lainat) lukuun ottamatta yhteisöjen hankinnasta ja myynnistä johtuvia muutoksia kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien koossa. Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä.
0030	**OMAISUUSERÄN LAATU (+/-)** Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen raportointikauden lopun ja nykyisen raportointikauden lopun välisenä aikana, joka johtuu omaisuuserän laadusta, eli laitoksen omaisuuserien arvioitua laatua koskevista muutoksista, jotka johtuvat muutoksista lainanottajariskissä, kuten luokitusluokan muuttuminen tai vastaavat vaikutukset. Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä.
0040	**MALLIN PÄIVITYKSET (+/-)** Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen raportointikauden lopun ja nykyisen raportointikauden lopun välisenä aikana, joka johtuu mallin päivityksistä, eli muutoksista, jotka johtuvat uusien mallien soveltamisesta, mallien muutoksista, mallien soveltamisalan muutoksista tai muista muutoksista, joiden tarkoituksena on korjata mallien heikkouksia. Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä.
0050	**METODOLOGIA JA POLITIIKKA (+/-)** Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen raportointikauden lopun ja nykyisen raportointikauden lopun välisenä aikana, joka johtuu metodologiasta ja politiikasta, eli muutoksista, jotka johtuvat sääntelypolitiikan muutoksista aiheutuvista laskelmien metodologisista muutoksista, mukaan lukien sekä nykyisten säännösten tarkistukset että uudet säännökset, lukuun ottamatta niitä mallien muutoksia, joka sisältyvät riville 0040. Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä.

Rivit	Ohjeet
0060	**HANKINNAT JA LUOVUTUKSET (+/-)** Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen raportointikauden lopun ja nykyisen raportointikauden lopun välisenä aikana, joka johtuu hankinnoista ja luovutuksista, eli yhteisöjen hankinnoista ja luovutuksista aiheutuvista kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien koon muutoksista. Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä.
0070	**VALUUTTAKURSSIVAIHTELUT (+/-)** Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen raportointikauden lopun ja nykyisen raportointikauden lopun välisenä aikana, joka johtuu valuuttakurssivaihteluista, eli ulkomaan rahan määräisten erien muuntamisessa käytettävien kurssien vaihtelusta aiheutuvista muutoksista. Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä.
0080	**MUUT (+/-)** Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen raportointikauden lopun ja nykyisen raportointikauden lopun välisenä aikana, joka johtuu muista tekijöistä. Tätä luokkaa käytetään sellaisten muutosten esittämiseen, joita ei voida kohdentaa mihinkään muuhun luokkaan. Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä.
0090	**RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRÄ RAPORTOINTIKAUDEN LOPUSSA** Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä raportointikaudella sen jälkeen, kun on sovellettu vakavaraisuusasetuksen 501 artiklassa säädettyä pk-yritysten tukikerrointa ja 501 a artiklassa säädettyä infrastruktuuritukikerrointa.

3.3.3 C 08.05 – Luottoriski ja luottokaupan selvitysriskit: IRB-menetelmän mukaiset pääomavaatimukset (PD:n toteutumatestaus (CR IRB 5))

3.3.3.1 Yleiset huomiot

80. Laitosten on ilmoitettava tämän lomakkeet tiedot soveltamalla vakavaraisuusasetuksen 452 artiklan h alakohtaa. Laitosten on otettava huomioon kussakin vastuuryhmässä käytetyt mallit ja ilmoitettava, mikä on se mallien kattaman asianmukaisen vastuuryhmän riskipainotettujen vastuuerien prosenttiosuus, jonka osalta toteutumatestauksen tulokset ilmoitetaan. Tämä lomake ei kata vastapuoliriskiin liittyviä vastuita (vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luku).

3.3.3.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	Ohjeet
0010	**ARITMEETTINEN KESKIMÄÄRÄINEN PD (%)** Tässä ilmoitetaan niiden velallisten aritmeettinen keskimääräinen PD raportointikauden alussa, jotka kuuluvat vahvistettujen PD-rajojen ryhmään ja joiden määrä ilmoitetaan sarakkeessa 0020 (keskiarvo painotettuna velallisten lukumäärällä).
0020	**VELALLISTEN MÄÄRÄ EDELLISEN VUODEN LOPUSSA** Tässä ilmoitetaan velallisten määrä edellisen raportointivuoden lopussa. Määrään on sisällytettävä kaikki velalliset, joilla on luottovelvoite kyseisenä ajankohtana. Velallisten määrä on laskettava lomakkeen C 08.01 sarakkeessa 0300 annettujen ohjeiden mukaisesti. Yhteisvastuullisia velallisia on käsiteltävä samalla tavoin kuin PD:n kalibroinnissa.

Sarakkeet	Ohjeet
0030	**JOISTA: VUODEN AIKANA MAKSUKYVYTTÖMIKSI TULLEET** Tässä ilmoitetaan vuoden (eli maksukyvyttömyysasteen laskennassa sovellettavan tarkkailujakson) aikana maksukyvyttömiksi tulleet velalliset. Maksukyvyttömyys määritetään vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti. Kukin maksukyvyttömäksi tullut velallinen lasketaan ainoastaan kerran yhden vuoden maksukyvyttömyysasteen laskennan osoittajassa ja nimittäjässä, vaikka velallinen olisi tullut maksukyvyttömäksi useammin kuin kerran kyseisen yhden vuoden jakson aikana.
0040	**HAVAITTU KESKIMÄÄRÄINEN MAKSUKYVYTTÖMYYSASTE (%)** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 78 alakohdassa tarkoitettua yhden vuoden maksukyvyttömyysastetta. Laitosten on varmistettava, että a) nimittäjän muodostaa maksukykyisten velallisten, joilla on luottovelvoitteita, havaittu määrä yhden vuoden tarkastelujakson alussa (eli raportoinnin viitepäivää edeltävän vuoden alussa); tässä yhteydessä luottovelvoitteella tarkoitetaan seuraavia: i) tase-erät, mukaan lukien pääoma, korot ja palkkiot; ii) taseen ulkopuoliset erät, mukaan lukien laitoksen takaajana myöntämät takaukset; b) osoittaja sisältää kaikki ne nimittäjässä mukana olevat velalliset, joilla oli vähintään yksi maksukyvyttömyystapahtuma yhden vuoden tarkastelujakson aikana (raportoinnin viitepäivää edeltävä vuosi). Velallisten määrän laskennan osalta ks. lomakkeen C 08.01 sarake 0300.
0050	**AIEMPI KESKIMÄÄRÄINEN VUOTUINEN MAKSUKYVYTTÖMYYSASTE (%)** Tässä on vähintään ilmoitettava viiden viimeisimmän vuoden yksinkertainen keskimääräinen vuotuinen maksukyvyttömyysaste (niiden velallisten määrä kunkin vuoden alussa, jotka tulivat maksukyvyttömiksi kyseisen vuoden aikana / velallisten kokonaismäärä vuoden alussa). Laitos voi käyttää pitempää aiempaa ajanjaksoa, joka on yhdenmukainen laitoksen todellisten riskinhallintakäytäntöjen kanssa.

Rivit	Ohjeet
PD-RAJAT	Vastuut on kohdennettava asianmukaiseen vahvistettujen PD-rajojen ryhmään kutakin tähän vastuuryhmään luokiteltua velallista koskevan raportointikauden alussa laaditun PD-estimaatin perusteella (ottamatta huomioon luottoriskin vähentämisestä (CRM) aiheutuvia substituutiovaikutuksia). Laitosten on sijoitettava vastuut lomakkeessa esitettyihin PD-rajoihin, myös ottaen huomioon jatkuvat asteikot. Kaikki maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut on sisällytettävä ryhmään, jossa PD on 100 prosenttia.

3.3.4 C 08.05.1 – Luottoriski ja luottokaupan selvitysriskit: IRB-menetelmän mukaiset pääomavaatimukset: PD:n toteutumatestaus (CR IRB 5)

3.3.4.1 Positiokohtaiset ohjeet

81. Lomakkeen C 08.05 lisäksi laitosten on ilmoitettava lomakkeen C 08.05.1 sisältämät tiedot, jos ne soveltavat vakavaraisuusasetuksen 180 artiklan 1 kohdan f alakohtaa maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) estimoinnissa ja ainoastaan kyseisen artiklan mukaisten PD-estimaattien osalta. Ohjeet ovat samat kuin lomakkeen C 08.05 tapauksessa seuraavia poikkeuksia lukuun ottamatta:

Sarakkeet	Ohjeet
0005	**PD-RAJAT** Laitosten on ilmoitettava PD-rajat niiden sisäisten luokkiensa mukaisesti, jotka ne kuvaavat ulkoisen luottoluokituslaitoksen (ECAI) käyttämälle asteikolle, vahvistettujen ulkoisten PD-rajojen sijasta.

Sarakkeet	Ohjeet
0006	**VASTAAVA ULKOINEN LUOKITUS** Laitosten on merkittävä yksi sarake kullekin vakavaraisuusasetuksen 180 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisesti tarkastellulle ulkoiselle luottoluokituslaitokselle. Laitosten on ilmoitettava näissä sarakkeissa se ulkoinen luokitus, jonka mukaan niiden sisäiset PD-rajat on kuvattu.

3.3.5 C 08.06 – Luottoriski ja luottokaupan selvitysriskit: IRB-menetelmän mukaiset pääomavaatimukset (Erityiskohteiden rahoitusta koskeva ryhmittelymenetelmä (CR IRB 6))

3.3.5.1 Yleiset huomiot

82. Laitosten on ilmoitettava tämän lomakkeet tiedot soveltamalla vakavaraisuusasetuksen 438 artiklan e alakohtaa. Laitosten on ilmoitettava tiedot seuraavista 153 artiklan 5 kohdan taulukossa 1 tarkoitetuista erityiskohteiden rahoitukseen liittyvien vastuiden tyypeistä:

a) Hankkeiden rahoitus

b) Tuloa tuottavat kiinteistöt ja suuren volatiliteetin liikekiinteistöt

c) Kohteiden rahoitus

d) Hyödykkeiden rahoitus

3.3.5.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	Ohjeet
0010	**ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA** Ks. CR-IRB -lomakkeen ohjeet.
0020	**VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA** Ks. CR-IRB -lomakkeen ohjeet.
0030, 0050	**JOSTA: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT** Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet.
0040	**VASTUUARVO** Ks. CR-IRB -lomakkeen ohjeet.
0060	**JOSTA: OSUUS VASTAPUOLIRISKISTÄ** Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet.
0070	**RISKIPAINO** Vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohta Tämä sarake on tiedonantotarkoitusta varten. Sitä ei saa muuttaa.
0080	**RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN** Ks. CR-IRB -lomakkeen ohjeet.
0090	**ODOTETTUJEN TAPPIOIDEN MÄÄRÄ** Ks. CR-IRB -lomakkeen ohjeet.

Sarakkeet	Ohjeet
0100	**(-) ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET** Ks. CR-IRB -lomakkeen ohjeet.

Rivit	Ohjeet
0010–0120	Vastuut on kohdennettava asianmukaiseen ryhmään ja maturiteettiin vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohdassa olevan taulukon 1 mukaisesti.

3.3.6 C 08.07 – Luottoriski ja luottokaupan selvitysriskit: IRB-menetelmän mukaiset pääomavaatimukset (IRB- ja SA-menetelmien käytön laajuus (CR IRB 7))

3.3.6.1 Yleiset huomiot

83. Tässä lomakkeessa laitosten, jotka laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän luottoriskiin sovellettavalla IRB-menetelmällä, on eriteltävä vastuut, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvussa säädettyä standardimenetelmää tai kolmannen osan II osaston 3 luvussa säädettyä IRB-menetelmää, sekä se osa kustakin vastuuryhmästä, johon sovelletaan vaiheittaisen käyttöönoton suunnitelmaa (roll-out-suunnitelmaa). Laitosten on esitettävä tässä lomakkeessa tiedot vastuuryhmittäin lomakkeen rivien mukaisen vastuuryhmien jaottelun mukaisesti.

84. Sarakkeissa 0020–0040 on esitettävä kaikki vastuut siten, että näiden kolmen sarakkeen kunkin rivin summa on 100 prosenttia kaikista vastuuryhmistä lukuun ottamatta arvopaperistamispositioita ja vähennettyjä positioita.

3.3.6.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	Ohjeet
0010	**VAKAVARAISUUSASETUKSEN 166 ARTIKLASSA MÄÄRITELTY KOKONAISVASTUUARVO** Laitosten on käytettävä vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan mukaista vastuuarvoa ennen luottoriskin vähentämistä.
0020	**KOKONAISVASTUUARVO, JOHON SOVELLETAAN SA- JA IRB-MENETELMIÄ** Laitosten on käytettävä vastuuarvoa ennen luottoriskin vähentämistä vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 4 kohdan mukaisesti ilmoittaakseen kokonaisvastuuarvon, johon sisältyvät sekä standardimenetelmän (SA) että IRB-menetelmän soveltamisalaan kuuluvat vastuut.
0030	**SA-MENETELMÄN PYSYVÄN OSITTAISEN KÄYTÖN ALAINEN OSUUS KOKONAISVASTUUARVOSTA (%)** Tässä tarkoitetaan sitä osuutta vastuusta kussakin vastuuryhmässä, johon sovelletaan standardimenetelmää (standardimenetelmän soveltamisalaan kuuluva vastuu ennen luottoriskin vähentämistä suhteessa sarakkeessa 0020 ilmoitettavaan kokonaisvastuuseen kyseisessä vastuuryhmässä), ottaen huomioon toimivaltaiselta viranomaiselta vakavaraisuusasetuksen 150 artiklan mukaisesti standardimenetelmän pysyvään osittaiseen käyttöön saadun luvan laajuus.

Sarakkeet	Ohjeet
0040	**VAIHEITTAISEN KÄYTTÖÖNOTON SUUNNITELMAN ALAINEN OSUUS KOKONAISVASTUUARVOSTA (%)** Tässä ilmoitetaan se osuus kunkin vastuuryhmän vastuusta, johon sovelletaan IRB-menetelmän vaiheittaista käyttöönottoa vakavaraisuusasetuksen 148 artiklan mukaisesti. Tähän sisältyvät — vastuut, joihin laitos aikoo soveltaa IRB-menetelmää omien LGD-estimaattien ja CF-estimaattien kanssa tai ilman niitä (F-IRB ja A-IRB); — merkitykseltään vähäiset oman pääoman ehtoiset vastuut, jotka eivät sisälly sarakkeeseen 0020 tai 0040; — vastuut, joihin jo sovelletaan F-IRB-menetelmää, kun laitos aikoo soveltaa A-IRB-menetelmää tulevaisuudessa; — erityiskohteiden rahoitukseen liittyvät vastuut, joihin sovelletaan valvontaviranomaisen ryhmittelymenetelmää ja jotka eivät sisälly sarakkeeseen 0040.
0050	**IRB-MENETELMÄN ALAINEN OSUUS KOKONAISVASTUUARVOSTA (%)** Tässä tarkoitetaan sitä osuutta vastuusta kussakin vastuuryhmässä, johon sovelletaan IRB-menetelmää (IRB-menetelmän soveltamisalaan kuuluva vastuu ennen luottoriskin vähentämistä suhteessa kokonaisvastuuseen kyseisessä vastuuryhmässä), ottaen huomioon toimivaltaiselta viranomaiselta vakavaraisuusasetuksen 143 artiklan mukaisesti IRB-menetelmän käyttöön saadun luvan laajuus. Tähän sisältyvät sekä vastuut, joiden osalta laitoksella on lupa käyttää omia LGD- ja CF-estimaatteja, että vastuut, joiden osalta sillä ei ole lupaa käyttää niitä (F-IRB ja A-IRB), mukaan lukien erityiskohteiden rahoitukseen liittyvät vastuut, joihin sovelletaan valvontaviranomaisen ryhmittelymenetelmää, ja yksinkertaisen riskipainon menetelmän alaiset oman pääoman ehtoiset vastuut sekä vastuut, jotka ilmoitetaan lomakkeen C 08.01 rivillä 0170.

Rivit	Ohjeet
VASTUURYHMÄT	Laitosten on esitettävä tässä lomakkeessa tiedot vastuuryhmittäin lomakkeen rivien mukaisen vastuuryhmien jaottelun mukaisesti.

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

85. Kaikkien laitosten on toimitettava tiedot, jotka on laskettu yhteen kokonaismäärän tasolla. Laitosten, jotka saavuttavat tämän täytäntöönpanoasetuksen 5 artiklan 5 kohdassa asetetun kynnysarvon, on ilmoitettava myös kotimaata sekä mahdollisia ulkomaita koskevat tiedot maittain eriteltyinä. Kynnysarvo otetaan huomioon ainoastaan lomakkeiden CR GB 1 ja CR GB 2 osalta. Saamiset ylikansallisilta organisaatioilta on kirjattava kohtaan ”Muut maat”.

86. Ilmaisulla ”vastapuolen kotipaikka” tarkoitetaan maata, jossa vastapuoli on perustettu. Tätä käsitettä voidaan soveltaa sekä välittömän vastapuolen että lopullisen riskin näkökulmasta. Tästä seuraa, että luottoriskin vähentämistekniikat 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.

87. Tiedot, jotka koskevat alkuperäistä vastuuta ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista, 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

Sarakkeet	
0010	**ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 0010.
0020	**Maksukyvyttömät vastuut** Tässä tarkoitetaan ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettua alkuperäistä vastuuta sellaisten vastuiden osalta, jotka on luokiteltu ”maksukyvyttömyystilassa oleviksi”, ja sellaisten maksukyvyttömien vastuiden osalta, jotka on luokiteltu vastuuryhmiin ”erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut” tai ”oman pääoman ehtoiset vastuut”. Tämä ”lisätietoerä” sisältää lisätietoja maksukyvyttömien vastuiden velalliskokoonpanosta. Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan j alakohdassa tarkoitetuiksi ”maksukyvyttömyystilassa oleviksi vastuiksi” luokitellut vastuut ilmoitetaan vastuuryhmissä, joissa velalliset olisi ilmoitettu, jollei vastuita olisi luokiteltu vastuuryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut”. Nämä tiedot kuuluvat ”lisätietoerään”, joten niillä ei ole vaikutusta vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan j alakohdassa tarkoitetun vastuuryhmän ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut”, k alakohdassa tarkoitetun vastuuryhmän ”erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut” ja p alakohdassa tarkoitetun vastuuryhmän ”oman pääoman ehtoiset vastuut” riskipainotettujen vastuuerien laskentaan.
0040	**Raportointikauden aikana havaitut uudet maksukyvyttömyystapaukset** Niiden alkuperäisten vastuiden määrä, jotka on siirretty edellisestä raportoinnin viitepäivästä kuluneiden kolmen kuukauden aikana vastuuryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut”, on ilmoitettava sen vastuuryhmän mukaan, johon velallinen on alun perin kuulunut.
0050	**Yleiset luottoriskioikaisut** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 110 artiklassa sekä asetuksessa (EU) 183/2014 tarkoitettuja luottoriskioikaisuja. Tähän kohtaan sisällytetään toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävät yleiset luottoriskioikaisut ennen vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan c alakohdassa tarkoitetun ylärajan soveltamista. Ilmoitettava määrä on bruttomäärä ennen verovaikutusten vähentämistä.
0055	**Erityiset luottoriskioikaisut** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 110 artiklassa sekä asetuksessa (EU) 183/2014 tarkoitettuja luottoriskioikaisuja.
0060	**Lopulliset luottotappiot** Tässä tarkoitetaan IFRS 9:n 5.4.4 kohdassa ja B5.4.9 kohdassa tarkoitettuja lopullisia luottotappioita.
0061	**Muut arvonoikaisut ja muut omien varojen vähennykset** Vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan mukaisesti.
0070	**Havaittujen uusien maksukyvyttömyystapausten luottoriskioikaisut / lopulliset luottotappiot** Tässä ilmoitetaan luottoriskioikaisujen ja lopullisten luottotappioiden summa niiden vastuiden osalta, jotka on luokiteltu ”maksukyvyttömyystilassa oleviksi vastuiksi” edellisestä tietojen raportoinnin ajankohdasta kuluneiden kolmen kuukauden aikana.

Sarakkeet	
0075	**Vastuuarvo** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 0200.
0080	**RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISTA** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 0215.
0081	**(-) PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 0216.
0082	**(-) INFRASTRUKTUURITUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 0217.
0090	**RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 0220.

Rivit	
0010	**Valtiot ja keskuspankit** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan a alakohta
0020	**Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan b alakohta
0030	**Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan c alakohta
0040	**Kansainväliset kehityspankit** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan d alakohta
0050	**Kansainväliset organisaatiot** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan e alakohta
0060	**Laitokset** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan f alakohta
0070	**Yritykset** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan g alakohta
0075	**Joista: pk-yritykset** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen riviin 0020.

Rivit	
0080	**Vähittäisvastuut** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan h alakohta
0085	**Joista: pk-yritykset** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen riviin 0020.
0090	**Kiinteistövakuudelliset vastuut** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan i alakohta
0095	**Joista: pk-yritykset** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen riviin 0020.
0100	**Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan j alakohta
0110	**Erityisen suuren riskin sisältävät erät** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan k alakohta
0120	**Katetut joukkolainat** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan l alakohta
0130	**Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan n alakohta
0140	**Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan o alakohta Rivien 0141–0143 summa
0141	**Läpikatsomisperiaate** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen riviin 0281.
0142	**Sijoitusvaltuutukseen perustuva menetelmä** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen riviin 0282.
0143	**Vaihtoehtoinen menetelmä** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen riviin 0283.
0150	**Oman pääoman ehtoiset vastuut** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan p alakohta

Rivit	
0160	**Muut vastuut** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan q alakohta
0170	**Vastuut yhteensä**

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

Sarakkeet	
0010	**ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 0020.
0030	**Joista: maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut** Tässä tarkoitetaan niiden vastuiden alkuperäistä vastuuarvoa, jotka on luokiteltu ryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti.
0040	**Raportointikauden aikana havaitut uudet maksukyvyttömyystapaukset** Niiden vastuiden alkuperäinen vastuuarvo, jotka on luokiteltu edellisestä raportoinnin viitepäivästä kuluneiden kolmen kuukauden aikana maksukyvyttömyystilassa oleviksi vastuiksi vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti, on ilmoitettava sen vastuuryhmän mukaan, johon velallinen kuuluu.
0050	**Yleiset luottoriskioikaisut** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 110 artiklassa sekä asetuksessa (EU) 183/2014 tarkoitettuja luottoriskioikaisuja.
0055	**Erityiset luottoriskioikaisut** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 110 artiklassa sekä asetuksessa (EU) 183/2014 tarkoitettuja luottoriskioikaisuja.
0060	**Lopulliset luottotappiot** Tässä tarkoitetaan IFRS 9:n 5.4.4 kohdassa ja B5.4.9 kohdassa tarkoitettuja lopullisia luottotappioita.
0070	**Havaittujen uusien maksukyvyttömyystapausten luottoriskioikaisut / lopulliset luottotappiot** Tässä ilmoitetaan luottoriskioikaisujen ja lopullisten luottotappioiden summa niiden vastuiden osalta, jotka on luokiteltu ”maksukyvyttömyystilassa oleviksi vastuiksi” edellisestä tietojen raportoinnin ajankohdasta kuluneiden kolmen kuukauden aikana.
0080	**SISÄINEN LUOKITUSASTEIKKO / VASTAPUOLILUOKKAAN TAI -RYHMÄÄN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%)** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 0010.
0090	**VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeisiin 0230 ja 0240: vastuun määrällä painotettu keskimääräinen LGD (%) käsittää kaikki vastuut, suuriin finanssialan yhteisöihin ja sääntelemättömiin finanssialan yhteisöihin liittyvät vastuut mukaan luettuina. Sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan h alakohtaa. Kun on kyse erityiskohteiden rahoitukseen liittyvistä vastuista, joiden osalta PD estimoidaan, ilmoitettavan arvon olisi oltava joko LGD-estimaatti tai lakisääteinen LGD-arvo. Vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohdassa tarkoitetuista erityiskohteiden rahoitukseen liittyvistä vastuista ei voida ilmoittaa tietoja, koska niitä ei ole saatavilla.

Sarakkeet	
0100	**Josta: maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut** Tässä tarkoitetaan niiden vastuiden osalta laskettua vastuilla painotettua LGD-arvoa, jotka on luokiteltu ryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti.
0105	**Vastuuarvo** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 0110.
0110	**RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISTA** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 0255.
0120	**Joista: maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut** Tässä tarkoitetaan niiden vastuiden osalta laskettua riskipainotettujen vastuuerien määrää, jotka on luokiteltu ryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan 1 kohdan mukaisesti.
0121	**(-) PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 0256.
0122	**(-) INFRASTRUKTUURITUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 0257.
0125	**RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 0260.
0130	**ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 0280.

Rivit	
0010	**Valtiot ja keskuspankit** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan a alakohta
0020	**Laitokset** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan b alakohta
0030	**Yritykset** Kaikki vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdassa tarkoitetut saamiset yrityksiltä
0042	**Joista: erityiskohteiden rahoitus (lukuun ottamatta erityskohteiden rahoitusta, johon sovelletaan ryhmittelymenetelmää)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohdan a alakohta Vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohdassa tarkoitettuja erityiskohteiden rahoitukseen liittyviä vastuita koskevia tietoja ei ilmoiteta.

Rivit	
0045	**Joista: erityiskohteiden rahoitus, johon sovelletaan ryhmittelymenetelmää** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohdan a alakohta ja 153 artiklan 5 kohta
0050	**Joista: pk-yritykset** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohta Sovellettaessa IRB-menetelmää raportoivien yhteisöjen on käytettävä sisäistä pk-yrityksen määritelmäänsä, jota ne soveltavat sisäisissä riskinhallintaprosesseissa.
0060	**Vähittäisvastuut** Kaikki vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut vähittäissaamiset
0070	**Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut kiinteistövakuudelliset vähittäissaamiset. Kiinteistövakuudellisiksi vähittäisvastuiksi katsotaan kaikki vähittäisvastuut, joille on vahvistettu kiinteistövakuus, riippumatta vakuuden arvon ja vastuun välisestä suhteesta tai luoton käyttötarkoituksesta.
0080	**Pk-yritykset** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa ja 154 artiklan 3 kohdassa tarkoitetut kiinteistövakuudelliset vähittäissaamiset
0090	**Muut kuin pk-yritykset** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut kiinteistövakuudelliset vähittäissaamiset
0100	**Vähittäisvastuut – uudistettavat vähittäisvastuut** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa ja 154 artiklan 4 kohdassa tarkoitetut vähittäissaamiset
0110	**Muut vähittäisvastuut** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut muut vähittäissaamiset, joita ei ole ilmoitettu riveillä 0070–0100
0120	**Pk-yritykset** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut muut vähittäissaamiset pk-yrityksiltä
0130	**Muut kuin pk-yritykset** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut muut vähittäissaamiset henkilöiltä
0140	**Oman pääoman ehtoiset sijoitukset** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan e alakohdassa tarkoitetut oman pääoman ehtoiset sijoitukset
0150	**Vastuut yhteensä**

3.4.3 C 09.04 – Sellaisten luottovastuiden erittely, jotka ovat merkityksellisiä laskettaessa vastasyklistä puskurikantaa maittain ja laitoskohtaista vastasyklistä puskurikantaa (CCB)

3.4.3.1 Yleiset huomiot

88. Tämän lomakkeen tavoitteena on saada lisätietoa laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin osatekijöistä. Vaaditut tiedot liittyvät vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II ja IV osaston mukaan määritettyihin omien varojen vaatimuksiin sekä sellaisten luottovastuiden, arvopaperistamisvastuiden ja kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden maantieteelliseen sijaintiin, jotka ovat merkityksellisiä laskettaessa laitoskohtaista vastasyklistä pääomapuskurikantaa (CCB) vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan mukaisesti (merkitykselliset luottovastuut).

89. C 09.04 -lomakkeen tiedot on ilmoitettava merkityksellisten luottovastuiden ”yhteismäärästä” kaikilla lainkäyttöalueilla, joilla nämä vastuut sijaitsevat, sekä erikseen kaikilta lainkäyttöalueilta, joilla merkitykselliset luottovastuut sijaitsevat. Kokonaismäärät sekä kutakin lainkäyttöaluetta koskevat tiedot on ilmoitettava erillisellä ulottuvuudella.

90. Kynnysarvo, joka on asetettu tämän täytäntöönpanoasetuksen 5 artiklan 5 kohdassa, ei liity tämän erittelyn ilmoittamiseen.

91. Maantieteellisen sijaintipaikan määrittämiseksi vastuut on kohdennettava välittömän vastapuolen perusteella siten kuin säädetään komission delegoidussa asetuksessa (EU) N:o 1152/2014 ([9]). Näin ollen luottoriskin vähentämistekniikat eivät muuta vastuun kohdentamista sen maantieteelliseen sijaintiin tässä lomakkeessa edellytettyjen tietojen ilmoittamiseksi.

3.4.3.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0010	**Määrä** Tässä tarkoitetaan merkittävien luottovastuiden ja niihin liittyvien omien varojen vaatimusten arvoa määritettynä vastaavan rivin ohjeiden mukaisesti.
0020	**Prosenttiosuus**
0030	**Laatua koskevat tiedot** Nämä tiedot ilmoitetaan ainoastaan laitoksen kotipaikan (laitoksen kotijäsenvaltiota vastaavan lainkäyttöalueen) ja kaikkien maiden ”Yhteismäärän” osalta. Laitosten tulee ilmoittaa joko {y} tai {n} vastaavan rivin ohjeiden mukaisesti.

Rivit	
0010–0020	**Merkitykselliset luottovastuut – luottoriski** Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitetut merkitykselliset luottovastuut.
0010	**Vastuuarvo käytettäessä standardimenetelmää** Vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan mukaisesti laskettu vastuuarvo vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitetuille merkityksellisille luottovastuille. Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden vastuuarvoa ei oteta tällä rivillä huomioon, ja se ilmoitetaan rivillä 0055.
0020	**Vastuuarvo käytettäessä IRB-menetelmää** Vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan mukaisesti laskettu vastuuarvo vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitetuille merkityksellisille luottovastuille. Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden vastuuarvoa ei oteta tällä rivillä huomioon, ja se ilmoitetaan rivillä 0055.

([9]) Komission delegoitu asetus (EU) N:o 1152/2014, annettu 4 päivänä kesäkuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU täydentämisestä sellaisten teknisten sääntelystandardien osalta, jotka koskevat merkityksellisten luottovastuiden maantieteellisen sijaintipaikan määrittämistä laitoskohtaisten vastasyklisten pääomapuskurikantojen laskemiseksi (EUVL L 309, 30.10.2014, s. 5).

Rivit	
0030–0040	**Merkitykselliset luottovastuut – markkinariski** Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdassa tarkoitetut merkitykselliset luottovastuut.
0030	**Kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden pitkien ja lyhyiden positioiden summa käytettäessä standardimenetelmää** Pitkien nettopositioiden ja lyhyiden nettopositioiden summa vakavaraisuusasetuksen 327 artiklan mukaisesti merkityksellisten luottovastuiden osalta, joita tarkoitetaan vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdassa ja joita koskevat omien varojen vaatimukset vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaisesti: — muihin velkainstrumentteihin kuin arvopaperistamisiin liittyvät vastuut; — kaupankäyntivarastoon kuuluviin arvopaperistamispositioihin liittyvät vastuut; — korrelaatiokaupankäyntisalkkuihin liittyvät vastuut; — osakkeisiin liittyvät; — yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvät vastuut, jos pääomavaatimukset lasketaan vakavaraisuusasetuksen 348 artiklan mukaisesti.
0040	**Kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden arvo käytettäessä sisäisiä malleja** Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdassa tarkoitettujen merkittävien luottovastuiden osalta, joita koskevat omien varojen vaatimukset vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 ja 5 luvun mukaisesti, on ilmoitettava seuraavien osatekijöiden summa: — sellaisten johdannaispositioihin kuulumattomien positioiden käypä arvo, jotka edustavat vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdassa tarkoitettuja merkityksellisiä luottovastuita ja jotka määritetään vakavaraisuusasetuksen 104 artiklan mukaisesti; — vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdassa tarkoitettuja merkityksellisiä luottovastuita edustavien johdannaisten nimellisarvo.
0055	**Merkitykselliset luottovastuut – kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistamispositiot** Vakavaraisuusasetuksen 248 artiklan mukaisesti laskettu vastuuarvo vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan c alakohdassa tarkoitetuille merkityksellisille luottovastuille.
0070–0110	**Omien varojen vaatimukset ja omien varojen vaatimusten painot**
0070	**Vastasyklistä puskurikantaa koskevat omien varojen vaatimukset yhteensä** Rivien 0080, 0090 ja 0100 summa.
0080	**Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimukset – luottoriski** Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 1–4 luvun ja 6 luvun mukaisesti lasketut omien varojen vaatimukset, jotka koskevat vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitettuja merkityksellisiä luottovastuita kyseisessä maassa. Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden omien varojen vaatimuksia ei oteta huomioon tällä rivillä, ja ne ilmoitetaan rivillä 0100. Omien varojen vaatimukset ovat 8 % vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 1–4 luvun ja 6 luvun mukaisesti määritetystä riskipainotetusta vastuuerästä.

Rivit	
0090	**Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimukset – markkinariski** Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaisesti lasketut erityisriskin omien varojen vaatimukset tai vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 5 luvun mukaisesti lasketut maksukyvyttömyysriskin ja luottoluokan siirtymäriskin omien varojen vaatimukset, jotka koskevat vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdassa tarkoitettuja merkityksellisiä luottovastuita kyseisessä maassa. Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimuksiin on sisällyttävä markkinariskikehyksessä muun muassa vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaisesti lasketut arvopaperistamispositioiden omien varojen vaatimukset ja vakavaraisuusasetuksen 348 artiklan mukaisesti määritetyt yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvien vastuiden omien varojen vaatimukset.
0100	**Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimukset – kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistamispositiot** Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti lasketut omien varojen vaatimukset, jotka koskevat vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan c alakohdassa tarkoitettuja merkityksellisiä luottovastuita kyseisessä maassa. Omien varojen vaatimukset ovat 8 % vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti lasketusta riskipainotetusta vastuuerästä.
0110	**Omien varojen vaatimusten painot** Vastasykliseen puskurikantaan kussakin maassa sovellettava paino on laskettava omien varojen vaatimusten suhteena, joka määritetään seuraavasti: 1. Osoittaja: omien varojen kokonaisvaatimukset, jotka liittyvät merkityksellisiin luottovastuihin kyseisessä maassa [r0070; c0010 maataulukko]. 2. Nimittäjä: omien varojen kokonaisvaatimukset, jotka liittyvät kaikkiin luottovastuihin, jotka ovat vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan mukaisesti merkityksellisiä vastasyklisen puskurikannan laskennassa [r0070; c0010; ”Yhteensä”]. Omien varojen vaatimusten painoja koskevia tietoja ei ilmoiteta kaikkien maiden ”Yhteensä”-kohdassa.
0120–0140	**Vastasykliset puskurikannat**
0120	**Nimetyn viranomaisen asettama vastasyklinen pääomapuskurikanta** Vastasyklinen pääomapuskurikanta, jonka kyseisen maan nimetty viranomainen on asettanut kyseiselle maalle vakavaraisuusdirektiivin 136, 137 ja 139 artiklan, 140 artiklan 2 kohdan a ja c alakohdan ja 140 artiklan 3 kohdan b alakohdan mukaisesti. Tämä rivi jätetään tyhjäksi, jos kyseisen maan nimetty viranomainen ei ole asettanut tälle maalle vastasyklisiä puskurikantoja. Sellaisia nimetyn viranomaisen asettamia vastasyklisiä pääomapuskurikantoja, jotka eivät ole vielä sovellettavissa kyseisessä maassa raportoinnin viitepäivänä, ei ilmoiteta. Nimetyn viranomaisen asettamia vastasyklisiä pääomapuskurikantoja koskevia tietoja ei ilmoiteta kaikkien maiden ”Yhteensä”-kohdassa.

Rivit	
0130	**Laitoksen sijaintimaassa sovellettava vastasyklinen pääomapuskurikanta** Kyseisessä maassa sovellettava vastasyklinen pääomapuskurikanta, jonka on asettanut laitoksen kotipaikan nimetty viranomainen vakavaraisuusdirektiivin 137, 138 ja 139 artiklan, 140 artiklan 2 kohdan b alakohdan ja 140 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisesti. Sellaisia vastasyklisiä pääomapuskurikantoja, jotka eivät ole vielä sovellettavissa raportoinnin viitepäivänä, ei ilmoiteta. Laitoksen sijaintimaassa sovellettavia vastasyklisiä pääomapuskurikantoja koskevia tietoja ei ilmoiteta kaikkien maiden ”Yhteensä”-kohdassa.
0140	**Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta** Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 1 kohdan mukaisesti laskettu laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta. Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta on laskettava niiden vastasyklisten puskurikantojen painotettuna keskiarvona, joita sovelletaan lainkäyttöalueilla, joilla laitoksen merkitykselliset luottoriskit sijaitsevat, tai joita sovelletaan vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklaa sovellettaessa kyseisen direktiivin 139 artiklan 2 tai 3 kohdan nojalla. Merkityksellinen vastasyklinen puskurikanta on ilmoitettava kohdassa [r0120; c0020; maataulukko] tai [r0130; c0020, maataulukko] tapauksen mukaan. Kussakin maassa vastasykliseen puskurikantaan sovelletun painon on oltava omien varojen vaatimusten osuus omien varojen kokonaisvaatimuksista, ja se on ilmoitettava kohdassa [r0110; c0020; maataulukko]. Laitoskohtaista vastasyklistä pääomapuskurikantaa koskevat tiedot ilmoitetaan vain kaikkien maiden ”Yhteensä”-kohdassa, eikä niitä ilmoiteta kullekin maalle erikseen.
0150–0160	2 **prosentin kynnysarvon käyttö**
0150	2 **prosentin kynnysarvon käyttö yleisten luottovastuiden yhteydessä** Komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 1152/2014 2 artiklan 5 kohdan b alakohdan mukaisesti sellaiset ulkomaiset yleiset luottoriskivastuut, joiden yhteismäärä ei ylitä 2:ta prosenttia laitoksen yleisten luottovastuiden, kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden ja arvopaperistamisvastuiden yhteismäärästä, voidaan kohdentaa laitoksen kotipaikkana olevaan jäsenvaltioon. Yleisten luottovastuiden, kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden ja arvopaperistamisvastuiden yhteismäärä on laskettava pois lukien komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 1152/2014 2 artiklan 5 kohdan a alakohdan ja 4 kohdan mukaisesti sijoitetut yleiset luottovastuut. Jos laitos soveltaa tätä poikkeusta, sen tulee merkitä ”y” sen kotipaikan jäsenvaltion lainkäyttöalueelle kuuluvaan lomakkeeseen sekä kaikkien maiden ”Yhteensä”-kohtaan. Jos laitos ei sovella tätä poikkeusta, sen tulee merkitä ”n” vastaavaan soluun.
0160	2 **prosentin kynnysarvon käyttö kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden yhteydessä** 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:ta prosenttia niiden yleisten luottovastuiden, kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden ja arvopaperistamisvastuiden kokonaismäärästä yhteensä. Jos laitos soveltaa tätä poikkeusta, sen tulee merkitä ”y” sen kotipaikan jäsenvaltion lainkäyttöalueelle kuuluvaan lomakkeeseen sekä kaikkien maiden ”Yhteensä”-kohtaan. Jos laitos ei sovella tätä poikkeusta, sen tulee merkitä ”n” vastaavaan soluun.

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

3.5.1 Yleiset huomiot

92. 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.

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

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

    a) vastuut, jotka eivät ole velkainstrumentteja, joihin liittyy huonompi etuoikeusasema ja joilla on oikeus liikkeeseenlaskijan jäännösvaroihin tai tuottoihin;

    b) velkainstrumentit sekä muut arvopaperit, yhtiökumppanuudet, johdannaiset tai muut välineet, joiden taloudellinen sisältö vastaa a alakohdassa tarkoitettuja vastuita.

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

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

    — yksinkertaisen riskipainon menetelmä;

    — PD/LGD-menetelmä;

    — 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), esimerkiksi 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.

97. 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 luettuina:

    — oman pääoman ehtoiset vastuut, jotka on vapautettu määräajaksi uusista säännöksistä vakavaraisuusasetuksen 495 artiklan 1 kohdan mukaisesti;

    — oman pääoman ehtoiset sijoitukset yhteisöihin, joiden luottovelvoitteisiin sovelletaan 0 prosentin riskipainoa standardimenetelmän mukaisesti, mukaan luettuina julkisrahoitteiset yhteisöt, joihin voidaan soveltaa 0 prosentin riskipainoa (vakavaraisuusasetuksen 150 artiklan 1 kohdan g alakohta);

    — oman pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka on tehty osana lakisääteisiä ohjelmia, joilla pyritään edistämään tiettyjen toimialojen taloudellista tilaa, jotka tuovat merkittäviä avustuksia sijoitusten tekemiseen laitokseen ja joihin liittyy jossain muodossa valtion valvontaa ja pääomasijoituksia koskevia rajoituksia (vakavaraisuusasetuksen 150 artiklan 1 kohdan h alakohta);

    — oheispalveluyrityksiin tehtävät oman pääoman ehtoiset sijoitukset, joiden riskipainotetut vastuuerät voidaan laskea ”muiden luottovelvoitteisiin kuulumattomien omaisuuserien” käsittelyn mukaisesti (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 1 kohta);

— 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)

Sarakkeet	
0005	**VASTAPUOLILUOKKA (RIVIN TUNNUS)** Vastapuoliluokka on rivin tunnus, joka on yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville. Se noudattaa numerojärjestystä 1, 2, 3 jne.
0010	**SISÄINEN LUOKITUSASTEIKKO** **VASTAPUOLILUOKKAAN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%)** Laitosten, jotka soveltavat PD/LGD-menetelmää, on ilmoitettava sarakkeessa 0010 maksukyvyttömyyden todennäköisyys (PD), joka on laskettu vakavaraisuusasetuksen 165 artiklan 1 kohdan mukaisesti. Ilmoitettavan vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annettavan PD-luvun on oltava vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvun 6 jaksossa vahvistettujen vähimmäisvaatimusten mukainen. 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 luokitusasteikossa käytetyistä riskiparametreista. Kun on kyse luvuista, jotka vastaavat vastapuoliluokkien tai -ryhmien yhteenlaskettua kokonaisuutta (esimerkiksi vastuiden kokonaismäärää), tällaiseen kokonaisuuteen kuuluville vastapuoliluokille tai -ryhmille annetuista PD-luvuista on ilmoitettava vastuilla painotettu keskimääräinen arvo. Kaikki vastuut, myös maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, on huomioitava, kun lasketaan vastuilla painotettua keskimääräistä PD-lukua. Vastuilla painotetun keskimääräisen PD-luvun laskennassa painottamiseen on käytettävä vastuuarvoa, jossa otetaan huomioon takauksen luonteinen luottosuoja (sarake 0060).
0020	**ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA** Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0020 alkuperäinen vastuuarvo (joka on laskettu ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista). Vakavaraisuusasetuksen 167 artiklan 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. Laitosten on sisällytettävä sarakkeeseen 0020 myös sellaiset vakavaraisuusasetuksen liitteessä I tarkoitetut taseen ulkopuoliset erät, jotka on luokiteltu oman pääoman ehtoisten vastuiden ryhmään (esimerkiksi ”osittain maksettujen osakkeiden maksamaton osa”). Laitosten, jotka soveltavat yksinkertaisen riskipainon menetelmää tai PD/LGD-menetelmää (vakavaraisuusasetuksen 165 artiklan 1 kohdan mukaisesti), on otettava huomioon myös vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 2 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitettu nettoutus.
0030–0040	**LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA** **TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA** **TAKAUKSET** **LUOTTOJOHDANNAISET** Riippumatta siitä, mitä menetelmää laitokset käyttävät riskipainotettujen vastuuerien määrän laskentaan oman pääoman ehtoisten vastuiden osalta, laitokset voivat hyväksyä oman pääoman ehtoisille vastuille myönnetyn takauksen luonteisen luottosuojan (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 2, 3 ja 4 kohta). Laitosten, jotka soveltavat yksinkertaisen riskipainon menetelmää tai PD/LGD-menetelmää, on ilmoitettava sarakkeissa 0030 ja 0040 sen takauksien (sarake 0030) tai luottojohdannaisten (sarake 0040) muodossa olevan takauksen luonteisen luottosuojan määrä, joka voidaan hyväksyä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvussa määriteltyjen menetelmien mukaisesti.

Sarakkeet	
0050	**LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA** **CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO** **(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ** Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0050 se takauksen luonteisella luottosuojalla suojattu osa ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista lasketusta alkuperäisestä vastuusta, joka voidaan hyväksyä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvussa määriteltyjen menetelmien mukaisesti.
0060	**VASTUUARVO** Laitosten, jotka soveltavat yksinkertaisen riskipainon menetelmää tai PD/LGD-menetelmää, on ilmoitettava sarakkeessa 0060 vastuuarvo, jonka laskennassa ne ottavat huomioon takauksen luonteisesta luottosuojasta syntyvät substituutiovaikutukset (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 2 ja 3 kohta ja 167 artikla). Taseen ulkopuolisten oman pääoman ehtoisten vastuiden ollessa kyseessä vastuuarvo on erityisten luottoriskioikaisujen jälkeen laskettu nimellisarvo (vakavaraisuusasetuksen 167 artikla).
0061	**JOSTA: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT** Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet.
0070	**VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)** Laitosten, jotka soveltavat PD/LGD-menetelmää, on ilmoitettava kokonaisuuteen kuuluville vastapuoliluokille tai -ryhmille annettujen LGD-arvojen vastuilla painotettu keskiarvo. Vastuilla painotetun keskimääräisen LGD-arvon laskemiseen on käytettävä vastuuarvoa, jossa otetaan huomioon takauksen luonteinen luottosuoja (sarake 0060). Laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 165 artiklan 2 kohta.
0080	**RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRÄ** Laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan mukaisesti laskettu riskipainotettujen vastuuerien määrä oman pääoman ehtoisista vastuista. Jos PD/LGD-menetelmää soveltavilla laitoksilla ei ole riittäviä tietoja, jotta ne voisivat käyttää vakavaraisuusasetuksen 178 artiklassa esitettyä maksukyvyttömyyden määritelmää, riskipainoihin on sovellettava korotuskerrointa 1,5 riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää laskettaessa (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 3 kohta). Riskipainotuksen M-syöttöparametrin (maturiteetti) osalta oman pääoman ehtoisille vastuille annettu maturiteettiarvo on viisi vuotta (vakavaraisuusasetuksen 165 artiklan 3 kohta).
0090	**LISÄTIETOERÄ: ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ** Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0090 vakavaraisuusasetuksen 158 artiklan 4, 7, 8 ja 9 kohdan mukaisesti laskettu odotetun tappion määrä oman pääoman ehtoisista vastuista.

98. Vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan mukaisesti laitokset voivat käyttää eri menetelmiä (yksinkertaisen riskipainon menetelmää, PD/LGD-menetelmää tai sisäisten mallien menetelmää) eri salkkuihin silloin, kun ne käyttävät näitä eri menetelmiä sisäisesti. Laitosten on ilmoitettava CR EQU IRB 1 -lomakkeessa myös riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä 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 0020	**PD/LGD-MENETELMÄ: YHTEENSÄ** PD/LGD-menetelmää (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 3 kohta) soveltavien laitosten on ilmoitettava vaaditut tiedot CR EQU IRB 1 -lomakkeen rivillä 0020.
CR EQU IRB 1 – rivit 0050–0090	**YKSINKERTAISEN RISKIPAINON MENETELMÄ: YHTEENSÄ** **VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN YKSINKERTAISTA RISKIPAINOMENETELMÄÄ, JAOTELTUINA RISKIPAINON MUKAAN:** Yksinkertaisen riskipainon menetelmää (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 2 kohta) soveltavien laitosten on ilmoitettava vaaditut tiedot kohteena olevien vastuiden ominaispiirteiden mukaisesti riveillä 0050–0090.
CR EQU IRB 1 – rivi 0100	**SISÄISTEN MALLIEN MENETELMÄ** Sisäisten mallien menetelmää (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 4 kohta) soveltavien laitosten on ilmoitettava vaaditut tiedot rivillä 0100.
CR EQU IRB 1 – rivi 0110	**OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SIJOITUKSET, JOIHIN SOVELLETAAN RISKIPAINOJA** Sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) soveltavien laitosten on ilmoitettava riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä 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: — vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 4 kohdan mukaisesti käsiteltävä riskipainotettujen vastuuerien määrä finanssialan yhteisöihin liittyvien oman pääoman ehtoisten sijoitusten osalta, sekä — oman pääoman ehtoiset sijoitukset, joille on vakavaraisuusasetuksen 471 artiklan 2 kohdan mukaisesti annettu 370 prosentin riskipaino, on ilmoitettava rivillä 0110.
CR EQU IRB 2	**PD/LGD-MENETELMÄN MUKAISET VASTUUT JAOTELTUINA VASTAPUOLILUOKKIEN MUKAAN:** PD/LGD-menetelmää (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 3 kohta) soveltavien laitosten on ilmoitettava vaaditut tiedot CR EQU IRB 2 -lomakkeessa. PD/LGD-menetelmää käyttävien laitosten, jotka soveltavat yhtä ainoaa luokitusasteikkoa tai kykenevät ilmoittamaan tietonsa sisäisen yleisasteikon mukaisesti, on ilmoitettava CR EQU IRB 2 -lomakkeessa tähän yhteen luokitusasteikkoon / yleisasteikkoon liittyvät luokat tai ryhmät. Kaikissa muissa tapauksissa eri luokitusasteikot yhdistetään ja järjestetään seuraavien kriteerien mukaisesti: eri luokitusasteikkojen vastapuoliluokat tai -ryhmät kootaan ryhminä yhteen ja asetetaan järjestyksessä kullekin vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annetusta pienimmästä PD-luvusta suurimpaan.

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

3.6.1 Yleiset huomiot

99. 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.

100. Laitosten on ilmoitettava CR SETT -lomakkeessa selvitys-/toimitusriskiä koskevat tiedot, jotka liittyvät niiden kaupankäyntivarastossa ja sen ulkopuolella oleviin vieraan pääoman ehtoisiin rahoitusinstrumentteihin, osakkeisiin, ulkomaanvaluuttaan ja hyödykkeisiin.

101. Vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan mukaisesti vieraan pääoman ehtoisiin rahoitusinstrumentteihin, osakkeisiin, ulkomaanvaluuttaan ja hyödykkeisiin liittyviin takaisinostotransaktioihin, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen ja arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiottamiseen ei sovelleta selvitys-/toimitusriskiä koskevia omien varojen vaatimuksia. 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.

102. Sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättä olevien transaktioiden tapauksessa laitosten on laskettava hintaero, 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.

103. Laitosten on kerrottava tämä erotus vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan taulukon 1 soveltuvalla kertoimella määrittääkseen vastaavat omien varojen vaatimukset.

104. Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti selvitys-/toimitusriskin omien varojen vaatimukset kerrotaan kertoimella 12,5 riskin määrän laskemiseksi.

105. On huomattava, että vakavaraisuusasetuksen 379 artiklassa vahvistetut vaillinaisia siirtoja koskevat omien varojen vaatimukset eivät kuulu CR SETT -lomakkeen soveltamisalaan. Nämä omien varojen vaatimukset on ilmoitettava luottoriskilomakkeissa (CR SA, CR IRB).

3.6.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0010	**SELVITTÄMÄTTÖMIEN LIIKETOIMIEN KAUPPAHINTA** Laitosten on ilmoitettava sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättä olevat liiketoimet niiden sovitun kauppahinnan mukaan vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan mukaisesti. Kaikki selvittämättömät liiketoimet on sisällytettävä tähän sarakkeeseen siitä riippumatta, ovatko ne sovitun toimituspäivän jälkeen voitollisia vai tappiollisia.
0020	**SELVITTÄMÄTTÖMISTÄ LIIKETOIMISTA AIHEUTUVAT HINTAEROVASTUUT** Laitosten on ilmoitettava vieraan pääoman ehtoisen rahoitusinstrumentin, osakkeen, ulkomaanvaluutan tai hyödykkeen sovitun kauppahinnan ja käyvän markkina-arvon välinen hintaero, kun tämä erotus voi aiheuttaa tappion laitokselle, vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan mukaisesti. Tässä sarakkeessa on ilmoitettava ainoastaan sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättömät tappiolliset liiketoimet.
0030	**OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET** Laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan mukaisesti lasketut omien varojen vaatimukset.
0040	**SELVITYSRISKIN KOKONAISMÄÄRÄ** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti laitosten on kerrottava sarakkeessa 0030 ilmoitettu omien varojen vaatimustensa määrä kertoimella 12,5 saadakseen laskettua selvitysriskin määrän.

Rivit	
0010	**Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat selvittämättömät liiketoimet yhteensä** Laitosten on ilmoitettava kootut tiedot kaupankäyntivaraston ulkopuolisten positioiden selvitys-/toimitusriskistä (vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan ii alakohdan ja 378 artiklan mukaisesti). Kohdassa {r0010;c0010}laitosten on ilmoitettava sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättä olevien liiketoimien yhteenlaskettu summa niiden sovittujen kauppahintojen mukaan. Kohdassa {r0010;c0020} laitosten on ilmoitettava kootut tiedot selvittämättömistä tappiollisista liiketoimista aiheutuvista hintaerovastuista. Kohdassa {r0010;c0030] laitosten on ilmoitettava kootut omien varojen vaatimukset, joilla tarkoitetaan selvittämättömistä liiketoimista laskettua omien varojen vaatimusten määrää, joka saadaan kertomalla sarakkeessa 0020 ilmoitettu ”hintaero” asianmukaisella kertoimella, joka perustuu sovitusta toimituspäivästä kuluneiden työpäivien määrään (vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan taulukossa 1 olevat luokat).
0020–0060	**Toimituspäivä ylittyy enintään neljällä päivällä (kerroin on 0 %)** **Toimituspäivä ylittyy 5–15 päivällä (kerroin on 8 %)** **Toimituspäivä ylittyy 16–30 päivällä (kerroin on 50 %)** **Toimituspäivä ylittyy 31–45 päivällä (kerroin on 75 %)** **Toimituspäivä ylittyy 46 päivällä tai enemmän (kerroin on 100 %)** Laitosten on ilmoitettava riveillä 0020–0060 tiedot kaupankäyntivaraston ulkopuolisia positioita koskevasta selvitys-/toimitusriskistä vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan taulukossa 1 olevien luokkien mukaisesti. Selvitys-/toimitusriskin osalta ei edellytetä omien varojen vaatimuksia, jos liiketoimet ovat olleet selvittämättöminä alle 5 arkipäivää sovitun toimituspäivän jälkeen.
0070	**Kaupankäyntivarastoon kuuluvat selvittämättömät liiketoimet yhteensä** Laitosten on ilmoitettava kootut tiedot kaupankäyntivarastoon kuuluvien positioiden selvitys-/toimitusriskistä (vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan ii alakohdan ja 378 artiklan mukaisesti). Kohdassa {r0070;c0010}laitosten on ilmoitettava sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättä olevien liiketoimien yhteenlaskettu summa niiden sovittujen kauppahintojen mukaan. Kohdassa {r0070;c0020} laitosten on ilmoitettava kootut tiedot selvittämättömistä tappiollisista liiketoimista aiheutuvista hintaerovastuista. Kohdassa {r0070;c0030} laitosten on ilmoitettava kootut omien varojen vaatimukset, joilla tarkoitetaan selvittämättömistä liiketoimista laskettua omien varojen vaatimusten määrää, joka saadaan kertomalla sarakkeessa 0020 ilmoitettu ”hintaero” asianmukaisella kertoimella, joka perustuu sovitusta toimituspäivästä kuluneiden työpäivien määrään (vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan taulukossa 1 olevat luokat).
0080–0120	**Toimituspäivä ylittyy enintään neljällä päivällä (kerroin on 0 %)** **Toimituspäivä ylittyy 5–15 päivällä (kerroin on 8 %)** **Toimituspäivä ylittyy 16–30 päivällä (kerroin on 50 %)** **Toimituspäivä ylittyy 31–45 päivällä (kerroin on 75 %)** **Toimituspäivä ylittyy 46 päivällä tai enemmän (kerroin on 100 %)** Laitosten on ilmoitettava riveillä 0080–0120 tiedot kaupankäyntivarastoon kuuluvia positioita koskevasta selvitys-/toimitusriskistä vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan taulukossa 1 olevien luokkien mukaisesti. Selvitys-/toimitusriskin osalta ei edellytetä omien varojen vaatimuksia, jos liiketoimet ovat olleet selvittämättöminä alle 5 arkipäivää sovitun toimituspäivän jälkeen.

3.7 C 13.01 – LUOTTORISKI – ARVOPAPERISTAMISET (CR SEC)

3.7.1 Yleiset huomiot

106. Silloin kun laitos on alullepanijana, tämän lomakkeen tiedot on ilmoitettava kaikista arvopaperistamisista, joissa kirjataan merkittävä riskinsiirto. Silloin kun laitos on sijoittaja, on ilmoitettava kaikki vastuut.

107. Se, mitä tietoja on ilmoitettava, riippuu laitoksen asemasta arvopaperistamisprosessissa. Sen vuoksi alullepanijoiden, järjestäjien ja sijoittajien on ilmoitettava tietyt erityiset erät.

108. Tässä lomakkeessa on kerättävä koottuja tietoja sekä perinteisistä että synteettisistä kaupankäyntivaraston ulkopuolisista arvopaperistamisista.

3.7.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0010	**ITSE ALULLEPANNUT ARVOPAPERISTETUT VASTUUT YHTEENSÄ** Alullepanijalaitosten on ilmoitettava raportointipäivänä liikkeessä oleva määrä kaikista arvopaperistamistransaktioissa alullepannuista senhetkisistä arvopaperistamisvastuista riippumatta siitä, minkä tahon hallussa positiot ovat. Näin ollen on ilmoitettava arvopaperistamisessa alullepannut taseeseen kuuluvat arvopaperistamisvastuut (esimerkiksi joukkolainat, etuoikeudeltaan huonommat lainat) sekä taseen ulkopuoliset vastuut ja johdannaiset (esimerkiksi etuoikeudeltaan huonommat limiitilliset luottosopimukset, likviditeettisopimukset, koronvaihtosopimukset, luottoriskinvaihtosopimukset jne.). Kun kyse on perinteisistä arvopaperistamisista, joissa alullepanijan haltuun ei jää mitään positiota, alullepanijan ei tule ottaa huomioon tällaisia arvopaperistamisia tämän lomakkeen tietoja ilmoittaessaan. Tässä yhteydessä alullepanijan hallussa oleviin arvopaperistamispositioihin on sisällytettävä vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 16 kohdassa määritellyt uudistettavien vastuiden arvopaperistamisiin liittyvät ennenaikaista kuoletusta koskevat ehdot.
0020–0040	**SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET: ARVOPAPERISTETTUJEN VASTUIDEN LUOTTOSUOJA** Vakavaraisuusasetuksen 251 ja 252 artikla. Maturiteettieroja ei oteta huomioon arvopaperistamistransaktion rakenteeseen liittyvien luottoriskin vähentämistekniikoiden oikaistussa arvossa.
0020	**(-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA (C_{VA})** Yksityiskohtainen selostus tässä sarakkeessa ilmoitettavan vakuuden volatiliteettikorjatun arvon (C_{VA}) laskentamenetelmästä esitetään vakavaraisuusasetuksen 223 artiklan 2 kohdassa.
0030	**(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ: TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (G*)** ”Sisäänvirtauksia” ja ”ulosvirtauksia” koskevan yleisen säännön mukaan tässä sarakkeessa ilmoitettavat määrät on huomioitava ”sisäänvirtauksina” vastaavassa luottoriskilomakkeessa (CR SA tai CR IRB) ja vastuuryhmässä, johon raportoiva yhteisö kohdentaa luottosuojan tarjoajan (eli kolmannen osapuolen, jolle etuoikeusluokka siirretään takauksen luonteista luottosuojaa käyttämällä). Vakavaraisuusasetuksen 233 artiklan 3 kohdassa esitetään laskentamenetelmä ”valuuttakurssiriskin” perusteella oikaistulle luottosuojan nimellismäärälle (G*).

Sarakkeet	
0040	**SÄILYTETTYJEN TAI TAKAISINOSTETTUJEN LUOTTOSUOJIEN NIMELLISARVO** Kaikki hallussa pidetyt tai takaisinostetut etuoikeusluokat, esimerkiksi hallussa olevat suuririskisimmät positiot, ilmoitetaan nimellismääräisinä. Vakavaraisuustarkoituksessa tehtyjen arvonleikkausten vaikutusta luottosuojaan ei oteta huomioon, kun lasketaan hallussa olevaa tai takaisinostettua luottosuojan määrää.
0050	**ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT: ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA** Tässä sarakkeessa ilmoitetaan raportoivan laitoksen hallussa olevien arvopaperistamispositioiden vastuuarvot, jotka on laskettu vakavaraisuusasetuksen 248 artiklan 1 ja 2 kohdan mukaisesti, soveltamatta luottovasta-arvokertoimia, ennen arvonoikaisujen ja varausten huomioon ottamista sekä ennen varavaraisuusasetuksen 248 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitettujen arvopaperistettuihin vastuisiin liittyvien muiden kuin hyvitettävien ostoalennusten ja arvopaperistamispositioihin liittyvien arvonoikaisujen ja varausten huomioon ottamista. Nettoutusta sovelletaan vain silloin, kun on kyse useammasta samaan arvopaperistamista varten perustettuun erillisyhtiöön (SSPE) annetusta johdannaissopimuksesta, jotka on katettu hyväksyttävällä nettoutussopimuksella. Synteettisten arvopaperistamisten tapauksessa niiden positioiden määrä, jotka ovat alullepanijan hallussa taseen erien ja/tai sijoittajan osuuden muodossa, saadaan laskemalla yhteen sarakkeiden 0010–0040 luvut.
0060	**(-) ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET** Vakavaraisuusasetuksen 248 artikla. Tässä sarakkeessa ilmoitettavat arvonoikaisut ja varaukset koskevat ainoastaan arvopaperistamispositioita. Arvopaperistettujen vastuiden arvonoikaisuja ei oteta huomioon.
0070	**VASTUUN MÄÄRÄ ARVONOIKAISUJEN JA VARAUSTEN JÄLKEEN** Tässä sarakkeessa on ilmoitettava arvopaperistamispositioiden vastuuarvot, jotka on laskettu vakavaraisuusasetuksen 248 artiklan 1 ja 2 kohdan mukaisesti, arvonoikaisujen ja varausten jälkeen, soveltamatta luottovasta-arvokertoimia ja ennen varavaraisuusasetuksen 248 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitettujen arvopaperistettuihin vastuisiin liittyvien muiden kuin hyvitettävien ostoalennusten huomioon ottamista sekä arvopaperistamispositioihin liittyvien arvonoikaisujen ja varausten jälkeen.
0080–0110	**LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 57 alakohta, kolmannen osan II osaston 4 luku ja 249 artikla Laitosten on ilmoitettava näissä sarakkeissa tiedot niistä luottoriskin vähentämistekniikoista, joilla pienennetään vastuun tai vastuiden luottoriskiä vastuiden korvautumisen kautta (kuten tekstin sisäänvirtauksia ja ulosvirtauksia koskevista kohdista jäljempänä ilmenee). Silloin kun vakuudella on vaikutus vastuuarvoon (esimerkiksi, jos vakuutta käytetään vastuuseen sovellettavissa substituutiovaikutuksia aiheuttavissa luottoriskin vähentämistekniikoissa), vastuuarvo muodostaa vakuuden ylärajan. Tässä kohdassa ilmoitetaan seuraavat erät: 1. vakuudet varavaraisuusasetuksen 222 artiklan mukaisesti (rahoitusvakuuksia koskeva yksinkertainen menetelmä); 2. hyväksyttävä takauksen luonteinen luottosuoja.
0080	**(-) TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT ($G_{A)}$** Takauksen luonteinen luottosuoja sellaisena kuin se määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 59 alakohdassa ja 234–236 artiklassa.

Sarakkeet	
0090	**(-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA** Vastikkeellinen luottosuoja sellaisena kuin se määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 58 alakohdassa ja siihen viitataan vakavaraisuusasetuksen 249 artiklan 2 kohdan ensimmäisessä alakohdassa ja sitä säännellään vakavaraisuusasetuksen 195, 197 ja 200 artiklassa. Vakavaraisuusasetuksen 218 ja 219 artiklassa tarkoitettuja luottoriskin vaihtolainoja ja taseen erien nettoutussopimuksia on käsiteltävä käteisvakuuksina.
0100–0110	**CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO:** Samojen vastuuryhmien ja tarvittaessa riskipainojen tai vastapuoliluokkien sisällä tapahtuvat sisään- ja ulosvirtaukset on ilmoitettava.
0100	**(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ** Vakavaraisuusasetuksen 222 artiklan 3 kohta, 235 artiklan 1 ja 2 kohta ja 236 artikla. Ulosvirtausten on vastattava sitä suojattua osaa ”vastuusta, josta on vähennetty arvonoikaisut ja varaukset”, joka vähennetään velallisen vastuuryhmästä ja tarvittaessa riskipainosta tai vastapuoliluokasta ja luokitellaan sen jälkeen luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään ja tarvittaessa riskipainoon tai vastapuoliluokkaan. Tämä määrä otetaan huomioon sisäänvirtauksena luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään ja tarvittaessa riskipainoihin tai vastapuoliluokkiin.
0110	**SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ** Tässä sarakkeessa ilmoitetaan arvopaperistamispositiot, jotka ovat vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita ja joita käytetään vakavaraisuusasetuksen 197 artiklan 1 kohdan mukaisina hyväksyttävinä rahoitusvakuuksina ja joihin sovelletaan rahoitusvakuuksia koskevaa yksinkertaista menetelmää.
0120	**VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA** Tässä sarakkeessa on ilmoitettava vastuut, joille on annettu niitä vastaava riskipaino ja jotka on luokiteltu niitä vastaavaan vastuuryhmään sen jälkeen, kun on huomioitu ”vastuuta koskevia substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden (CRM)” seurauksena syntyneet ulos- ja sisäänvirtaukset.
0130	**(-) VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ, OIKAISTU ARVO (CVAM)** Vakavaraisuusasetuksen 223–228 artikla Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä myös luottoriskin vaihtolainat (vakavaraisuusasetuksen 218 artikla).
0140	**TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*)** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 248 artiklan mukaisesti laskettua arvopaperistamispositioiden vastuuarvoa, johon ei sovelleta vakavaraisuusasetuksen 248 artiklan 1 kohdan b alakohdassa tarkoitettuja luottovasta-arvokertoimia.

Sarakkeet	
0150	**JOSTA: MÄÄRÄ, JOHON SOVELLETAAN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTA 0 %** Vakavaraisuusasetuksen 248 artiklan 1 kohdan b alakohta Luottovasta-arvokerroin määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 56 alakohdassa. Täysin mukautetut vastuuarvot (E*) on ilmoitettava raportointitarkoituksia varten luottovasta-arvokertoimen 0 % mukaan.
0160	**(-) OSTOHINNAN ALENNUS, JOTA EI HYVITETÄ** Vakavaraisuusasetuksen 248 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti alullepaneva laitos voi vähentää sellaisen arvopaperistamisposition vastuuarvosta, johon sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa, tällaisiin vastuisiin liittyvät muut kuin hyvitettävät ostoalennukset siltä osin kuin tällaiset alennukset ovat johtaneet omien varojen alenemiseen.
0170	**(-) KOHTEENA OLEVIIN VASTUISIIN SOVELLETUT ERITYISET LUOTTORISKIOIKAISUT** Vakavaraisuusasetuksen 248 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti alullepaneva laitos voi vähentää sellaisen arvopaperistamisposition vastuuarvosta, johon sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa tai joka on vähennetty ydinpääoman (CET1) eristä, tällaisiin vastuisiin liittyvien vakavaraisuusasetuksen 110 artiklan mukaisesti määritettyjen erityisten luottoriskioikaisujen määrän.
0180	**VASTUUARVO** Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 248 artiklan mukaisesti laskettu arvopaperistamispositioiden vastuuarvo.
0190	**(-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETTY VASTUUARVO** Vakavaraisuusasetuksen 244 artiklan 1 kohdan b alakohdan, 245 artiklan 1 kohdan b alakohdan ja 253 artiklan 1 kohdan mukaisesti niiden arvopaperistamispositioiden osalta, 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.
0200	**VASTUUARVO, JOHON SOVELLETAAN RISKIPAINOJA** Tässä tarkoitetaan vastuuarvoa, josta on vähennetty omista varoista vähennetyn vastuuarvon osuus.
0210	**SEC-IRBA** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 1 kohdan a alakohta
0220–0260	**ERITTELY RW-LUOKKIEN MUKAAN** SEC-IRBA-menetelmän mukaiset vastuut riskipainoluokan (RW) mukaisesti eriteltyinä.
0270	**JOSTA: LASKETTU 225 ARTIKLAN 4 KOHDAN MUKAISESTI (OSTETUT SAAMISET)** Vakavaraisuusasetuksen 255 artiklan 4 kohta Tässä sarakkeessa vähittäisvastuita on käsiteltävä samalla tavalla kuin ostettuja vähittäissaamisia ja muita kuin vähittäisvastuita samalla tavalla kuin ostettuja yrityssaamisia.
0280	**SEC-SA** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 1 kohdan b alakohta

Sarakkeet	
0290–0340	**ERITTELY RW-LUOKKIEN MUKAAN** SEC-SA-menetelmän mukaiset vastuut riskipainoluokan (RW) mukaisesti eriteltyinä. Kun RW = 1 250 % (W on tuntematon), vakavaraisuusasetuksen 261 artiklan 2 kohdan b alakohdan neljännessä alakohdassa säädetään, että jos laitos ei tiedä arvopaperistettujen vastuiden erääntyneisyyttä osuudelle, joka vastaa yli 5:tä prosenttia kannasta, positioon on sovellettava 1 250 prosentin riskipainoa arvopaperistamisessa.
0350	**SEC-ERBA** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 1 kohdan c alakohta
0360–0570	**ERITTELY LUOTTOLUOKKIEN MUKAAN (LYHYT-/PITKÄAIKAISET LUOTTOLUOKAT)** Vakavaraisuusasetuksen 263 artikla SEC-ERBA-arvopaperistamispositiot, joilla on vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu johdettu luottoluokitus, ilmoitetaan luottoluokitettuina positioina. Riskipainojen soveltamisalaan kuuluvat vastuuarvot on eriteltävä lyhyt- ja pitkäaikaisten luottoluokkien mukaan vakavaraisuusasetuksen 263 artiklan taulukoiden 1 ja 2 ja 264 artiklan taulukoiden 3 ja 4 mukaisesti.
0580–0630	**SEC-ERBA-MENETELMÄN SOVELTAMISEN SYYN MUKAINEN ERITTELY** Laitoksen on kunkin arvopaperistamisposition osalta harkittava yhtä seuraavista 0580–0620 sarakkeissa esitetyistä vaihtoehdoista.
0580	**AUTOLAINAT, AUTOLEASINGSOPIMUKSET JA LAITELEASINGSOPIMUKSET** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 2 kohdan c alakohta Tässä sarakkeessa on ilmoitettava kaikki autolainat, autoleasingsopimukset ja laiteleasingsopimukset, vaikka niihin voitaisiin soveltaa vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 2 kohdan a tai b alakohtaa.
0590	**SEC-ERBA-VAIHTOEHTO** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 3 kohta
0600	**POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN VAKAVARAISUUSASETUKSEN 254 ARTIKLAN 2 KOHDAN A ALAKOHTAA** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 2 kohdan a alakohta
0610	**POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN VAKAVARAISUUSASETUKSEN 254 ARTIKLAN 2 KOHDAN B ALAKOHTAA** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 2 kohdan b alakohta
0620	**POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN VAKAVARAISUUSASETUKSEN 254 ARTIKLAN 4 KOHTAA TAI 258 ARTIKLAN 2 KOHTAA** Arvopaperistamispositiot, joihin sovelletaan SEC-ERBA-menetelmää, jos toimivaltaiset viranomaiset ovat estäneet SEC-IRBA-menetelmän tai SEC-SA-menetelmän soveltamisen vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 4 kohdan tai 258 artiklan 2 kohdan mukaisesti.
0630	**MENETELMÄHIERARKIAN MUKAAN** Arvopaperistamispositiot, joihin sovelletaan SEC-ERBA-menetelmää noudattamalla vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 1 kohdassa säädettyä menetelmähierarkiaa.

Sarakkeet	
0640	**SISÄINEN ARVIOINTIMENETELMÄ** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 5 kohdassa säädetään yritystodistusten arvopaperistamisohjelmiin (ABCP-ohjelmat) kuuluville positioille tarkoitetusta ”sisäisestä arviointimenetelmästä” (IAA).
0650–0690	**ERITTELY RW-LUOKKIEN MUKAAN** Sisäisen arvioinnin lähestymistavan mukaiset vastuut riskipainoluokan (RW) mukaisesti eriteltyinä
0700	**MUU (RW = 1 250 %)** Jos mitään edellä mainituista lähestymistavoista ei sovelleta, arvopaperistamispositioihin on sovellettava 1 250 prosentin riskipainoa vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 7 kohdan mukaisesti.
0710–0860	**RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT** Tässä 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.
0840	**SISÄINEN ARVIOINTIMENETELMÄ: KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)** Tässä sarakkeessa ilmoitetaan vastuilla painotetut arvopaperistamispositioiden keskimääräiset riskipainot.
0860	**JOISTA: SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET** Tässä sarakkeessa ilmoitettavassa määrässä ei oteta huomioon maturiteettieroja, kun on kyse maturiteettieroja sisältävistä synteettisistä arvopaperistamisista.
0870	**MATURITEETTIEROISTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU** Synteettisten arvopaperistamisten maturiteettierojen osalta tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 252 artiklan mukaisesti laskettu arvo RW*-RW(SP), paitsi jos on kyse 1 250 prosentin riskipainotuksen alaisista etuoikeusluokista, jolloin ilmoitettava määrä on nolla. Arvoon RW(SP) eivät sisälly ainoastaan sarakkeessa 0650 ilmoitetut riskipainotettujen vastuuerien määrät vaan myös toisiin lomakkeisiin ulosvirtausten kautta uudelleen jaettuja vastuita vastaavat riskipainotettujen vastuuerien määrät.
0880	**ASETUKSEN (EU) 2017/2402** [10] **2 LUVUN RIKKOMISESTA JOHTUVA KOKONAISVAIKUTUS (OIKAISU)** Vakavaraisuusasetuksen 270 a artiklan mukaan jos laitos ei täytä vaatimuksia, toimivaltaisten viranomaisten on määrättävä suhteellinen ylimääräinen riskipaino, joka on vähintään 250 prosenttia siitä 1 250 prosentiksi rajatusta riskipainosta, jota sovelletaan asianomaisiin arvopaperistamispositioihin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti.
0890	**ENNEN YLÄRAJAA** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti laskettua riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää ennen vakavaraisuusasetuksen 267 ja 268 artiklassa määritettyjen rajojen soveltamista.

[10] Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2017/2402, annettu 12 päivänä joulukuuta 2017, yleisestä arvopaperistamista koskevasta kehyksestä ja erityisestä kehyksestä yksinkertaiselle, läpinäkyvälle ja standardoidulle arvopaperistamiselle sekä direktiivien 2009/65/EY, 2009/138/EY ja 2011/61/EU ja asetusten (EY) N:o 1060/2009 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 347, 28.12.2017, s. 35).

Sarakkeet	
0900	**(-) RISKIPAINON YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS** Vakavaraisuusasetuksen 267 artiklan mukaisesti laitos, jolla on jatkuvasti tieto arvopaperistettujen vastuiden koostumuksesta, voi antaa parhaimpiin etuoikeusluokkiin kuuluville arvopaperistamispositioille enimmäisriskipainon, joka on yhtä suuri kuin se vastuilla painotettu keskimääräinen riskipaino, jota sovellettaisiin kohteena oleviin vastuisiin, ikään kuin niitä ei olisi arvopaperistettu.
0910	**(-) RISKIPAINON YLEISESTÄ YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS** Vakavaraisuusasetuksen 268 artiklan mukaisesti alullepaneva laitos, järjestävä laitos tai muu laitos, joka käyttää SEC-IRBA-menetelmää, tai alullepaneva laitos tai järjestävä laitos, joka käyttää SEC-SA- tai SEC-ERBA-menetelmää, voi soveltaa arvopaperistamisessa hallussaan pitämiinsä arvopaperistamispositioihin enimmäispääomavaatimusta, joka on yhtä suuri kuin pääomavaatimukset, jotka laskettaisiin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 tai 3 luvun nojalla vastuille, ikään kuin niitä ei olisi arvopaperistettu.
0920	**RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti laskettua riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää, ottaen huomioon vakavaraisuusasetuksen 247 artiklan 6 kohdassa määritelty kokonaisriskipaino.
0930	**LISÄTIETOERÄ: RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT, JOTKA VASTAAVAT ULOSVIRTAUKSIA ARVOPAPERISTAMISISTA MUIHIN VASTUURYHMIIN** Tässä tarkoitetaan sellaista riskipainotettujen vastuuerien määrää, joka syntyy riskin vähentämistekniikan tarjoajalle uudelleen jaetuista ja vastaavaan lomakkeeseen lasketuista vastuista ja joka otetaan huomioon laskettaessa raja-arvoa arvopaperistamispositioille.

109. Lomake jakautuu kolmeen pääasialliseen rivisarjaan, joissa kerätään tietoja alullepanijoiden, sijoittajien ja järjestäjien alullepanemista / järjestämistä / hallussa pitämistä tai ostamista vastuista. Kussakin näistä sarjoista tiedot on eriteltävä taseen erien ja taseen ulkopuolisten erien sekä johdannaisten mukaan ja lisäksi sen mukaan, sovelletaanko eriytettyä pääomakohtelua.

110. Positiot, jotka käsitellään SEC-ERBA-menetelmän mukaisesti, ja luokittelemattomat positiot (vastuut raportointipäivänä) on eriteltävä myös arvopaperistamisen alkamishetkellä sovellettujen luottoluokkien (LL) mukaan (viimeinen rivisarja). Alullepanijoiden, järjestäjien ja sijoittajien on kaikkien ilmoitettava nämä tiedot.

Rivit	
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ** Vastuiden kokonaismäärällä tarkoitetaan liikkeessä olevien arvopaperistamisten ja uudelleenarvopaperistamisten kokonaismäärää. Tämän rivin tarkoituksena on esittää yhteenveto kaikista tiedoista, jotka alullepanijat, järjestäjät ja sijoittajat ilmoittavat myöhemmillä riveillä.
0020	**ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT** Tässä tarkoitetaan liikkeessä olevien, vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 62 alakohdassa määriteltyjen sellaisten arvopaperistamispositioiden kokonaismäärää, jotka eivät ole vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 63 alakohdassa tarkoitettuja uudelleenarvopaperistamisia.
0030	**ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT TÄYTTÄVÄT ARVOPAPERISTAMISET** Tässä ilmoitetaan niiden arvopaperistamispositioiden kokonaismäärä, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 243 tai 270 artiklassa vahvistetut kriteerit ja joihin voidaan sen takia soveltaa eriytettyä pääomakohtelua.

Rivit	
0040	**YLS-VASTUUT** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 243 artiklassa vahvistetut kriteerit täyttävien YLS-arvopaperistamispositioiden kokonaismäärää.
0050	**PARHAIMMAN ETUOIKEUSLUOKAN POSITIO PK-YRITYSTEN ARVOPAPERISTAMISISSA** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 270 artiklassa vahvistetut kriteerit täyttävien, pk-yritysten arvopaperistamisten parhaiden etuoikeusluokkien positioiden kokonaismäärää.
0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 ja 0410	**ARVOPAPERISTAMISET, JOTKA EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 1, 4, 5 ja 6 kohta sekä 259, 261, 263, 265, 266 ja 269 artikla Tässä tarkoitetaan sellaisten arvopaperistamispositioiden kokonaismäärää, jotka eivät täytä eriytetyn pääomakohtelun ehtoja.
0070, 0190, 0310 ja 0430	**UUDELLEENARVOPAPERISTAMISPOSITIOT** Tässä tarkoitetaan liikkeessä olevien, vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 64 alakohdassa määriteltyjen uudelleenarvopaperistamispositioiden kokonaismäärää.
0080	**ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ** Tällä rivillä esitetään yhteenveto taseen eriä ja taseen ulkopuolisia eriä sekä johdannaisia koskevista tiedoista niiden arvopaperistamispositioiden ja uudelleenarvopaperistamispositioiden osalta, joiden alullepanija laitos on vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 13 alakohdan mukaisesti.
0090–0130, 0210–0250 ja 0330–0370	**ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT: TASEEN ERÄT** Vakavaraisuusasetuksen 248 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti taseeseen sisältyvän arvopaperistamisposition vastuuarvon on oltava position kirjanpitoarvo, joka jää jäljelle kun on sovellettu tiettyjä asianmukaisia arvopaperistamisposition luottoriskioikaisuja vakavaraisuusasetuksen 110 artiklan mukaisesti. Taseen erät on eriteltävä, jotta saadaan tietoa vakavaraisuusasetuksen 243 artiklassa tarkoitetun eriytetyn pääomakohtelun soveltamisesta riveillä 0100 ja 0120 ja vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 6 kohdassa määriteltyjen parhaimpiin etuoikeusluokkiin kuuluvien arvopaperistamispositioiden kokonaismäärästä riveillä 0110 ja 0130.
0100, 0220 ja 0340	**ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT TÄYTTÄVÄT ARVOPAPERISTAMISET** Tässä ilmoitetaan niiden arvopaperistamispositioiden kokonaismäärä, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 243 artiklassa vahvistetut kriteerit ja joihin voidaan sen takia soveltaa eriytettyä pääomakohtelua.

Rivit	
0110, 0130, 0160, 0180, 0230, 0250, 0280, 0300, 0350, 0370, 400 ja 420	**JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 6 kohdassa määriteltyjen parhaimpiin etuoikeusluokkiin kuuluvien arvopaperistamispositioiden kokonaismäärää.
0140–0180, 0260–0300 ja 0380–0420	**ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET** Näillä riveillä kerätään tietoja taseen ulkopuolisia eriä ja johdannaisia koskevista arvopaperistamispositioista, joihin sovelletaan arvopaperistamiskehyksessä luottovasta-arvokerrointa. Taseen ulkopuolisen arvopaperistamisposition vastuuarvo on position nimellisarvo, josta on vähennetty kyseisen arvopaperistamisposition mahdollinen erityinen luottoriskioikaisu ja joka on kerrottu 100 prosentin luottovasta-arvokertoimella, jollei toisin ole säädetty. Vakavaraisuusasetuksen liitteessä II luetelluista johdannaissopimuksista syntyvät taseen ulkopuoliset arvopaperistamispositiot määritetään vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti. Vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen johdannaissopimusten vastapuoliriskin vastuuarvo määritetään vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti. Likviditeettisopimuksista, luottojärjestelyistä ja hallinnoijan kanssa solmituista luottosopimuksista laitosten on ilmoitettava nostamaton määrä. Koronvaihtosopimuksista ja valuutanvaihtosopimuksista on ilmoitettava (vakavaraisuusasetuksen 248 artiklan 1 kohdan mukaisesti laskettu) vastuuarvo. Taseen ulkopuoliset erät ja johdannaiset on eriteltävä, jotta saadaan tietoa vakavaraisuusasetuksen 270 artiklassa tarkoitetun eriytetyn pääomakohtelun soveltamisesta riveillä 0150 ja 0170 ja vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 6 kohdassa määriteltyjen parhaimpiin etuoikeusluokkiin kuuluvien arvopaperistamispositioiden kokonaismäärästä riveillä 0160 ja 0180. Sovelletaan samoja oikeudellisia viitteitä kuin riveihin 0100–0130.
0150, 0270 ja 0390	**ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT TÄYTTÄVÄT ARVOPAPERISTAMISET** Tässä ilmoitetaan niiden arvopaperistamispositioiden kokonaismäärä, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 243 tai 270 artiklassa vahvistetut kriteerit ja joihin voidaan sen takia soveltaa eriytettyä pääomakohtelua.
0200	**SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ** Tällä rivillä esitetään yhteenveto taseen eriä ja taseen ulkopuolisia eriä sekä johdannaisia koskevista tiedoista niiden arvopaperistamispositioiden ja uudelleenarvopaperistamispositioiden osalta, joissa laitos on sijoittajana. Tätä lomaketta varten sijoittaja on nähtävä laitoksena, jolla on hallussaan arvopaperistamispositio arvopaperistamistransaktiossa, jossa se ei ole alullepanija eikä järjestäjä.
0320	**JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ** Tällä rivillä esitetään yhteenveto taseen eriä ja taseen ulkopuolisia eriä sekä johdannaisia koskevista tiedoista niiden arvopaperistamispositioiden ja uudelleenarvopaperistamispositioiden osalta, joiden järjestäjä laitos on vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 14 alakohdan mukaisesti. Jos järjestäjä arvopaperistaa samalla myös omia varojaan, sen on täytettävä alullepanijaa koskevien rivien tiedot omien arvopaperistettujen omaisuuseriensä osalta.

Rivit	
0440–0670	**JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN** Näillä riveillä kerätään tietoja (raportointipäivänä) jäljellä olevista positioista, joille on määritetty (vakavaraisuusasetuksen 263 artiklan taulukoissa 1 ja 2 ja 264 artiklan taulukoissa 3 ja 4 esitetty) luottoluokka alullepanoajankohtana (alkamishetkellä). Kun on kyse sisäisen arvioinnin lähestymistavan soveltamisalaan kuuluvista arvopaperistamispositioista, luottoluokka on se, joka oli voimassa sisäisen arvioinnin lähestymistapaan perustuvan luokituksen antamishetkellä. Jos näitä tietoja ei ole käytettävissä, on ilmoitettava varhaisimmat saatavilla olevat LL-luokitusta vastaavat tiedot. Nämä rivit ilmoitetaan ainoastaan sarakkeista 0180–0210, 0280, 0350–0640, 0700–0720, 0740, 0760–0830 ja 0850.

3.8 ARVOPAPERISTAMISIA KOSKEVAT TARKEMMAT TIEDOT (SEC DETAILS)

3.8.1 SEC DETAILS -lomakkeen soveltamisala

111. Näissä lomakkeissa kerätään tiedot kaikista arvopaperistamisista, joissa raportoiva laitos on osallisena, transaktioiden perusteella (toisin kuin lomakkeissa CR SEC, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 ja CA2, joissa tiedot ilmoitetaan koostetusti). Lomakkeessa on ilmoitettava tiedot kunkin arvopaperistamisen ominaispiirteitä, kuten kohde-etuutena olevan vastuujoukon luonteesta ja omien varojen vaatimuksista.

112. Näitä lomakkeita käytetään seuraavien tietojen ilmoittamiseen:

a. Raportoivan laitoksen alullepanemat/järjestämät arvopaperistamiset, myös silloin kun laitoksella ei ole lainkaan positioita kyseisessä arvopaperistamisessa. Jos laitoksilla on ainakin yksi positio arvopaperistamisessa, laitosten on riippumatta siitä, onko ollut merkittävää riskinsiirtoa vai ei, ilmoitettava tiedot kaikista hallussaan (niin kaupankäyntivarastossa kuin kaupankäyntivaraston ulkopuolella) olevista positioista. Hallussa oleviin positioihin kuuluvat asetuksen (EU) 2017/2402 6 artiklan ja, jos sovelletaan kyseisen asetuksen 43 artiklan 6 kohtaa, vakavaraisuusasetuksen 405 artiklan (31 päivänä joulukuuta 2018 sovellettu toisinto) mukaisesti säilytetyt positiot.

b. Arvopaperistamiset, joiden perimmäiset kohde-etuudet ovat raportoivan laitoksen alun perin liikkeeseen laskemia ja arvopaperistamisvälineellä (osittain) hankittuja rahoitusvelkoja. Näihin kohde-etuuksiin voi sisältyä katettuja joukkolainoja tai muita velkoja, ja ne on yksilöitävä sellaisina sarakkeessa 0160.

c. Positiot arvopaperistamisissa, joissa raportoiva laitos ei ole alullepanija eikä järjestäjä (eli sijoittajat ja alkuperäiset luotonantajat).

113. Näillä lomakkeilla tietoja toimittavat konsolidoidut ryhmät ja itsenäiset laitokset ([11]), jotka sijaitsevat samassa maassa, jossa niihin sovelletaan omien varojen vaatimuksia. Jos arvopaperistamisissa on mukana useampi kuin yksi saman konsolidoidun ryhmän yhteisöistä, yksityiskohtaiset tiedot on ilmoitettava yhteisöittäin eriteltyinä.

114. Johtuen asetuksen (EU) 2017/2402 5 artiklasta, jossa säädetään, että arvopaperistamispositioihin sijoittavien laitosten on hankittava niistä seikkaperäiset tiedot täyttääkseen asianmukaista huolellisuutta koskevat vaatimukset, tämän lomakkeen mukaista raportointia on sovellettava sijoittajiin rajoitetusti. Sijoittajien on erityisesti ilmoitettava sarakkeiden 0010–0040, 0070–0110, 0160, 0190, 0290–0300 ja 0310–0470 tiedot.

115. Laitosten, jotka ovat alkuperäisiä luotonantajia (mutta eivät alullepanijoita tai järjestäjiä samassa arvopaperistamisessa), on pääsääntöisesti ilmoitettava lomakkeen tiedot samassa laajuudessa kuin sijoittajien.

3.8.2. SEC DETAILS -lomakkeen erittely

116. SEC DETAILS koostuu kahdesta lomakkeesta. SEC DETAILS sisältää yleiskatsauksen arvopaperistamisista, ja SEC DETAILS 2 -lomakkeessa samat arvopaperistamiset esitetään sovellettavan lähestymistavan mukaisesti eriteltyinä.

([11]) ”Itsenäiset laitokset” eivät ole osa ryhmää eivätkä konsolidoidu maassa, jossa niihin sovelletaan omien varojen vaatimuksia.

117. Kaupankäyntivarastoon kuuluvat arvopaperistamispositiot ilmoitetaan pelkästään sarakkeissa 0005–0020, 0420, 0430, 0431, 0432, 0440 ja 0450–0470. Sarakkeiden 0420, 0430 ja 0440 osalta laitosten on otettava huomioon riskipaino, joka vastaa nettopositiota koskevaa omien varojen vaatimusta.

3.8.3. C 14.00 – Arvopaperistamisia koskevat tarkemmat tiedot (SEC DETAILS)

Sarakkeet	
0010	**SISÄINEN KOODI** Tässä tarkoitetaan sisäistä (aakkosnumeerista) koodia, jota laitos käyttää arvopaperistamisen tunnistamiseen. Sisäisen koodin on oltava kytköksissä arvopaperistamistransaktion tunnukseen.
0020	**ARVOPAPERISTAMISEN TUNNUS (koodi/nimi)** Tässä tarkoitetaan koodia, jota käytetään arvopaperistamistransaktion viralliseen rekisteröintiin, tai, jos sellaista ei ole käytettävissä, nimeä, jolla arvopaperistamistransaktio tunnetaan markkinoilla tai jolla se tunnetaan laitoksessa, jos kyse on sisäisestä tai yksityisestä arvopaperistamisesta. Jos on käytettävissä ISIN-tunnus (International Securities Identification Number) (eli kun on kyse julkisista transaktioista), tässä sarakkeessa ilmoitetaan kaikille arvopaperistamisen etuoikeusluokille yhteinen merkkijono.
0021	**RYHMÄNSISÄINEN, YKSITYINEN VAI JULKINEN ARVOPAPERISTAMINEN?** Tässä sarakkeessa ilmoitetaan, onko kyse ryhmänsisäisestä, yksityisestä vai julkisesta arvopaperistamisesta. Laitosten on ilmoitettava yksi seuraavista lyhenteistä: — ”PRI” tarkoittaa yksityistä; — ”INT” tarkoittaa ryhmänsisäistä; — ”PUB” tarkoittaa julkista.
0110	**LAITOKSEN ROOLI: (ALULLEPANIJA / JÄRJESTÄJÄ / ALKUPERÄINEN LUOTONANTAJA / SIJOITTAJA)** Laitosten on käytettävä seuraavia lyhenteitä: — ”O” tarkoittaa alullepanijaa; — ”S” tarkoittaa järjestäjää; — ”I” tarkoittaa sijoittajaa. — ”L” tarkoittaa alkuperäistä luotonantajaa. Alullepanija on määritelty vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 13 alakohdassa ja järjestäjä 14 alakohdassa. Sijoittajien oletetaan olevan laitoksia, joihin sovelletaan asetuksen (EU) 2017/2402 5 artiklaa. Silloin kun sovelletaan asetuksen (EU) 2017/2402 43 artiklan 5 kohtaa, sovelletaan myös vakavaraisuusasetuksen 406 ja 407 artiklaa (31 päivänä joulukuuta 2018 sovellettu toisinto).

Sarakkeet	
0030	**ALULLEPANIJAN TUNNUS (koodi/nimi)** Tässä sarakkeessa ilmoitetaan alullepanijaan sovellettava LEI-tunnus tai, jos sellaista ei ole, valvontaviranomaisen alullepanijalle antama koodi tai, jos sellaista ei ole käytettävissä, laitoksen varsinainen oma nimi. Jos on kyse usean myyjän arvopaperistamisista, joissa raportoiva laitos on joko alullepanija, järjestäjä tai alkuperäinen luotonantaja, raportoivan laitoksen on ilmoitettava kaikkien niiden transaktioon (alullepanijana, järjestäjänä tai alkuperäisenä luotonantajana) osallistuvien yhteisöjen tunnukset, jotka kuuluvat sen konsolidoituun ryhmään. Jos tällaista koodia ei ole käytettävissä tai jos koodi ei ole raportoivan laitoksen tiedossa, ilmoitetaan laitoksen nimi. Jos on kyse usean myyjän arvopaperistamisista, joissa raportoivalla laitoksella on positio arvopaperistamisessa sijoittajana, raportoivan laitoksen on ilmoitettava kaikkien arvopaperistamiseen osallistuvien alullepanijoiden tunnukset tai, jos sellaisia ei ole, kaikkien eri alullepanijoiden nimet. Jos raportoiva laitos ei tiedä nimiä, sen on ilmoitettava, että kyse on usean myyjän arvopaperistamisesta.
0040	**ARVOPAPERISTAMISTYYPPI: (PERINTEINEN/SYNTEETTINEN/ABCP-OHJELMA/ABCP-LIIKETOIMI)** Laitosten on käytettävä seuraavia lyhenteitä: — ”A” tarkoittaa ABCP-ohjelmaa; — ”AT” tarkoittaa ABCP-liiketoimea; — ”T” tarkoittaa perinteistä; — ”S” tarkoittaa synteettistä. ’ABCP-ohjelman’ eli ’yritystodistusten arvopaperistamisohjelman’, ’ABCP-liiketoimen’ eli ’yritystodistusliiketoimen’, ’perinteisen arvopaperistamisen’ ja ’synteettisen arvopaperistamisen’ määritelmät esitetään vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 11–14 kohdassa.
0051	**KIRJANPITOKOHTELU: SÄILYTETÄÄNKÖ ARVOPAPERISTETUT VASTUUT TASEESSA VAI POISTETAANKO NE SIITÄ?** Alullepanijoina, järjestäjinä ja alkuperäisinä luotonantajina toimivien laitosten on ilmoitettava yksi seuraavista lyhenteistä: — ”K” tarkoittaa taseeseen täysimääräisesti kirjattua; — ”P” tarkoittaa taseesta osittain pois kirjattua; — ”R” tarkoittaa taseesta täysimääräisesti pois kirjattua; — ”N” tarkoittaa, että kohtaa ei sovelleta. Tässä sarakkeessa esitetään yhteenveto transaktion käsittelystä kirjanpidossa. Vakavaraisuusasetuksen 244 ja 245 artiklan mukainen merkittävä riskinsiirto ei vaikuta sovellettavaan tilinpäätössäännöstöön perustuvaan transaktion kirjanpitokäsittelyyn. Jos on kyse velkojen arvopaperistamisista, alullepanijat eivät täytä tätä saraketta. Vaihtoehto ”P” (osittain poistettu) ilmoitetaan silloin, kun arvopaperistetut omaisuuserät on kirjattu taseeseen siinä laajuudessa, jossa raportoiva yhteisö on niissä yhä osallisena, IFRS 9.3.2.16–3.2.21:n mukaisesti.

Sarakkeet	
0060	**VAKAVARAISUUSKOHTELU: SOVELLETAANKO ARVOPAPERISTAMISPOSITIOIHIN OMIEN VAROJEN VAATIMUKSIA?** Vakavaraisuusasetuksen 109, 244 ja 245 artikla Ainoastaan alullepanijat ilmoittavat nämä tiedot seuraavia lyhenteitä käyttäen: — ”N” tarkoittaa, että positioihin ei sovelleta omien varojen vaatimuksia; — ”B” tarkoittaa, että positiot ovat kaupankäyntivaraston ulkopuolella; — ”T” tarkoittaa, että positiot kuuluvat kaupankäyntivarastoon; — ”A” tarkoittaa, että positiot ovat osin kaupankäyntivarastossa ja osin sen ulkopuolella. Tässä sarakkeessa esitetään yhteenveto siitä, miten alullepanija on toteuttanut arvopaperistamisjärjestelmän vakavaraisuuskäsittelyn. Sarakkeesta käy ilmi, lasketaanko omien varojen vaatimukset arvopaperistettujen vastuiden vai arvopaperistamispositioiden (kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien / kaupankäyntivarastoon kuuluvien erien) perusteella. Mikäli omien varojen vaatimukset perustuvat arvopaperistettuihin vastuisiin (koska ei ole saavutettu merkittävää riskinsiirtoa), luottoriskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskennan tiedot ilmoitetaan CR SA -lomakkeessa niiden arvopaperistettujen vastuiden osalta, joihin laitos soveltaa standardimenetelmää, ja CR IRB -lomakkeessa niiden arvopaperistettujen vastuiden osalta, joihin laitos soveltaa sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmää). Vastaavasti, jos omien varojen vaatimukset perustuvat *kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin arvopaperistamispositioihin* (koska on saavutettu merkittävä riskinsiirto), luottoriskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskennan tiedot ilmoitetaan CR SEC -lomakkeessa. Jos on kyse *kaupankäyntivarastoon kuuluvista arvopaperistamispositioista*, markkinariskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskennan tiedot ilmoitetaan 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). Jos on kyse velkojen arvopaperistamisista, alullepanijat eivät täytä tätä saraketta.
0061	**MERKITTÄVÄ RISKINSIIRTO** Ainoastaan alullepanijat käyttävät ilmoittamisessa seuraavia lyhenteitä: — ”N” tarkoittaa, että merkittävää riskinsiirtoa ei sovelleta, ja raportoiva laitos riskipainottaa arvopaperistetut vastuunsa; — ”A” tarkoittaa, että merkittävä riski katsotaan siirretyksi vakavaraisuusasetuksen 244 artiklan 2 kohdan a alakohdan tai 245 artiklan 2 kohdan a alakohdan nojalla; — ”B” tarkoittaa, että merkittävä riski katsotaan siirretyksi vakavaraisuusasetuksen 244 artiklan 2 kohdan b alakohdan tai 245 artiklan 2 kohdan b alakohdan nojalla; — ”C” tarkoittaa, että merkittävä riski katsotaan siirretyksi vakavaraisuusasetuksen 244 artiklan 3 kohdan a alakohdan tai 245 artiklan 3 kohdan a alakohdan nojalla; — ”D” tarkoittaa, että sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa tai vähennetään säilytetyt positiot vakavaraisuusasetuksen 244 artiklan 1 kohdan b alakohdan tai 245 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti. Tässä sarakkeessa esitetään lyhyesti, onko merkittävä riski siirretty ja jos on, millä tavalla. Merkittävän riskinsiirron toteutumisesta riippuu, mitä vakavaraisuuskohtelua alullepanija soveltaa.
0070	**ARVOPAPERISTAMINEN VAI UUDELLEENARVOPAPERISTAMINEN?** Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohdassa esitetyn ”arvopaperistamisen” määritelmän ja 63 alakohdassa esitetyn ”uudelleenarvopaperistamisen” määritelmän mukaisesti arvopaperistamisen tyyppi käyttämällä seuraavia lyhenteitä: — ”S” tarkoittaa arvopaperistamista; — ”R” tarkoittaa uudelleenarvopaperistamista.

Sarakkeet	
0075	**YLS-ARVOPAPERISTAMINEN** Asetuksen (EU) 2017/2402 18 artikla Laitosten on ilmoitettava jompikumpi seuraavista lyhenteistä: Y – kyllä; N – ei.
0446	**TÄYTTÄÄKÖ ARVOPAPERISTAMINEN ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT?** Vakavaraisuusasetuksen 243 ja 270 artikla Laitosten on ilmoitettava jompikumpi seuraavista lyhenteistä: Y – kyllä. N – ei. Ilmoitukseen valitaan ”kyllä”, kun on kyse YLS-arvopaperistamisista, jotka täyttävät eriytetyn pääomakohtelun ehdot vakavaraisuusasetuksen 243 artiklan mukaisesti, ja kun on kyse parhaimpien etuoikeusluokkien positioista pk-yritysten arvopaperistamisissa, (jotka eivät ole YLS-arvopaperistamisia ja) jotka täyttävät tällaisen kohtelun ehdot vakavaraisuusasetuksen 270 artiklan mukaisesti.
0080–0100	**SÄILYTTÄMINEN** Asetuksen (EU) 2017/2402 6 artikla; silloin kun sovelletaan asetuksen (EU) 2017/2402 43 artiklan 6 kohtaa, sovelletaan myös vakavaraisuusasetuksen 405 artiklaa (31 päivänä joulukuuta 2018 sovellettu toisinto).
0080	**SOVELLETTAVA SÄILYTTÄMISTYYPPI** Jokaisesta alullepannusta arvopaperistamisjärjestelmästä ilmoitetaan asetuksen (EU) 2017/2402 6 artiklassa määritelty asianmukainen nettomääräisen taloudellisen osuuden säilyttämistyyppi: A – Vertikaalinen osuus (arvopaperistamispositiot): *”vähintään viiden prosentin säilyttäminen kunkin myydyn tai sijoittajille siirretyn etuoikeusluokan nimellisarvosta*”; V – Vertikaalinen osuus (arvopaperistetut vastuut): vähintään viiden prosentin säilyttäminen kunkin arvopaperistetun vastuun luottoriskistä, jos näin säilytettävä arvopaperistettuihin vastuisiin liittyvä luottoriski on etuoikeudeltaan aina sama tai huonompi kuin samoihin vastuisiin liittyvä arvopaperistettu luottoriski; B – Uudistettavat vastuut: *”uudistettavien vastuiden arvopaperistamisen tapauksessa alullepanijan osuuden säilyttäminen niin, että se on vähintään viisi prosenttia arvopaperistettujen vastuiden nimellisarvosta*”; 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*”; D – Suuririskisin osuus: *”suuririskisimmän etuoikeusluokan säilyttäminen sekä tarvittaessa muiden etuoikeusluokkien, joilla on sama tai huonompi riskiprofiili kuin sijoittajille siirretyillä tai myydyillä etuoikeusluokilla ja jotka eivät eräänny aikaisemmin kuin sijoittajille siirretyt tai myydyt etuoikeusluokat, säilyttäminen niin, että se vastaa kaikkiaan vähintään viittä prosenttia arvopaperistettujen vastuiden nimellisarvosta*”; E – Vapautettu. Tätä koodia käytetään arvopaperistamisista, joihin sovelletaan asetuksen (EU) 2017/2402 6 artiklan 6 kohtaa; U – Säännösten vastainen tai tuntematon. Tätä koodia käytetään, jos raportoivalla laitoksella ei ole varmaa tietoa sovelletusta säilyttämistyypistä tai jos säännöksiä ei noudateta.

Sarakkeet	
0090	**SÄILYTTÄMISOSUUS (%) RAPORTOINTIPÄIVÄNÄ** Arvopaperistamisen *alullepanijan, järjestäjän tai alkuperäisen luotonantajan olennaisen nettomääräisen taloudellisen osuuden* on säilytyksessä oltava vähintään 5 prosenttia (alullepanoajankohtana). Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta, jos sarakkeessa 0080 (Sovellettava säilyttämistyyppi) on ilmoitettu koodi ”E” (vapautettu) tai koodi ”N” (ei sovelleta).
0100	**NOUDATETAANKO SÄILYTTÄMISVAATIMUSTA?** Laitosten on käytettävä seuraavia lyhenteitä: Y - kyllä; N - ei. Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta, jos sarakkeessa 0080 (Sovellettava säilyttämistyyppi) on ilmoitettu koodi ”E” (vapautettu).
0120–0130	**MUUT KUIN ABCP-OHJELMAT** Yritystodistusten arvopaperistamisohjelmat eli ABCP-ohjelmat (jotka määritellään vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 11 kohdassa) vapautetaan sarakkeiden 0120, 0121 ja 0130 tietojen ilmoittamisesta niiden erityisluonteen vuoksi eli siitä syystä, että ne koostuvat useista yksittäisistä arvopaperistamispositioista.
0120	**ALULLEPANOAJANKOHTA (vvvv-kk-pp)** Arvopaperistamisen alullepanoajankohdan (eli vastuujoukon koonti- tai sulkemishetken) kuukausi ja vuosi ilmoitetaan seuraavassa muodossa: ”kk/vvvv”. Kunkin arvopaperistamisjärjestelmän alullepanoajankohta ei voi vaihdella raportointiajankohdasta toiseen. Erityistapauksessa, jossa arvopaperistamisjärjestelmän kohteena on avoin vastuujoukko, alullepanoajankohdaksi katsotaan arvopapereiden alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä. Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa.
0121	**VIIMEISIMMÄN LIIKKEESEENLASKUN PÄIVÄMÄÄRÄ (vvvv-kk-pp)** Arvopaperistamiseen liittyvien arvopapereiden viimeisimmän liikkeeseenlaskuajankohdan kuukausi ja vuosi ilmoitetaan seuraavassa muodossa: ”vvvv-kk-pp”. Asetusta (EU) 2017/2402 sovelletaan pelkästään sellaisiin arvopaperistamisiin, joihin liittyvät arvopaperit on laskettu liikkeeseen 1 päivänä tammikuuta 2019 tai sen jälkeen. Arvopapereiden viimeisimmän liikkeeseenlaskun päivämäärästä riippuu, kuuluuko arvopaperistamisjärjestelmä asetuksen (EU) 2017/2402 soveltamisalaan. Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa.

Sarakkeet	
0130	**ARVOPAPERISTETTUJEN VASTUIDEN KOKONAISMÄÄRÄ ALULLEPANOAJANKOHTANA** Tähän sarakkeeseen kootaan tiedot arvopaperistetun salkun määrästä (ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettujen alkuperäisten vastuiden pohjalta laskettuna) alullepanoajankohtana. Silloin kun arvopaperistamisjärjestelmän kohteena on avoin vastuujoukko, määrä ilmoitetaan arvopapereiden alkuperäisen liikkeeseenlaskupäivän perusteella. Perinteisten arvopaperistamisten 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. Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa.
0140–0225	**ARVOPAPERISTETUT VASTUUT** Raportoivan yhteisön on annettava sarakkeissa 0140–0225 tietoja useista arvopaperistetun salkun piirteistä.
0140	**KOKONAISMÄÄRÄ** Laitosten on ilmoitettava arvopaperistetun salkun raportointipäivän arvo eli arvopaperistettujen vastuiden raportointipäivänä liikkeessä oleva määrä. Perinteisten arvopaperistamisten 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. Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa.
0150	**LAITOKSEN OSUUS (%)** Tässä ilmoitetaan 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 0140 tietoja). Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa.

Sarakkeet	
0160	**TYYPPI** Tässä sarakkeessa kerätään tietoja arvopaperistetun salkun varojen (esim. ”asuinkiinteistövakuudelliset luotot” ja ”muut tukkusaamiset”) tai velkojen (esim. ”katetut joukkolainat” ja ”muut velat”) tyypistä. Laitoksen on valittava yksi seuraavista vaihtoehdoista ottaen huomioon korkein maksukyvyttömyyshetken vastuu (EAD): **Vähittäisvastuut:** asuinkiinteistövakuudelliset luotot; luottokorttisaatavat; kuluttajaluotot; pk-yrityslainat (joita käsitellään vähittäissaamisina); muut vähittäissaamiset. **Tukkuvastuut:** liikekiinteistövakuudelliset luotot; leasing; yrityslainat; pk-yrityslainat (joita käsitellään yritysvastuina); myyntisaamiset; muut tukkusaamiset. **Velat:** katetut joukkolainat; muut velat. Jos arvopaperistettujen vastuiden pooli on useiden edellä lueteltujen tyyppien yhdistelmä, laitos ilmoittaa kaikkein tärkeimmän tyypin. Uudelleenarvopaperistamisten tapauksessa laitoksen on ilmoitettava tiedot kohteena olevan perimmäisen omaisuuserien poolin perusteella. Tyyppiin ”muut velat” sisällytetään keskuspankkien liikkeeseen laskemat velkakirjat ja luottoriskin vaihtolainat. Niiden arvopaperistamisjärjestelmien tapauksessa, joiden kohteena on suljettu pooli, tyyppi ei voi vaihdella raportointipäivästä riippuen.
0171	**IRB:N OSUUS (%) SOVELLETUSTA MENETELMÄSTÄ** Tässä sarakkeessa kerätään tietoja (yhdestä tai useammasta) menetelmästä, jota laitos soveltaisi arvopaperistettuihin vastuisiin raportointipäivänä. Laitosten on ilmoitettava se prosenttiosuus arvopaperistetuista vastuista, johon sovelletaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmää) raportointipäivänä ja joka mitataan vastuuarvon avulla. Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa. Tätä saraketta ei kuitenkaan sovelleta velkojen arvopaperistamisiin.

Sarakkeet	
0180	**VASTUIDEN LUKUMÄÄRÄ** Vakavaraisuusasetuksen 259 artiklan 4 kohta Tämän sarakkeen tietojen ilmoittaminen on pakollista ainoastaan laitoksille, jotka soveltavat SEC-IRBA-menetelmää arvopaperistamispositioihin (ja jotka näin ollen ilmoittavat sarakkeessa 171 yli 95 %). Laitoksen on ilmoitettava vastuiden tosiasiallinen lukumäärä. Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta, jos on kyse velkojen arvopaperistamisesta tai jos omien varojen vaatimukset perustuvat arvopaperistettuihin vastuisiin (varojen arvopaperistamisen tapauksessa). Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta siinä tapauksessa, että raportoivalla laitoksella ei ole positioita arvopaperistamisessa. Sijoittajat eivät täytä tätä saraketta.
0181	**MAKSUKYVYTTÖMYYSTILASSA OLEVAT VASTUUT W (%)** Vakavaraisuusasetuksen 261 artiklan 2 kohta. Vaikka laitos ei soveltaisi SEC-SA-menetelmää arvopaperistamispositioihin, sen on ilmoitettava W (joka liittyy maksukyvyttömyystilassa oleviin vastuisiin), joka lasketaan vakavaraisuusasetuksen 261 artiklan 2 kohdassa ilmoitetulla tavalla.
0190	**MAA** Laitosten on ilmoitettava tässä transaktion perimmäisten kohde-etuuksien alkuperämaan koodin (ISO 3166–1 alpha-2) eli sen maan koodin, jossa alkuperäisten arvopaperistettujen vastuiden 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 ”muut maat”.
0201	**LGD (%)** Vastuilla painotetun keskimääräisen tappio-osuuden (loss-given-default, LGD) ilmoittavat ainoastaan ne laitokset, jotka soveltavat SEC-IRBA-menetelmää (ja jotka näin ollen ilmoittavat sarakkeessa 0170 vähintään 95 %). LGD lasketaan vakavaraisuusasetuksen 259 artiklan 5 kohdassa säädetyllä tavalla. Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta, jos on kyse velkojen arvopaperistamisesta tai jos omien varojen vaatimukset perustuvat arvopaperistettuihin vastuisiin (varojen arvopaperistamisen tapauksessa).
0202	**EL (%)** Vastuilla painotetun keskimääräisen odotetun tappion (expected loss, EL) ilmoittavat ainoastaan ne laitokset, jotka soveltavat SEC-IRBA-menetelmää (ja jotka näin ollen ilmoittavat sarakkeessa 0171 vähintään 95 %). Kun on kyse standardimenetelmän mukaisesti arvopaperistetuista varoista, odotettuna tappiona ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 111 artiklassa tarkoitetut erityiset luottoriskioikaisut. Odotettu tappio lasketaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvun 3 jaksossa kuvatulla tavalla. Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta, jos on kyse velkojen arvopaperistamisesta tai jos omien varojen vaatimukset perustuvat arvopaperistettuihin vastuisiin (varojen arvopaperistamisen tapauksessa).
0203	**UL (%)** Vastuun määrällä painotetun arvopaperistettujen omaisuuserien keskimääräisen odottamattoman tappion (unexpected loss, UL) ilmoittavat ainoastaan ne laitokset, jotka soveltavat SEC-IRBA-menetelmää (ja jotka näin ollen ilmoittavat sarakkeessa 0170 vähintään 95 %). Omaisuuseriin liittyvä odottamaton tappio on yhtä suuri kuin riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä kerrottuna 8 prosentilla. Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä lasketaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvun 2 jaksossa kuvatulla tavalla. Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta, jos on kyse velkojen arvopaperistamisesta tai jos omien varojen vaatimukset perustuvat arvopaperistettuihin vastuisiin (kun on kyse omaisuuserien arvopaperistamisesta).

Sarakkeet	
0204	**VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU OMAISUUSERIEN KESKIMÄÄRÄINEN MATURITEETTI** Kaikkien laitosten on ilmoitettava vastuun määrällä painotettu arvopaperistettujen omaisuuserien keskimääräinen maturiteetti raportointipäivänä riippumatta siitä, mitä lähestymistapaa pääomavaatimusten laskennassa on käytetty. Laitosten on laskettava kunkin omaisuuserän maturiteetti vakavaraisuusasetuksen 162 artiklan 2 kohdan a ja f alakohdan mukaisesti soveltamatta viiden vuoden enimmäisaikaa.
0210	**(-) ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET** Tässä ilmoitetaan luottotappioihin liittyvät arvonoikaisut ja varaukset (vakavaraisuusasetuksen 159 artikla), jotka toteutetaan sen tilinpäätössäännöstön mukaisesti, jonka soveltamisalaan raportoiva yhteisö kuuluu. Arvonoikaisuihin on sisällytettävä kaikki rahoitusvaroihin liittyvistä luottotappioista syntyvät tulosvaikutteisesti kirjatut määrät alkuperäisestä taseeseen kirjaamisesta lukien (mukaan luettuina käypään arvoon arvostetut rahoitusvaroihin liittyvästä luottoriskistä aiheutuneet tappiot, joita ei vähennetä vastuuarvosta) ja maksukyvyttömyyden yhteydessä ostetuista omaisuuseristä saadut alennukset vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 1 kohdan mukaisesti. Varauksiin on sisällytettävä taseen ulkopuolisten erien kertyneet luottotappioiden määrät. Tässä sarakkeessa kerätään tietoja arvopaperistettuihin vastuisiin sovellettavista arvonoikaisuista ja varauksista. Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta velkojen arvopaperistamisen tapauksessa. Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa.
0221	**OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET ENNEN ARVOPAPERISTAMISTA (%) K_{IRB}** Tämän sarakkeen täyttävät vain ne laitokset, jotka soveltavat SEC-IRBA-menetelmää (ja jotka näin ollen ilmoittavat sarakkeessa 171 vähintään 95 %), ja siinä esitetään tiedot vakavaraisuusasetuksen 255 artiklassa tarkoitetusta K_{IRB}-arvosta. K_{IRB}-arvo ilmaistaan prosenttiosuutena (kahden desimaalin tarkkuudella). Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta velkojen arvopaperistamisen tapauksessa. Omaisuuserien arvopaperistamisen tapauksessa nämä tiedot on ilmoitettava, vaikka raportoivalla yhteisöllä ei olisi positioita arvopaperistamisessa.
0222	**VÄHITTÄISVASTUIDEN OSUUS (%) IRB-KANNASSA** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 7 kohdassa määriteltyjä IRB-kantoja edellyttäen, että laitos pystyy laskemaan K_{IRB}-arvon vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 3 jakson mukaisesti vähintään 95 prosentille arvopaperistetusta vastuuerästä (vakavaraisuusasetuksen 259 artiklan 2 kohta).
0223	**OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET ENNEN ARVOPAPERISTAMISTA (%) K_{sa}** Vaikka laitos ei soveltaisi SEC-SA-menetelmää arvopaperistamispositioihin, sen on ilmoitettava tiedot tässä sarakkeessa. Tässä sarakkeessa esitetään tiedot vakavaraisuusasetuksen 255 artiklan 6 kohdassa tarkoitetusta K_{SA}-arvosta. K_{SA}-arvo ilmaistaan prosenttiosuutena (kahden desimaalin tarkkuudella). Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta velkojen arvopaperistamisen tapauksessa. Omaisuuserien arvopaperistamisen tapauksessa nämä tiedot on ilmoitettava, vaikka raportoivalla yhteisöllä ei olisi positioita arvopaperistamisessa.
0225	**LISÄTIETOERÄT**
0225	**LUOTTORISKIOIKAISUT KULUVALLA KAUDELLA** Vakavaraisuusasetuksen 110 artikla

Sarakkeet	
0230–0304	**ARVOPAPERISTAMISRAKENNE** Tässä sarakkeiden sarjassa kerätään tietoja arvopaperistamisen rakenteesta taseeseen sisältyvien / taseen ulkopuolisten positioiden, etuoikeusluokkien (ylimmän / välivaiheen / suuririskisimmän etuoikeusluokan) ja raportointipäivän maturiteetin pohjalta. Usean myyjän arvopaperistamisten tapauksessa ilmoitetaan ainoastaan raportoivan laitoksen määrä tai osuus.
0230–0252	**TASEEN ERÄT** Tässä sarakkeessa kerätään etuoikeusluokittain (ylimmän / välivaiheen / suuririskisimmän etuoikeusluokan mukaan) eriteltyjä tietoja taseen eristä.
0230–0232	**YLIMMÄT ETUOIKEUSLUOKAT**
0230	**MÄÄRÄ** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 6 kohdassa määriteltyjen parhaimpiin etuoikeusluokkiin kuuluvien arvopaperistamispositioiden määrää.
0231	**KIINNITTÄMISPISTE (%)** Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 256 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu kiinnittämispiste (%).
0232 ja 0252	**LUOTTOLUOKKA** Tässä ilmoitetaan luottoluokat sellaisina kuin ne koskevat SEC-ERBA-menetelmää soveltavia laitoksia (vakavaraisuusasetuksen 263 artiklan taulukot 1 ja 2 ja 264 artiklan taulukot 3 ja 4). Näissä sarakkeissa on ilmoitettava tiedot kaikista luottoluokitelluista transaktioista sovellettavasta menetelmästä riippumatta.
0240–0242	**VÄLIVAIHEEN ETUOIKEUSLUOKAT**
0240	**MÄÄRÄ** Ilmoitettava määrä sisältää seuraavat: — vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 18 kohdassa määritellyt välivaiheen arvopaperistamispositiot; — muut arvopaperistamispositiot, jotka eivät ole vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 6, 17 tai 18 kohdassa määriteltyjä positioita.
0241	**ETUOIKEUSLUOKKIEN LUKUMÄÄRÄ** Välivaiheen etuoikeusluokkien lukumäärä
0242	**HUONOIMMAN ETUOIKEUSLUOKAN LUOTTOLUOKKA** Vakavaraisuusasetuksen 263 artiklan taulukon 2 ja 264 artiklan taulukon 3 mukaisesti määritetty huonoimman välivaiheen etuoikeusluokan luottoluokka.
0250–0252	**SUURIRISKISIN LUOKKA**
0250	**MÄÄRÄ** Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 17 kohdassa tarkoitettuun suuririskisimpään etuoikeusluokkaan kuuluvien positioiden määrä.
0251	**IRROTTAMISPISTE (%)** Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 256 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu irrottamispiste (%).

Sarakkeet	
0260–0280	**TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET** Tässä sarakesarjassa kerätään etuoikeusluokittain (ylimmän/välivaiheen/suuririskisimmän etuoikeusluokan mukaan) eriteltyjä tietoja taseen ulkopuolisista eristä ja johdannaisista. Tässä sovelletaan samoja etuoikeusluokittaisen luokittelun kriteerejä kuin taseen erien kohdalla.
0290–0300	**MATURITEETTI**
0290	**ENSIMMÄINEN ODOTETTAVISSA OLEVA PÄÄTTYMISAJANKOHTA** Tässä tarkoitetaan koko arvopaperistamisen todennäköistä päättymisajankohtaa sen sopimusehtojen ja raportointihetkellä ennustetun talouskehityksen valossa arvioituna. Yleensä päättymisajankohdaksi katsotaan aiempi ajankohta seuraavista kahdesta vaihtoehdosta: i) varhaisin ajankohta, jolloin (vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 1 kohdassa määriteltyä) alullepanijan takaisinlunastusmenettelyä voidaan soveltaa ottaen huomioon kohteena olevan vastuun (olevien vastuiden) maturiteetti sekä niiden odotettu etukäteismaksutahti tai mahdolliset uudelleenneuvottelutoimet; ii) varhaisin ajankohta, jolloin alullepanija voi soveltaa jotakin muuta arvopaperistamisen sopimuslausekkeisiin sisältyvää lunastusmenettelyä, joka johtaisi arvopaperistamisen täydelliseen kuoletukseen. 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.
0291	**TRANSAKTIOON SISÄLTYVÄT ALULLEPANIJAN OSTO-OPTIOT** Ensimmäisen odotettavissa olevan päättymisajankohdan kannalta merkityksellinen osto-option tyyppi: — vakavaraisuusasetuksen 244 artiklan 4 kohdan g alakohdan vaatimukset täyttävä alullepanijan takaisinlunastusmenettely; — muu alullepanijan takaisinlunastusmenettely; — muuntyyppinen osto-optio.
0300	**LAINMUKAINEN VIIMEINEN ERÄÄNTYMISAJANKOHTA** Tässä tarkoitetaan ajankohtaa, jolloin arvopaperistamisen koko pääoma ja korko on virallisesti maksettava takaisin (transaktioita koskevien asiakirjojen mukaan). Lainmukaisen viimeisen erääntymisajankohdan päivä, kuukausi ja vuosi on ilmoitettava. Tarkka päivä on ilmoitettava, jos se on tiedossa. Muussa tapauksessa on ilmoitettava kuukauden ensimmäinen päivä.
0302–0304	**LISÄTIETOERÄT**
0302	**MYYDYN RISKIN KIINNITTÄMISPISTE (%)** Vain alullepanijat ilmoittavat perinteisten arvopaperistamisten osalta kolmansille osapuolille myydyn suuririskisimmän etuoikeusluokan kiinnittämispisteen tai synteettisten arvopaperistamisten osalta kolmansien osapuolten suojaaman suuririskisimmän etuoikeusluokan kiinnittämispisteen.
0303	**MYYDYN RISKIN IRROTTAMISPISTE (%)** Vain alullepanijat ilmoittavat perinteisten arvopaperistamisten osalta kolmansille osapuolille myydyn ylimmän etuoikeusluokan irrottamispisteen tai synteettisten arvopaperistamisten osalta kolmansien osapuolten suojaaman ylimmän etuoikeusluokan irrottamispisteen.

Sarakkeet	
0304	**ALULLEPANEVAN LAITOKSEN ILMOITTAMA RISKINSIIRTO (%)** Vain alullepanijat ilmoittavat kolmansille osapuolille siirrettyjen arvopaperistettujen omaisuuserien odotetun tappion (EL) ja odottamattoman tappion (UL) yhteenlasketun määrän prosenttiosuutena odotetun tappion ja odottamattoman tappion yhteenlasketusta kokonaismäärästä. Tässä kohdassa ilmoitetaan arvopaperistettujen vastuiden odotettu tappio ja odottamaton tappio, jotka on sen jälkeen kohdennettava arvopaperistamisjärjestelyn mukaisesti kullekin arvopaperistamisen etuoikeusluokalle. Standardimenetelmää soveltavien pankkien osalta odotettu tappio on arvopaperistettujen omaisuuserien erityinen luottoriskioikaisu ja odottamaton tappio on arvopaperistettujen vastuiden pääomavaatimus.

3.8.4. C 14.01 – Arvopaperistamisia koskevat tarkemmat tiedot (SEC DETAILS 2)

118. Lomakkeen SEC DETAILS 2 tiedot on ilmoitettava erikseen seuraavien menetelmien osalta:

1) SEC-IRBA;

2) SEC-SA;

3) SEC-ERBA;

4) 1 250 %.

Sarakkeet	
0010	**SISÄINEN KOODI** Tässä tarkoitetaan sisäistä (aakkosnumeerista) koodia, jota laitos käyttää arvopaperistamisen tunnistamiseen. Sisäisen koodin on oltava kytköksissä arvopaperistamistransaktion tunnukseen.
0020	**ARVOPAPERISTAMISEN TUNNUS (koodi/nimi)** Tässä tarkoitetaan koodia, jota käytetään arvopaperistamisposition tai, jos on kyse useista samalla rivillä ilmoitettavista positioista, transaktion viralliseen rekisteröintiin, tai, jos sellaista ei ole käytettävissä, nimeä, jolla arvopaperistamispositio tai transaktio tunnetaan markkinoilla tai jolla se tunnetaan laitoksessa, jos kyse on sisäisestä tai yksityisestä arvopaperistamisesta. Jos on käytettävissä ISIN-tunnus (International Securities Identification Number) (eli kun on kyse julkisista transaktioista), tässä sarakkeessa ilmoitetaan kaikille arvopaperistamisen etuoikeusluokille yhteinen merkkijono.
0310–0400	**ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT: ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA** Tässä sarakesarjassa kerätään tietoja arvopaperistamispositioista taseeseen sisältyvien / taseen ulkopuolisten positioiden ja etuoikeusluokkien (ylimmän/välivaiheen/suuririskisimmän etuoikeusluokan) mukaan eriteltyinä raportointipäivänä.
0310–0330	**TASEEN ERÄT** Tässä sovelletaan samoja etuoikeusluokittaisen luokittelun kriteerejä kuin sarakkeissa 0230, 0240 ja 0250.
0340–0361	**TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET** Tässä sovelletaan samoja etuoikeusluokittaisen luokittelun kriteerejä kuin sarakkeissa 0260–0280.
0351 ja 0361	**RISKIPAINO, JOKA VASTAA LUOTTOSUOJAN TARJOAJAA / INSTRUMENTTIA** Tässä ilmoitetaan hyväksyttävän takaajan riskipaino prosentteina tai vastaavan, luottosuojaa vakavaraisuusasetuksen 249 artiklan mukaisesti tarjoavan välineen riskipaino prosentteina.

Sarakkeet	
0370–0400	**LISÄTIETOERÄT: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA** Tässä sarakesarjassa kerätään lisätietoja taseen ulkopuolisten erien ja johdannaisten kokonaismäärästä (nämä tiedot on jo ilmoitettu toisessa jaottelussa sarakkeissa 0340–0361).
0370	**SUORAT LUOTON KORVAAVAT VÄLINEET (DCS)** Tämä sarake koskee arvopaperistamispositioita, jotka ovat alullepanijan hallussa ja joiden takuina on suoria luoton korvaavia välineitä (DCS). Vakavaraisuusasetuksen liitteen I mukaisesti seuraavia taseen ulkopuolisia korkean riskin eriä pidetään suorina luoton korvaavina välineinä (DCS): — *luoton korvaavat takaukset,* — *peruuttamattomat luoton korvaavat valmiusmaksusitoumukset*.
0380	**KORONVAIHTOSOPIMUKSET/ VALUUTANVAIHTOSOPIMUKSET** Koronvaihtosopimukset (Interest Rate Swaps, IRS) ja valuutanvaihtosopimukset (Currency Rate Swaps, CRS). Nämä johdannaiset mainitaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä II olevassa luettelossa.
0390	**LIKVIDITEETTISOPIMUKSET** Tässä ilmoitetaan likviditeettisopimukset sellaisina kuin ne määritellään vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 3 kohdassa.
0400	**MUUT** Jäljellä olevat taseen ulkopuoliset erät.
0411	**VASTUUARVO** Nämä tiedot liittyvät tiiviisti CR SEC -lomakkeen sarakkeeseen 0180.
0420	**(-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETTY VASTUUARVO** Nämä tiedot liittyvät tiiviisti CR SEC -lomakkeen sarakkeeseen 0190. Tässä sarakkeessa ilmoitetaan negatiivinen luku.
0430	**RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ – ENNEN YLÄRAJAA** Tässä sarakkeessa kerätään tietoja riskipainotettujen vastuuerien määrästä ennen arvopaperistamispositioihin sovellettavan raja-arvon määrittämistä (eli kun on kyse arvopaperistamisjärjestelmistä, joihin sisältyy merkittävää riskinsiirtoa). Kun on kyse arvopaperistamisjärjestelmistä, joihin ei sisälly merkittävää riskinsiirtoa (eli riskipainotettujen vastuuerien määrä määritetään arvopaperistettujen vastuiden perusteella), tässä sarakkeessa ei ilmoiteta mitään tietoja. Jos on kyse velkojen arvopaperistamisista, tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta. Jos on kyse kaupankäyntivarastoon kuuluvista arvopaperistamisista, ilmoitetaan erityisriskiä koskevien riskipainotettujen vastuuerien määrä. Ks. MKR SA SEC -lomakkeen sarake 0570 tai MKR SA CTP -lomakkeen sarakkeet 0410 ja 0420 (omien varojen vaatimusten osalta).

Sarakkeet	
0431	**(-) RISKIPAINON YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS** Vakavaraisuusasetuksen 267 artikla
0432	**(-) YLEISESTÄ YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS** Vakavaraisuusasetuksen 268 artikla
0440	**RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ – YLÄRAJAN JÄLKEEN** Tässä sarakkeessa kerätään tietoja riskipainotettujen vastuuerien määrästä arvopaperistamispositioihin sovellettavan raja-arvon määrittämisen jälkeen (eli kun on kyse arvopaperistamisjärjestelmistä, joihin sisältyy merkittävää riskinsiirtoa). Kun on kyse arvopaperistamisjärjestelmistä, joihin ei sisälly merkittävää riskinsiirtoa (eli omien varojen vaatimukset määritetään arvopaperistettujen vastuiden perusteella), tässä sarakkeessa ei ilmoiteta mitään tietoja. Jos on kyse velkojen arvopaperistamisista, tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta. Jos on kyse kaupankäyntivarastoon kuuluvista arvopaperistamisista, ilmoitetaan erityisriskiä koskevien riskipainotettujen vastuuerien määrä. Ks. MKR SA SEC -lomakkeen sarake 0600 tai MKR SA CTP -lomakkeen sarake 0450.
0447–0448	**LISÄTIETOERÄT**
0447	**RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT SEC-ERBA-MENETELMÄN MUKAAN** Vakavaraisuusasetuksen 263 ja 264 artikla. Tässä sarakkeessa ilmoitetaan pelkästään tiedot luottoluokitelluista transaktioista ennen ylärajaa, mutta ei tietoja transaktioista, joihin sovelletaan SEC-ERBA-menetelmää.
0448	**RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT SEC-SA-MENETELMÄN MUKAAN** Vakavaraisuusasetuksen 261 ja 262 artikla. Tässä sarakkeessa ilmoitetaan tiedot ennen ylärajaa, mutta ei tietoja transaktioista, joihin sovelletaan SEC-SA-menetelmää.
0450–0470	**ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT – KAUPANKÄYNTIVARASTO**
0450	**KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKU VAI EI?** Laitosten on käytettävä seuraavia lyhenteitä: C – korrelaatiokaupankäyntisalkku; N – muu kuin korrelaatiokaupankäyntisalkku.
0460–0470	**NETTOPOSITIOT – PITKÄT/LYHYET** Ks. MKR SA SEC -lomakkeen sarake 0050 tai MKR SA CTP -lomakkeen sarake 0060.

3.9 VASTAPUOLIRISKI

3.9.1 Vastapuoliriskilomakkeiden laajuus

119. Vastapuoliriskilomakkeet kattavat tiedot vastuista, joihin kohdistuu vastapuoliriski vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvun mukaisesti.

120. Lomakkeet eivät kata omien varojen vaatimuksia vastuun arvonoikaisuriskin osalta (vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan d alakohta ja kolmannen osan VI osasto), vaan ne ilmoitetaan CVA-riskilomakkeessa.

121. Keskusvastapuoliin liittyvät vastapuoliriskivastuut (vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 luku ja 6 luvun 9 jakso) olisi sisällytettävä vastapuoliriskiä koskeviin lukuihin, ellei toisin ilmoiteta. Vakavaraisuusasetuksen 307–310 artiklan mukaisesti laskettuja maksukyvyttömyysrahastoon rahastoituja osuuksia ei kuitenkaan ilmoiteta vastapuoliriskilomakkeissa lukuun ottamatta lomaketta C 34.10 ja erityisesti vastaavia rivejä. Yleensä maksukyvyttömyysrahastoon rahastoitujen osuuksien riskipainotetut vastuuerät ilmoitetaan suoraan lomakkeen C 02.00 rivillä 0460.

3.9.2 C 34.01 – Johdannaisiin liittyvän liiketoiminnan koko

3.9.2.1 Yleiset huomiot

122. Varainhoitoasetuksen 273 a artiklan mukaan laitos voi laskea johdannaispositioidensa vastuuarvon vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 4 tai 5 jaksossa säädetyn menetelmän mukaisesti edellyttäen, että sen tase-eriin ja taseen ulkopuolisiin eriin sisältyvän johdannaisiin liittyvän liiketoiminnan koko on enintään yhtä suuri kuin ennalta määritetyt kynnysarvot. Vastaava arviointi on tehtävä kuukausittain kuukauden viimeisen päivän tietoja käyttäen. Tässä lomakkeessa annetaan tietoja kynnysarvojen noudattamisesta ja yleisemmin tärkeää tietoa johdannaisiin liittyvän liiketoiminnan koosta.

123. Kuukausi 1, kuukausi 2 ja kuukausi 3 viittaavat sen vuosineljänneksen, jolta tiedot ilmoitetaan, ensimmäiseen, toiseen ja viimeiseen kuukauteen. Tiedot ilmoitetaan vain kuukauden lopulta 28 päivän kesäkuuta 2021 jälkeen.

3.9.2.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0010,0040, 0070	**PITKÄT JOHDANNAISPOSITIOT** **Vakavaraisuusasetuksen 273 a artiklan 3 kohta** Tässä ilmoitetaan pitkien johdannaispositioiden absoluuttisten markkina-arvojen summa kuukauden viimeisenä päivänä.
0020,0050, 0080	**LYHYET JOHDANNAISPOSITIOT** **Vakavaraisuusasetuksen 273 a artiklan 3 kohta** Tässä ilmoitetaan lyhyiden johdannaispositioiden absoluuttisten markkina-arvojen summa kuukauden viimeisenä päivänä.
0030,0060, 0090	**YHTEENSÄ** Vakavaraisuusasetuksen 273 a artiklan 3 kohdan b alakohta Tässä ilmoitetaan pitkien johdannaispositioiden absoluuttisen arvon ja lyhyiden johdannaispositioiden absoluuttisen arvon summa.

Rivit	
0010	**Johdannaisiin liittyvän liiketoiminnan koko** Vakavaraisuusasetuksen 273 a artiklan 3 kohta Tähän on sisällytettävä kaikki tase-eriin ja taseen ulkopuolisiin eriin sisältyvät johdannaispositiot, lukuun ottamatta luottojohdannaisia, jotka kirjataan taseeseen kaupankäyntivaraston ulkopuolisia luottoriskejä kattavina sisäisinä suojauksina.
0020	**Tase-eriin ja taseen ulkopuolisiin eriin sisältyvät johdannaiset** Vakavaraisuusasetuksen 273 a artiklan 3 kohdan a ja b alakohta Tässä ilmoitetaan tase-eriin ja taseen ulkopuolisiin eriin sisältyvien johdannaispositioiden yhteenlaskettu markkina-arvo kuukauden viimeisenä päivänä. Jos position markkina-arvoa ei ole saatavilla tietylle päivälle, laitosten on käytettävä position käypää arvoa kyseisenä päivänä; jos position markkina-arvoa tai käypää arvoa ei ole saatavilla kyseiselle päivälle, laitosten on käytettävä kyseisen position tuoreinta markkina-arvoa tai käypää arvoa.

	Rivit
0030	**(-)Luottojohdannaiset, jotka kirjataan taseeseen kaupankäyntivaraston ulkopuolisia luottoriskejä kattavina sisäisinä suojauksina** Vakavaraisuusasetuksen 273 a artiklan 3 kohdan c alakohta Tässä ilmoitetaan niiden luottojohdannaisten, jotka kirjataan taseeseen kaupankäyntivaraston ulkopuolisia luottoriskejä kattavina sisäisinä suojauksina, yhteenlaskettu markkina-arvo.
0040	**Kokonaisvarat** Sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaiset kokonaisvarat. Konsolidoidun raportoinnin tapauksessa laitoksen on ilmoitettava kokonaisvarat käyttämällä varovaisuusperiaatteen mukaista konsolidointia vakavaraisuusasetuksen ensimmäisen osan II osaston 2 luvun 2 jakson mukaisesti.
0050	**Kokonaisvarojen prosenttiosuus** Suhde, joka on laskettava jakamalla johdannaisiin liittyvän liiketoiminnan koko (rivi 0010) kokonaisvaroilla (rivi 0040).
	VAKAVARAISUUSASETUKSEN 273 a ARTIKLAN 4 KOHDAN MUKAINEN POIKKEUS
0060	**Täyttyvätkö edellytykset vakavaraisuusasetuksen 273 a artiklan 4 kohdan mukaiselle poikkeukselle, mukaan lukien toimivaltaisten viranomaisten hyväksyntä?** Vakavaraisuusasetuksen 273 a artiklan 4 kohta Laitosten, jotka ylittävät vastapuoliriskiä koskevan yksinkertaistetun menetelmän käytölle asetetut kynnysarvot mutta jotka edelleen soveltavat jotakin yksinkertaistettua menetelmää vakavaraisuusasetuksen 273 a artiklan 4 kohdan perusteella, on ilmoitettava (Kyllä/Ei-vastauksella), täyttävätkö ne kaikki kyseisen artiklan edellytykset. Ainoastaan niiden laitosten, jotka soveltavat vakavaraisuusasetuksen 273 a artiklan 4 kohdan poikkeusta, on täytettävä tämä kohta.
0070	**Menetelmä vastuuarvojen laskemiseksi konsolidoidulla tasolla** Vakavaraisuusasetuksen 273 a artiklan 4 kohta Menetelmä johdannaispositioiden vastuuarvojen laskemiseksi konsolidoidusti; menetelmää käytetään myös laitoskohtaisella tasolla vakavaraisuusasetuksen 273 a artiklan 4 kohdan mukaisesti: — OEM: alkuperäisen hankinta-arvon menetelmä — yksinkertaistettu SA-CCR-menetelmä: yksinkertaistettu vastapuoliriskin standardimenetelmä. Ainoastaan niiden laitosten, jotka soveltavat vakavaraisuusasetuksen 273 a artiklan 4 kohdan poikkeusta, on täytettävä tämä kohta.

3.9.3 C 34.02 – Vastapuoliriskivastuut menetelmittäin

3.9.3.1 Yleiset huomiot

124. Laitosten on täytettävä lomake erikseen kaikkien vastapuoliriskivastuiden osalta ja kaikkien vastapuoliriskivastuiden osalta lukuun ottamatta keskusvastapuoliin liittyviä vastuita sellaisina kuin ne määritellään lomaketta C 34.10 varten.

3.9.3.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0010	**VASTAPUOLTEN LUKUMÄÄRÄ** Tässä tarkoitetaan niiden yksittäisten vastapuolten lukumäärää, joihin liittyviä vastapuoliriskivastuita laitoksella on.
0020	**TRANSAKTIOIDEN LUKUMÄÄRÄ** Tässä tarkoitetaan niiden transaktioiden lukumäärää, joihin kohdistuu vastapuoliriski raportointipäivänä. Tässä yhteydessä on huomattava, että keskusvastapuoliin liittyvän liiketoiminnan osalta lukuihin ei saa sisältyä sisään- tai ulosvirtauksia vaan kokonaispositiot vastapuoliriskisalkussa raportointipäivänä. Lisäksi johdannaisinstrumentti tai arvopapereilla toteutettava rahoitustoimi, joka on jaettu vähintään kahteen osaan mallintamista varten, on katsottava yhä yhdeksi ainoaksi transaktioksi.
0030	**NIMELLISMÄÄRÄT** Tässä tarkoitetaan johdannaisten ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien nimellismäärien summaa ennen nettoutusta ja ilman vakavaraisuusasetuksen 279 b artiklan mukaisia mukautuksia.
0040	**MARKKINA-ARVO (CMV), POSITIIVINEN** Vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 12 alakohta. Kaikkien sellaisten nettoutusryhmien, joiden markkina-arvo on positiivinen, markkina-arvojen summa vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 12 alakohdan määritelmän mukaisesti.
0050	**MARKKINA-ARVO (CMV), NEGATIIVINEN** Vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 12 alakohta. Kaikkien sellaisten nettoutusryhmien, joiden markkina-arvo on negatiivinen, absoluuttisten markkina-arvojen summa vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 12 alakohdan määritelmän mukaisesti.
0060	**VAKUUSMARGINAALI (VM), SAATU** Vakavaraisuusasetuksen 275 artiklan 2 ja 3 kohta ja 276 artikla. Kaikkien niiden vakuusvajesopimusten, joita varten on saatu vakuusmarginaali, vakuusmarginaalimäärien summa vakavaraisuusasetuksen 276 artiklan mukaisesti laskettuna.
0070	**VAKUUSMARGINAALI (VM), ASETETTU** Vakavaraisuusasetuksen 275 artiklan 2 ja 3 kohta ja 276 artikla. Kaikkien niiden vakuusvajesopimusten, joita varten on asetettu vakuusmarginaali, vakuusmarginaalimäärien summa vakavaraisuusasetuksen 276 artiklan mukaisesti laskettuna.
0080	**RIIPPUMATON VAKUUDEN NETTOMÄÄRÄ (NICA), SAATU** Vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 12a alakohta, 275 artiklan 3 kohta ja 276 artikla. Kaikkien niiden vakuusvajesopimusten, joita varten on saatu riippumaton vakuuden nettomäärä (NICA), riippumattoman vakuuden nettomäärien summa vakavaraisuusasetuksen 276 artiklan mukaisesti laskettuna.

Sarakkeet	
0090	**RIIPPUMATON VAKUUDEN NETTOMÄÄRÄ (NICA), ASETETTU** Vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 12a alakohta, 275 artiklan 3 kohta ja 276 artikla. Kaikkien niiden vakuusvajesopimusten, joita varten on asetettu riippumaton vakuuden nettomäärä (NICA), riippumattoman vakuuden nettomäärien summa vakavaraisuusasetuksen 276 artiklan mukaisesti laskettuna.
0100	**JÄLLEENHANKINTA-ARVO (RC)** Vakavaraisuusasetuksen 275, 281 ja 282 artikla Nettoutusryhmän jälleenhankinta-arvo (RC) on laskettava seuraavien artiklojen mukaisesti: — vakavaraisuusasetuksen 282 artiklan 3 kohta alkuperäisen hankinta-arvon menetelmän tapauksessa, — vakavaraisuusasetuksen 281 artikla yksinkertaistetun SA-CCR-menetelmän tapauksessa, — vakavaraisuusasetuksen 275 artikla SA-CCR-menetelmän tapauksessa. Laitoksen on ilmoitettava nettoutusryhmien jälleenhankinta-arvojen summa asianomaisella rivillä.
0110	**TULEVAISUUDEN POTENTIAALINEN VASTAPUOLIRISKI (PFE)** Vakavaraisuusasetuksen 278, 281 ja 282 artikla Nettoutusryhmän tulevaisuuden potentiaalinen vastapuoliriski (PFE) on laskettava seuraavien artiklojen mukaisesti: — vakavaraisuusasetuksen 282 artiklan 4 kohta alkuperäisen hankinta-arvon menetelmän tapauksessa, — vakavaraisuusasetuksen 281 artikla yksinkertaistetun SA-CCR-menetelmän tapauksessa, — vakavaraisuusasetuksen 278 artikla SA-CCR-menetelmän tapauksessa. Laitoksen on ilmoitettava nettoutusryhmien tulevaisuuden potentiaalisten vastapuoliriskien summa asianomaisella rivillä.
0120	**NYKYHETKEN VASTAPUOLIRISKI** Vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 17 alakohta. Nettoutusryhmän nykyhetken vastapuoliriski on vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 17 alakohdassa määritelty arvo. Laitoksen on ilmoitettava nettoutusryhmien nykyhetken vastapuoliriskien summa asianomaisella rivillä.
0130	**EFEKTIIVINEN ODOTETTU VASTAPUOLIRISKI (EEPE)** Vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 22 alakohta ja 284 artiklan 3 ja 6 kohta Nettoutusryhmän efektiivinen odotettu vastapuoliriski (EEPE) määritellään vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 22 alakohdassa, ja se on laskettava vakavaraisuusasetuksen 284 artiklan 6 kohdan mukaisesti. Laitoksen on ilmoitettava kaikkien omien varojen vaatimusten määrittämisessä vakavaraisuusasetuksen 284 artiklan 3 kohdan mukaisesti sovellettavien efektiivisten odotettujen vastapuoliriskien summa. Tässä yhteydessä on käytettävä efektiivisiä odotettuja vastapuoliriskejä, jotka on laskettu joko nykyhetken markkinatietoja käyttäen tai stressikalibrointia käyttäen sen mukaan, kumpi johtaa korkeampiin omien varojen vaatimuksiin.

Sarakkeet	
0140	**SÄÄNTELYN MUKAISEN VASTUUARVON LASKENNASSA KÄYTETTY ALFA** Vakavaraisuusasetuksen 274 artiklan 2 kohta, 282 artiklan 2 kohta, 281 artiklan 1 kohta, 284 artiklan 4 ja 9 kohta. Alkuperäisen hankintahinnan menetelmää, yksinkertaistettua SA-CCR-menetelmää ja SA-CCR-menetelmää koskevilla riveillä alfan (α) arvoksi on vahvistettu 1,4 vakavaraisuusasetuksen 282 artiklan 2 kohdan, 281 artiklan 1 kohdan ja 274 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Käytettäessä sisäisen mallin menetelmää α:n arvo voi olla joko oletusarvo 1,4 tai jokin muu arvo, jos toimivaltaiset viranomaiset vaativat suurempaa alfaa vakavaraisuusasetuksen 284 artiklan 4 kohdan mukaisesti tai sallivat vakavaraisuusasetuksen 284 artiklan 9 kohdan mukaisesti sen, että laitokset käyttävät omia estimaattejaan.
0150	**VASTUUARVO ENNEN LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTÄ** Vastapuoliriskin nettoutusryhmien vastuuarvo ennen luottoriskin vähentämistä on laskettava vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvussa säädettyjen menetelmien mukaisesti ottaen huomioon nettoutuksen vaikutus mutta ottamatta huomioon muita luottoriskin vähentämistekniikoita (esim. marginaalivakuudet). Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien tapauksessa arvopaperiosaa ei oteta huomioon määritettäessä vastuuarvoa ennen luottoriskin vähentämistä, kun vakuus on saatu ja ei sen vuoksi vähennä vastuuarvoa. Sen sijaan arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien arvopaperiosa otetaan tavalliseen tapaan huomioon määritettäessä vastuuarvoa ennen luottoriskin vähentämistä, kun vakuus on asetettu. Lisäksi vakuudellista liiketoimintaa on käsiteltävä kuten vakuudetonta, eli marginaalien laskennan vaikutuksia ei sovelleta. Sellaisten liiketoimien vastuuarvo ennen luottoriskin vähentämistä, joihin on havaittu liittyvän erityinen wrong way -riski, on määritettävä vakavaraisuusasetuksen 291 artiklan mukaisesti. Vastuuarvossa ennen luottoriskin vähentämistä ei saa ottaa huomioon vastuiden arvonoikaisusta aiheutuvaa tappiota vakavaraisuusasetuksen 273 artiklan 6 kohdan mukaisesti. Laitoksen on ilmoitettava kaikkien ennen luottoriskin vähentämistä laskettujen vastuuarvojen summa asianomaisella rivillä.
0160	**VASTUUARVO LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISEN JÄLKEEN** Vastapuoliriskin nettoutusryhmien vastuuarvo luottoriskin vähentämisen jälkeen on laskettava vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvussa säädettyjen menetelmien mukaisesti vakavaraisuusasetuksen kolmannen luvun II osaston 4 ja 6 luvun mukaisesti sovellettavien luottoriskin vähentämistekniikoiden soveltamisen jälkeen. Sellaisten liiketoimien vastuuarvo luottoriskin vähentämisen jälkeen, joihin on havaittu liittyvän erityinen wrong way -riski, on määritettävä vakavaraisuusasetuksen 291 artiklan mukaisesti. Vastuuarvossa luottoriskin vähentämisen jälkeen ei saa ottaa huomioon vastuiden arvonoikaisusta aiheutuvaa tappiota vakavaraisuusasetuksen 273 artiklan 6 kohdan mukaisesti. Laitoksen on ilmoitettava kaikkien luottoriskin vähentämisen jälkeisten vastuuarvojen summa asianomaisella rivillä.
0170	**VASTUUARVO** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvussa säädettyjen menetelmien mukaisesti laskettua vastapuoliriskin nettoutusryhmien vastuuarvoa, jota käytetään laskettaessa riskipainotettuja vastuueriä, ts. sen jälkeen kun on sovellettu vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvun mukaisesti sovellettavia luottoriskin vähentämistekniikoita ja ottaen huomioon vakavaraisuusasetuksen 273 artiklan 6 kohdan mukainen vastuiden arvonoikaisusta aiheutuneen tappion vähentäminen. Sellaisten liiketoimien vastuuarvo, joihin on havaittu liittyvän erityinen wrong way -riski, on määritettävä vakavaraisuusasetuksen 291 artiklan mukaisesti. Tapauksissa, joissa käytetään useampaa kuin yhtä vastapuoliriskimenetelmää yhden vastapuolen osalta, vastapuolen tasolla vähennettävä vastuiden arvonoikaisusta aiheutunut tappio on sisällytettävä kussakin vastapuoliriskimenetelmässä niiden eri nettoutusryhmien vastuuarvoon, jotka kuvastavat kyseisten nettoutusryhmien luottoriskin vähentämisen jälkeisen vastuuarvon suhdetta vastapuolen kokonaisvastuuarvoon luottoriskin vähentämisen jälkeen. Laitoksen on ilmoitettava kaikkien vastuuarvojen summa asianomaisella rivillä.

Sarakkeet	
0180	**Luottoriskiä koskevalla standardimenetelmällä käsiteltävät positiot** Tässä tarkoitetaan sellaisten positioiden vastapuoliriskin vastuuarvoa, jotka käsitellään luottoriskiä koskevalla standardimenetelmällä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti.
0190	**Luottoriskiä koskevalla IRB-menetelmällä käsiteltävät positiot** Tässä tarkoitetaan sellaisten positioiden vastapuoliriskin vastuuarvoa, jotka käsitellään luottoriskiä koskevalla IRB-menetelmällä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti.
0200	**RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 ja 4 kohdassa määriteltyjä vastapuoliriskin riskipainotettuja vastuueriä, jotka on laskettu vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 ja 3 luvussa vahvistettujen menetelmien mukaisesti. Vakavaraisuusasetuksen 501 artiklassa tarkoitettu pk-yritysten tukikerroin ja 501 a artiklassa tarkoitettu infrastruktuuritukikerroin on otettava huomioon.
0210	**Luottoriskiä koskevalla standardimenetelmällä käsiteltävät positiot** Tässä tarkoitetaan sellaisten vastapuoliriskiin liittyvien vastuiden riskipainotettua vastuuarvoa, jotka käsitellään luottoriskiä koskevalla standardimenetelmällä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti. Määrä vastaa sitä määrää, joka on ilmoitettava lomakkeen C 07.00 sarakkeessa 0220 vastapuoliriskipositioiden osalta.
0220	**Luottoriskiä koskevalla IRB-menetelmällä käsiteltävät positiot** Tässä tarkoitetaan sellaisten vastapuoliriskiin liittyvien vastuiden riskipainotettua vastuuarvoa, jotka käsitellään luottoriskiä koskevalla IRB-menetelmällä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti. Määrä vastaa sitä määrää, joka on ilmoitettava lomakkeen C 08.01 sarakkeessa 0260 vastapuoliriskipositioiden osalta.

Rivi	
0010	**ALKUPERÄISEN HANKINTA-ARVON MENETELMÄ (JOHDANNAISILLE)** Tässä tarkoitetaan johdannaisia ja pitkän selvitysajan liiketoimia, joille laitos laskee vastuuarvon vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 5 jakson mukaisesti. Tätä yksinkertaistettua vastuuarvon laskentamenetelmää voivat käyttää ainoastaan laitokset, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 273 a artiklan 2 kohdan tai 273 a artiklan 4 kohdan edellytykset.
0020	**YKSINKERTAISTETTU VASTAPUOLIRISKIN STANDARDIMENETELMÄ (YKSINKERTAISTETTU SA-CCR-MENETELMÄ JOHDANNAISILLE)** Tässä tarkoitetaan johdannaisia ja pitkän selvitysajan liiketoimia, joille laitos laskee vastuuarvon vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 4 jakson mukaisesti. Tätä yksinkertaistettua standardimenetelmää vastuuarvon laskemiseksi voivat käyttää ainoastaan laitokset, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 273 a artiklan 1 kohdan tai 273 a artiklan 4 kohdan edellytykset.
0030	**VASTAPUOLIRISKIN STANDARDIMENETELMÄ (SA-CCR-MENETELMÄ JOHDANNAISILLE)** Tässä tarkoitetaan johdannaisia ja pitkän selvitysajan liiketoimia, joille laitos laskee vastuuarvon vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 3 jakson mukaisesti.

Rivi	
0040	**SISÄISEN MALLIN MENETELMÄ (JOHDANNAISILLE JA ARVOPAPEREILLA TOTEUTETTAVILLE RAHOITUSTOIMILLE)** Tässä tarkoitetaan johdannaisia, pitkän selvitysajan liiketoimia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, joille laitos on saanut luvan laskea vastuuarvon käyttäen sisäisen mallin menetelmää (IMM) vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 6 jakson mukaisesti.
0050	**Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien nettoutusryhmät** Tässä tarkoitetaan nettoutusryhmiä, jotka sisältävät ainoastaan vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 139 alakohdassa määriteltyjä arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia ja joiden osalta laitos on saanut luvan määrittää vastuuarvon sisäisen mallin menetelmää käyttäen. Tällä rivillä ei ilmoiteta tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmään kuuluvia arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, vaan ne ilmoitetaan rivillä 0070.
0060	**Johdannaisten ja pitkän selvitysajan liiketoimien nettoutusryhmät** Tässä tarkoitetaan nettoutusryhmiä, jotka sisältävät ainoastaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja johdannaisinstrumentteja ja vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 2 alakohdassa määriteltyjä pitkän selvitysajan liiketoimia ja joiden osalta laitos on saanut luvan määrittää vastuuarvon sisäisen mallin menetelmää käyttäen. Tällä rivillä ei ilmoiteta tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmiin kuuluvia johdannaisia ja pitkän selvitysajan liiketoimia, vaan ne ilmoitetaan rivillä 0070.
0070	**Tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmät** Vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 11 ja 25 alakohta Tässä tarkoitetaan nettoutusryhmiä, joihin sisältyy eri tuoteluokkiin kuuluvia liiketoimia (vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 11 alakohta), ts. johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, joiden osalta on olemassa vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 25 alakohdassa määritelty tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskeva sopimus ja joille laitos on saanut luvan määrittää vastuuarvon sisäisen mallin menetelmää käyttäen.
0080	**RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA YKSINKERTAINEN MENETELMÄ (ARVOPAPEREILLA TOTEUTETTAVILLE RAHOITUSTOIMILLE)** Vakavaraisuusasetuksen 222 artikla Tässä tarkoitetaan takaisinostotransaktioita, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyviä transaktioita, pitkän selvitysajan liiketoimia ja vakuudellista limiittiluotonantoa (margin lending), joille laitos on päättänyt vakavaraisuusasetuksen 271 artiklan 2 kohdan mukaisesti määrittää vastuuarvot vakavaraisuusasetuksen 222 artiklan mukaisesti sen sijaan, että se soveltaisi asetuksen kolmannen osan II osaston 6 lukua.
0090	**RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ (ARVOPAPEREILLA TOTEUTETTAVILLE RAHOITUSTOIMILLE)** Vakavaraisuusasetuksen 220 ja 223 artikla Tässä tarkoitetaan takaisinostotransaktioita, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyviä transaktioita, pitkän selvitysajan liiketoimia ja vakuudellista limiittiluotonantoa (margin lending), joille laitos on päättänyt vakavaraisuusasetuksen 271 artiklan 2 kohdan mukaisesti määrittää vastuuarvot vakavaraisuusasetuksen 223 artiklan mukaisesti sen sijaan, että se soveltaisi asetuksen kolmannen osan II osaston 6 lukua.
0100	**VaR-LUKU ARVOPAPEREILLA TOTEUTETTAVILLE RAHOITUSTOIMILLE** Vakavaraisuusasetuksen 221 artikla Tässä tarkoitetaan takaisinostotransaktioita, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyviä transaktioita tai vakuudellista limiittiluotonantoa (margin lending) tai johdannaistransaktioita lukuun ottamatta muita pääomamarkkinalähtöisiä liiketoimia, joille vastuuarvo lasketaan vakavaraisuusasetuksen 221 artiklan mukaisesti ja toimivaltaisen viranomaisen luvalla käyttäen sisäisen mallin menetelmää, jossa otetaan huomioon päänettoutussopimukseen kuuluvien arvopaperipositioiden väliset korrelaatiovaikutukset sekä kyseisten rahoitusvälineiden likvidiys.

Rivi	
0110	**YHTEENSÄ**
0120	**Josta: positiot, joihin liittyy wrong-way -erityisriski** Vakavaraisuusasetuksen 291 artikla Vastapuoliriskivastuut, joihin on havaittu liittyvän wrong-way-erityisriski vakavaraisuusasetuksen 291 artiklan mukaisesti.
0130	**Vakuudellinen liiketoiminta** Vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 7 alakohta Tässä tarkoitetaan vakuudellisia vastapuoliriskivastuita eli nettoutusryhmiä, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 7 alakohdan mukaista vakuusvajesopimusta.
0140	**Vakuudeton liiketoiminta** Vastapuoliriskivastuut, joita 0130 ei kata.

3.9.4 C 34.03 – Vastapuoliriskin standardimenetelmällä (SA-CCR) tai yksinkertaistetulla standardimenetelmällä käsiteltävät vastapuoliriskivastuut

3.9.4.1 Yleiset huomiot

125. Lomakkeella ilmoitetaan erikseen vastapuoliriskin standardimenetelmällä tai yksinkertaistetulla standardimenetelmällä lasketut vastapuoliriskivastuut.

3.9.4.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0010	**VALUUTTA** Korkoriskiluokkaan sijoitettujen transaktioiden osalta on ilmoitettava se valuutta, jonka määräinen transaktio on. Valuuttakurssiriskiluokkaan sijoitettujen transaktioiden osalta on ilmoitettava valuutta, jonka määräinen toinen transaktion kahdesta osasta on. Laitosten on ilmoitettava valuuttaparin valuutat aakkosjärjestyksessä, esim. valuuttaparin Yhdysvaltain dollari / euro tapauksessa tähän sarakkeeseen on merkittävä EUR ja sarakkeeseen 0020 USD. Valuutoista on käytettävä ISO-koodeja.
0020	**PARIN TOINEN VALUUTTA** Valuuttakurssiriskiluokkaan sijoitettujen transaktioiden osalta on ilmoitettava valuutta, jonka määräinen toinen transaktion kahdesta osasta on (ottaen huomioon sarakkeessa 0010 ilmoitettu valuutta). Laitosten on ilmoitettava valuuttaparin valuutat aakkosjärjestyksessä, esim. valuuttaparin Yhdysvaltain dollari / euro tapauksessa tähän sarakkeeseen on merkittävä USD ja sarakkeeseen 0010 EUR. Valuutoista on käytettävä ISO-koodeja.
0030	**TRANSAKTIOIDEN LUKUMÄÄRÄ** Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0020 koskevat ohjeet.
0040	**NIMELLISMÄÄRÄT** Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0030 koskevat ohjeet.

Sarakkeet	
0050	**MARKKINA-ARVO (CMV), POSITIIVINEN** Kaikkien sellaisten suojausryhmien, joiden markkina-arvo on positiivinen, markkina-arvojen summa kyseisessä riskiluokassa. Suojaustason markkina-arvo on määritettävä nettouttamalla transaktion positiiviset ja negatiiviset markkina-arvot yhdessä suojausryhmässä ilman saatuja tai asetettuja vakuuksia.
0060	**MARKKINA-ARVO (CMV), NEGATIIVINEN** Kaikkien sellaisten suojausryhmien, joiden markkina-arvo on negatiivinen, absoluuttisten markkina-arvojen summa kyseisessä riskiluokassa. Suojaustason markkina-arvo on määritettävä nettouttamalla transaktion positiiviset ja negatiiviset markkina-arvot yhdessä suojausryhmässä ilman saatuja tai asetettuja vakuuksia.
0070	**KOROTUS** Vakavaraisuusasetuksen 280 a–f artikla ja 281 artiklan 2 kohta. Laitoksen on ilmoitettava kaikkien korotusten summa asianomaisessa suojausryhmässä/riskiluokassa. Riskiluokkakohtainen korotus, jota käytetään määritettäessä nettoutusryhmän tulevaisuuden potentiaalista vastapuoliriskiä vakavaraisuusasetuksen 278 artiklan 1 kohdan tai 281 artiklan 2 kohdan f alakohdan mukaisesti, on laskettava vakavaraisuusasetuksen 280 a–f artiklan mukaisesti. Vastapuoliriskin yksinkertaistetussa standardimenetelmässä sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 281 artiklan 2 kohdan säännöksiä.

Rivit	
0050,0120, 0190, 0230, 0270, 0340	**RISKILUOKAT** Vakavaraisuusasetuksen 277 ja 277 a artikla Transaktiot on luokiteltava sen riskiluokan mukaan, johon ne kuuluvat vakavaraisuusasetuksen 277 artiklan 1–4 kohdan mukaisesti. Suojausryhmiin osoittaminen riskiluokan mukaan on tehtävä vakavaraisuusasetuksen 277 a artiklan mukaisesti. Vastapuoliriskin yksinkertaistetussa standardimenetelmässä sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 281 artiklan 2 kohdan säännöksiä.
0020–0040	**Joista useampaan kuin yhteen riskiluokkaan sijoitetut** Vakavaraisuusasetuksen 277 artiklan 3 kohta. Tässä tarkoitetaan johdannaistransaktioita, joilla on useampi kuin yksi olennainen riskitekijä ja jotka on sijoitettu kahteen (0020), kolmeen (0030) tai useampaan kuin kolmeen (0040) riskiluokkaan kussakin riskiluokassa olennaisimman riskitekijän perusteella vakavaraisuusasetuksen 277 artiklan 3 kohdan ja 277 artiklan 5 kohdassa tarkoitettujen EPV:n teknisten sääntelystandardien mukaisesti.

Rivit	
0070–0110 ja 0140–0180	**Suurin valuutta ja valuuttapari** Tämä luokittelu on tehtävä vastapuoliriskin standardimenetelmän tai yksinkertaistetun standardimenetelmän soveltamisalaan kuuluvan laitoksen salkun markkina-arvon perusteella transaktioille, jotka on sijoitettu joko korkoriskiluokkaan tai valuuttakurssiriskiluokkaan. Luokittelua varten positioiden markkina-arvon absoluuttiset arvot on laskettava yhteen.
0060,0130, 0200,0240, 0280	**Ainoastaan yhteen luokkaan sijoittaminen** Vakavaraisuusasetuksen 277 artiklan 1 ja 2 kohta Tässä tarkoitetaan johdannaistransaktioita, jotka on sijoitettu ainoastaan yhteen riskiluokkaan vakavaraisuusasetuksen 277 artiklan 1 ja 2 kohdan mukaisesti. Transaktiot, jotka on sijoitettu eri riskiluokkiin vakavaraisuusasetuksen 277 artiklan 3 kohdan mukaisesti, eivät sisälly tähän.
0210, 0250	**Yhden kohteen liiketoimet** Tällä tarkoitetaan yhden kohteen liiketoimia, jotka on sijoitettu joko luottoriski- tai osakeriskiluokkaan.
0220, 0260	**Usean kohteen liiketoimet** Tällä tarkoitetaan usean kohteen liiketoimia, jotka on sijoitettu joko luottoriski- tai osakeriskiluokkaan.
0290–0330	**Hyödykeriskiluokan suojausryhmät** Tässä tarkoitetaan johdannaistransaktioita, jotka on sijoitettu vakavaraisuusasetuksen 277 a artiklan 1 kohdan e alakohdassa lueteltuihin hyödykeriskiluokan suojausryhmiin.

3.9.5 C 34.04 – Alkuperäisen hankinta-arvon menetelmällä (OEM) käsiteltävät vastapuoliriskivastuut

3.9.5.1 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0010–0020	Sarakkeita 0010 ja 0020 koskevat ohjeet ovat samat kuin lomakkeessa C 34.02.
0030	**MARKKINA-ARVO (CMV), POSITIIVINEN** Kaikkien sellaisten transaktioiden, joiden markkina-arvo on positiivinen, markkina-arvojen summa asianomaisessa riskiluokassa.
0040	**MARKKINA-ARVO (CMV), NEGATIIVINEN** Kaikkien sellaisten transaktioiden, joiden markkina-arvo on negatiivinen, absoluuttisten markkina-arvojen summa asianomaisessa riskiluokassa.
0050	**TULEVAISUUDEN POTENTIAALINEN VASTAPUOLIRISKI (PFE)** Laitoksen on ilmoitettava tulevaisuuden potentiaalisten vastapuoliriskien summa kaikkien samaan riskiluokkaan kuuluvien transaktioiden osalta.
Rivit	
0020–0070	**RISKILUOKAT** Tässä tarkoitetaan johdannaistransaktioita, jotka on sijoitettu vakavaraisuusasetuksen 282 artiklan 4 kohdan b alakohdassa lueteltuihin riskiluokkiin.

3.9.6 C 34.05 – Sisäisen mallin menetelmällä (IMM) käsiteltävät vastapuoliriskivastuut

3.9.6.1 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
00010–0080	**VAKUUDELLISET** Ks. lomakkeen C 34.02 riviä 0130 koskevat ohjeet.
0090–0160	**VAKUUDETTOMAT** Ks. lomakkeen C 34.02 riviä 0140 koskevat ohjeet.
0010,0090	**TRANSAKTIOIDEN LUKUMÄÄRÄ** Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0020 koskevat ohjeet.
0020,0100	**NIMELLISMÄÄRÄT** Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0030 koskevat ohjeet.
0030,0110	**MARKKINA-ARVO (CMV), POSITIIVINEN** Kaikkien sellaisten samaan omaisuusluokkaan kuuluvien transaktioiden, joiden markkina-arvo on positiivinen, markkina-arvojen summa.
0040,0120	**MARKKINA-ARVO (CMV), NEGATIIVINEN** Kaikkien sellaisten samaan omaisuusluokkaan kuuluvien transaktioiden, joiden markkina-arvo on negatiivinen, absoluuttisten markkina-arvojen summa.
0050,0130	**NYKYHETKEN VASTAPUOLIRISKI** Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0120 koskevat ohjeet.
0060,0140	**EFEKTIIVINEN ODOTETTU VASTAPUOLIRISKI (EEPE)** Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0130 koskevat ohjeet.
0070,0150	**STRESSIKAUDEN EEPE** Vakavaraisuusasetuksen 284 artiklan 6 kohta ja 292 artiklan 2 kohta Stressikauden EEPE lasketaan kuten EEPE (vakavaraisuusasetuksen 284 artiklan 6 kohta) mutta käyttäen stressikalibraatiota vakavaraisuusasetuksen 292 artiklan 2 kohdan mukaisesti.
0080, 0160,0170	**VASTUUARVO** Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0170 koskevat ohjeet.

Rivi	Selitys
0010	**YHTEENSÄ** Vakavaraisuusasetuksen 283 artikla Laitoksen on ilmoitettava tiedot johdannaisista, pitkän selvitysajan liiketoimista ja arvopapereilla toteutettavista rahoitustoimista, joille se on saanut luvan määrittää vastuuarvon sisäisen mallin menetelmää (IMM) käyttäen vakavaraisuusasetuksen 283 artiklan mukaisesti.
0020	**Josta: positiot, joihin liittyy wrong-way -erityisriski** Ks. lomakkeen C 34.02 riviä 0120 koskevat ohjeet.

Rivi	Selitys
0030	**Luottoriskiä koskevalla standardimenetelmällä käsiteltävät nettoutusryhmät** Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0180 koskevat ohjeet.
0040	**Luottoriskiä koskevalla IRB-menetelmällä käsiteltävät nettoutusryhmät** Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0190 koskevat ohjeet.
0050–0110	**OTC-JOHDANNAISET** Laitoksen on ilmoitettava tiedot nettoutusryhmistä, jotka sisältävät ainoastaan OTC-johdannaisia tai pitkän selvitysajan liiketoimia, joille se on saanut luvan määrittää vastuuarvon sisäisen mallin menetelmää (IMM) käyttäen, jaoteltuna eri omaisuusluokkien mukaan kohde-etuuden osalta (korko, valuutta, luotto, osake, hyödyke tai muu).
0120–0180	**PÖRSSILISTATUT JOHDANNAISET** Laitoksen on ilmoitettava tiedot nettoutusryhmistä, jotka sisältävät ainoastaan pörssilistattuja johdannaisia tai pitkän selvitysajan liiketoimia, joille se on saanut luvan määrittää vastuuarvon sisäisen mallin menetelmää (IMM) käyttäen, jaoteltuna eri omaisuusluokkien mukaan kohde-etuuden osalta (korko, valuutta, luotto, osake, hyödyke tai muu).
0190–0220	**ARVOPAPEREILLA TOTEUTETTAVAT RAHOITUSTOIMET** Laitoksen on ilmoitettava tiedot nettoutusryhmistä, jotka sisältävät ainoastaan arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, joille se on saanut luvan määrittää vastuuarvon sisäisen mallin menetelmää (IMM) käyttäen, jaoteltuna arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien arvopaperiosassa olevan kohde-etuuden tyypin mukaan (joukkovelkakirja, osake tai muu).
0230	**TUOTTEIDEN RISTIKKÄISNETTOUTUKSEN NETTOUTUSRYHMÄT** Ks. lomakkeen C 34.02 riviä 0070 koskevat ohjeet.

3.9.7 C 34.06 – Kaksikymmentä suurinta vastapuolta

3.9.7.1 Yleiset huomiot

126. Laitosten on ilmoitettava tiedot 20 suurimmasta vastapuolesta, joihin niiden suurimmat vastapuoliriskivastuut liittyvät. Luokitus on tehtävä käyttäen tämän lomakkeen sarakkeessa 0120 ilmoitettuja vastapuoliriskin vastuuarvoja, jotka liittyvät kaikkiin nettoutusryhmiin asianomaisten vastapuolten kanssa. Konsernin sisäiset vastuut tai muut vastuut, joista aiheutuu vastapuoliriski mutta joihin laitokset soveltavat riskipainoa nolla omien varojen vaatimusten laskennassa vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 6 ja 7 kohdan mukaisesti, on otettava huomioon määritettäessä 20 suurinta vastapuolta.

127. Laitosten, jotka soveltavat standardimenetelmää (SA-CCR) tai sisäisen mallin menetelmää (IMM) vastapuoliriskivastuiden laskennassa vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 3 ja 6 jakson mukaisesti, on toimitettava tämä lomake neljännesvuosittain. Laitosten, jotka soveltavat yksinkertaistettua standardimenetelmää tai alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää (OEM) vastapuoliriskivastuiden laskennassa vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 4 ja 5 jakson mukaisesti, on toimitettava tämä lomake puolivuosittain. Positiokohtaiset ohjeet

3.9.7.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0011	**NIMI** Vastapuolen nimi
0020	**TUNNUS** Tunnus on osa rivin tunnistetta, ja sen on oltava yksilöllinen kullekin ilmoitetulle yhteisölle. Laitosten ja vakuutusyritysten osalta tunnus on oikeushenkilötunnus (LEI-tunnus). Muiden yhteisöjen osalta tunnus on LEI-tunnus, tai jos sellaista ei ole, muu kuin LEI-tunnus. Tunnuksen on oltava yksilöllinen, ja sitä on käytettävä johdonmukaisesti kaikissa lomakkeissa koko ajan. Tunnuksella on aina oltava arvo.
0030	**TUNNUSTYYPPI** Laitosten on ilmoitettava, onko sarakkeessa 0020 ilmoitettu tunnus tyypiltään ”LEI-tunnus” vai ”kansallinen tunnus”. Tunnustyyppi on ilmoitettava aina.
0035	**KANSALLINEN TUNNUS** Laitokset voivat lisäksi ilmoittaa kansallisen tunnuksen, kun ne ilmoittavat LEI-tunnuksen tunnisteena sarakkeessa 0020.
0040	**VASTAPUOLEN ALA** Kullekin vastapuolelle on valittava yksi ala seuraavasta FINREPin talouden alaa koskevasta luokituksesta (ks. tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V oleva 3 osa): i) keskuspankit; ii) julkisyhteisöt; iii) luottolaitokset; iv) vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 2 alakohdassa määritellyt sijoituspalveluyritykset; v) muut rahoituslaitokset (lukuun ottamatta sijoituspalveluyrityksiä); vi) rahoitusalan ulkopuoliset yritykset.
0050	**VASTAPUOLITYYPPI** Laitoksen on ilmoitettava vastapuolityyppi, joka voi olla: — QCCP: kun vastapuoli on ehdot täyttävä keskusvastapuoli; — EI-QCCP: kun vastapuoli on keskusvastapuoli, joka ei täytä ehtoja; — EI-CCP: kun vastapuoli ei ole keskusvastapuoli.
0060	**VASTAPUOLEN KOTIPAIKKA** Käytetään vastapuolen rekisteröintimaan ISO-koodia 3166–1-alpha-2 (mukaan lukien kansainvälisten järjestöjen ISO-pseudokoodit, jotka ovat saatavissa Eurostatin maksutasekäsikirjan ”Balance of Payments Vademecum” painoksesta, sellaisena kuin se on muutettuna).
0070	**TRANSAKTIOIDEN LUKUMÄÄRÄ** Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0020 koskevat ohjeet.
0080	**NIMELLISMÄÄRÄT** Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0030 koskevat ohjeet.

Sarakkeet	
0090	**MARKKINA-ARVO (CMV), POSITIIVINEN** Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0040 koskevat ohjeet. Laitoksen on ilmoitettava markkina-arvoltaan positiivisten nettoutusryhmien summa, jos samalle vastapuolelle on useita nettoutusryhmiä.
0100	**MARKKINA-ARVO (CMV), NEGATIIVINEN** Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0040 koskevat ohjeet. Laitoksen on ilmoitettava markkina-arvoltaan negatiivisten nettoutusryhmien absoluuttinen summa, jos samalle vastapuolelle on useita nettoutusryhmiä.
0110	**VASTUUARVO LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISEN JÄLKEEN** Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0160 koskevat ohjeet. Laitoksen on ilmoitettava nettoutusryhmiin liittyvien luottoriskin vähentämisen jälkeisten vastuuarvojen summa, jos samalle vastapuolelle on useita nettoutusryhmiä.
0120	**VASTUUARVO** Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0170 koskevat ohjeet.
0130	**RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT** Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0200 koskevat ohjeet.

3.9.8 C 34.07 – IRB-menetelmä – vastapuoliriskivastuut eriteltyinä vastuuryhmän ja PD-asteikon mukaan

3.9.8.1 Yleiset huomiot

128. Laitosten, jotka käyttävät joko edistynyttä IRB-menetelmää tai IRB-perusmenetelmää laskiessaan kaikkien vastapuoliriskivastuidensa tai niistä osan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää vakavaraisuusasetuksen 107 artiklan mukaisesti, on toimitettava tämä lomake riippumatta vastapuoliriskimenetelmästä, jota käytetään vastuuarvojen määrittämiseen vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvun mukaisesti.

129. Lomake on toimitettava erikseen kaikkien vastuuryhmien kokonaismäärän osalta sekä erikseen kunkin vakavaraisuusasetuksen 147 artiklassa luetellun vastuuryhmän osalta. Tähän lomakkeeseen eivät sisälly keskusvastapuolen määrittämät vastuut.

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

”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).

3.9.8.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0010	**Vastuuarvo** Vastuuarvo (ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0170 koskevat ohjeet) eriteltynä annetun PD-asteikon mukaan
0020	**Vastuun määrällä painotettu keskimääräinen PD (%)** Yksittäisten vastapuoliluokan PD-lukujen keskiarvo painotettuna niiden vastaavalla vastuuarvolla, joka on määritelty sarakkeessa 0010
0030	**Vastapuolten lukumäärä** Niiden vahvistetun PD-asteikon kuhunkin ryhmään kohdennettujen oikeushenkilöiden tai vastapuolten lukumäärä, jotka on luokiteltu erikseen, riippumatta myönnettyjen eri luottojen tai vastuiden lukumäärästä. Jos samaan vastapuoleen liittyvät eri vastuut luokitellaan erikseen, ne on laskettava erikseen. Tällainen tilanne voi syntyä, jos samaan vastapuoleen liittyvät erilliset vastuut luokitellaan eri vastapuoliluokkiin vakavaraisuusasetuksen 172 artiklan 1 kohdan e alakohdan toisen virkkeen mukaisesti.
0040	**Vastuun määrällä painotettu keskimääräinen LGD (%)** Vastapuoliluokan LGD-lukujen keskiarvo painotettuna niiden vastaavalla vastuuarvolla, joka on määritelty sarakkeessa 0010 Ilmoitetun LGD:n on vastattava lopullista LGD-estimaattia, jota käytetään laskettaessa mahdollisten luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutusten ja laskusuhdanneolojen huomioon ottamisen jälkeen saatuja riskipainotettujen vastuuerien yhteismääriä, kuten vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 ja 4 luvussa täsmennetään. Erityisesti laitoksilla, jotka soveltavat IRB-menetelmää mutta eivät käytä omia LGD-estimaatteja, rahoitusvakuuksien luottoriskin vähennysvaikutukset on otettava huomioon E*-arvossa eli täysin mukautetussa vastuuarvossa ja sen jälkeen LGD*-arvossa vakavaraisuusasetuksen 228 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Käytettäessä omia LGD-estimaatteja on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 175 artikla ja 181 artiklan 1 ja 2 kohta. Kun on kyse velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevista vastuista, ilmoitettavan LGD-arvon on vastattava vakavaraisuusasetuksen 161 artiklan 4 kohdan mukaisesti valittua arvoa. Kun on kyse maksukyvyttömyystilassa olevista vastuista A-IRB-menetelmässä, on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan h alakohdan säännökset. Ilmoitetun LGD-arvon on vastattava maksukyvyttömyystilassa olevien vastuiden LGD-estimaattia.
0050	**Vastuun määrällä painotettu keskimääräinen maturiteetti (vuotta)** Vastapuolen maturiteettien keskiarvo vuosina painotettuna niiden vastaavalla vastuuarvolla, joka on määritelty sarakkeessa 0010 Maturiteetti on määritettävä vakavaraisuusasetuksen 162 artiklan mukaisesti.
0060	**Riskipainotetut vastuuerät** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 ja 4 kohdassa määriteltyjen riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää positioille, joiden riskipainot arvioidaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvun vaatimusten perusteella ja joiden osalta vastapuoliriskiin liittyvän liiketoiminnan vastuuarvo lasketaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvun mukaisesti Vakavaraisuusasetuksen 501 artiklassa tarkoitettu pk-yritysten tukikerroin ja 501 a artiklassa tarkoitettu infrastruktuuritukikerroin on otettava huomioon.

Sarakkeet	
0070	**Riskipainotettujen vastuuerien tiheys** Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän (ilmoitettu sarakkeessa 0060) suhde vastuuarvoon (ilmoitettu sarakkeessa 0010).

Rivit	
0010–0170	**PD-asteikko** Vastapuoliriskivastuut (määritetty vastapuolen tasolla) on kohdennettava asianmukaiseen vahvistetun PD-asteikon ryhmään kutakin tähän vastuuryhmään luokiteltua vastapuolta koskevan PD-estimaatin perusteella (ottamatta huomioon takauksesta tai luottojohdannaisesta aiheutuvia mahdollisia substituutiovaikutuksia). Laitosten on sijoitettava vastuut lomakkeessa esitettyyn PD-asteikkoon, myös ottaen huomioon jatkuvat asteikot. Kaikki maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut on sisällytettävä ryhmään, jossa PD on 100 prosenttia.

3.9.9 C 34.08 – Vastapuoliriskivastuiden vakuuksien koostumus

3.9.9.1 Yleiset huomiot

131. Tähän lomakkeeseen on täytettävä johdannaistransaktioihin, pitkän selvitysajan liiketoimiin tai arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin liittyvissä vastapuoliriskivastuissa käytettyjen (asetettujen tai vastaanotettujen) vakuuksien käyvät arvot riippumatta siitä, määritetäänkö transaktiot keskusvastapuolen välityksellä ja asetetaanko vakuus keskusvastapuolelle.

3.9.9.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0010–0080	**Johdannaistransaktioissa käytetty vakuus** Laitosten on ilmoitettava vakuus (mukaan lukien alkumarginaali- ja vakuusmarginaalivakuus), jota käytetään sellaisissa vastapuoliriskivastuissa, jotka liittyvät vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuihin johdannaisinstrumentteihin tai saman asetuksen 272 artiklan 2 alakohdan mukaiseen pitkän selvitysajan liiketoimeen, jota ei katsota arvopapereilla toteutettavaksi rahoitustoimeksi.
0090–0180	**Arvopapereilla toteutettavissa rahoitustoimissa käytetty vakuus** Laitosten on ilmoitettava vakuus (mukaan lukien alkumarginaali- ja vakuusmarginaalivakuus sekä arvopapereilla toteutettavassa rahoitustoimessa arvopaperin muodossa oleva vakuus), jota käytetään sellaisiin arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin tai pitkän selvitysajan liiketoimiin liittyvissä vastapuoliriskivastuissa, joita ei katsota johdannaisiksi.
0010, 0020, 0050, 0060, 0090, 0100, 0140, 0150	**Eroteltu** Vakavaraisuusasetuksen 300 artiklan 1 kohta Laitosten on ilmoitettava vakuudet, jotka pidetään vakavaraisuusasetuksen 300 artiklan 1 kohdassa määritellyllä tavalla konkurssioikeudellisesti erillisinä, eriteltyinä edelleen alku- tai vakuusmarginaalin muodossa oleviin vakuuksiin.
0030, 0040, 0070, 0080, 0110, 0120, 0130, 0160, 0170, 0180	**Erottamaton** Vakavaraisuusasetuksen 300 artiklan 1 kohta Laitosten on ilmoitettava vakuudet, joita ei pidetä vakavaraisuusasetuksen 300 artiklan 1 kohdassa määritellyllä tavalla konkurssioikeudellisesti erillisinä, eriteltyinä edelleen alku- tai vakuusmarginaalin muodossa oleviin vakuuksiin ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien arvopaperiosaan.

Sarakkeet	
0010, 0030, 0050, 0070, 0090, 0110, 0140, 0160	**Alkumarginaali** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 140 alakohta. Laitosten on ilmoitettava alkumarginaalina (määritelty vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 140 alakohdassa) vastaanotetun tai asetetun vakuuden käyvät arvot.
0020, 0040, 0060, 0080, 0100, 0120, 0150, 0170	**Vakuusmarginaali** Laitosten on ilmoitettava vakuusmarginaalina vastaanotetun tai asetetun vakuuden käyvät arvot.
0130, 0180	**Arvopapereilla toteuttavan rahoitustoimen arvopaperiosa** Laitosten on ilmoitettava arvopapereilla toteutettavissa rahoitustoimissa arvopaperin muodossa olevan vakuuden käyvät arvot (sarakkeessa 0130 arvopapereilla toteutettavan rahoitustoimen se arvopaperiosa, joka on vastaanotettu, ja sarakkeessa 0180 se arvopaperiosa, joka on asetettu).

Rivit	
0010–0080	**Vakuustyyppi** Erittely eri vakuustyyppien mukaan

3.9.10 C 34.09 – Luottojohdannaisvastuut

3.9.10.1 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0010–0040	**LUOTTOJOHDANNAISSUOJAUS** Ostettu tai myyty luottojohdannaissuojaus.
0010, 0020	**NIMELLISMÄÄRÄT** Johdannaisten nimellismäärien summa ennen nettoutusta tuotetyypeittäin eriteltynä.
0030, 0040	**KÄYVÄT ARVOT** Käypien arvojen summa eriteltynä ostetun ja myydyn suojauksen mukaan.

Rivit	
0010–0050	**Tuotetyyppi** Luottojohdannaisten tuotetyyppien jaottelu.
0060	**Yhteensä** Kaikkien tuotetyyppien summa
0070, 0080	**Käyvät arvot** Käyvät arvot eriteltyinä tuotetyypin, varojen (positiiviset käyvät arvot) ja velkojen (negatiiviset käyvät arvot) mukaan

3.9.11 C 34.10 – Keskusvastapuoliin liittyvät vastuut

3.9.11.1 Yleiset huomiot

132. Laitosten on ilmoitettava tiedot vastuista, jotka liittyvät keskusvastapuoliin, eli vakavaraisuusasetuksen 301 artiklan 1 kohdassa lueteltuihin sopimuksiin ja liiketoimiin niin kauan kuin niitä ei ole vielä selvitetty keskusvastapuolen kanssa, ja vakavaraisuusasetuksen 300 artiklan 2 kohdan mukaisista keskusvastapuoliin liittyvistä liiketoimista aiheutuvista vastuista, joiden osalta omien varojen vaatimukset lasketaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 9 jakson mukaisesti.

3.9.11.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0010	**VASTUUARVO** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 9 jakson soveltamisalaan kuuluvien liiketoimien vastuuarvoa, joka lasketaan kyseisessä luvussa ja erityisesti sen 9 jaksossa säädettyjen menetelmien mukaisesti. Ilmoitettava vastuuarvo on määrä, jolla on merkitystä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 9 jakson mukaisessa omien varojen vaatimusten laskennassa, kun otetaan huomioon mainitun asetuksen 497 artiklan vaatimukset kyseisessä artiklassa säädetyn siirtymäkauden aikana. Vastuu voi olla vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 91 alakohdassa määritelty kaupankäyntivastuu.
0020	**RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT** Tässä tarkoitetaan riskipainotettuja vastuueriä, jotka on määritetty vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 9 jakson mukaisesti ottaen huomioon mainitun asetuksen 497 artiklan vaatimukset kyseisessä artiklassa säädetyn siirtymäkauden aikana.

Rivit	
0010–0100	**Ehdot täyttävä keskusvastapuoli (QCCP)** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 88 alakohdassa määriteltyä ehdot täyttävää keskusvastapuolta.
0070, 0080 0170, 0180	**Alkumarginaali** Ks. lomaketta C 34.08 koskevat ohjeet. Tässä lomakkeessa alkumarginaali ei sisällä osuuksia, jotka maksetaan keskusvastapuolelle keskinäisiä tappionjakojärjestelyjä varten (jos keskusvastapuoli käyttää alkumarginaalia tappioiden jakamiseen määritysosapuolten kesken, sitä on käsiteltävä maksukyvyttömyysrahastoon liittyvänä vastuuna).
0090, 0190	**Maksukyvyttömyysrahastoon ennakkoon rahastoidut osuudet** Vakavaraisuusasetuksen 308 ja 309 artikla; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 89 alakohdassa määritelty maksukyvyttömyysrahasto; laitoksen maksama osuus keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahastoon.
0100, 0200	**Maksukyvyttömyysrahastoon rahastoimattomat osuudet** Vakavaraisuusasetuksen 309 ja 310 artikla; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 89 alakohdassa määritelty maksukyvyttömyysrahasto. Laitosten on ilmoitettava osuudet, jotka määritysosapuolena toimiva laitos on sopimusperusteisesti sitoutunut toimittamaan keskusvastapuolelle sen jälkeen, kun keskusvastapuoli on käyttänyt maksukyvyttömyysrahastonsa varat kattamaan tappiot, joita sille on aiheutunut yhden tai useamman määritysosapuolensa maksukyvyttömyydestä.
0070, 0170	**Eroteltu** Ks. lomaketta C 34.08 koskevat ohjeet.

Rivit	
0080,0180	**Erottamaton** Ks. lomaketta C 34.08 koskevat ohjeet.

3.9.12 C 34.11 – Vastapuoliriskivastuiden riskipainotettujen vastuuerien (RWEA) yhteismäärän virtalaskelmat sisäisen mallin menetelmän mukaisesti

3.9.12.1 Yleiset huomiot

133. Laitosten, jotka käyttävät sisäisen mallin menetelmää laskeakseen riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kaikille vastapuoliriskivastuilleen tai osalle niistä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti riippumatta luottoriskimenetelmästä, jota käytetään vastaavien riskipainojen määrittämiseen, on toimitettava tämä lomake yhdessä virtalaskelman kanssa, jossa selitetään sisäisen mallin menetelmän soveltamisalaan kuuluvien johdannaisten ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutokset eriteltyinä keskeisten tekijöiden mukaan ja kohtuullisten arvioiden perusteella.

134. Laitosten, joiden on toimitettava tämä lomake neljännesvuosittain, on täytettävä ainoastaan sarake 0010. Laitosten, joiden on toimitettava tämä lomake vuosittain, on täytettävä ainoastaan sarake 0020.

135. Tässä lomakkeessa ei oteta huomioon keskusvastapuoleen liittyviä vastuita koskevia riskipainotettuja vastuueriä (vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 9 jakso).

3.9.12.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0010, 0020	**RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 ja 4 kohdassa määriteltyä riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää positioille, joiden riskipainot arvioidaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 ja 3 luvun vaatimusten perusteella ja joille laitos on saanut luvan laskea vastuuarvon sisäisen mallin menetelmää käyttäen vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 6 jakson mukaisesti Vakavaraisuusasetuksen 501 artiklassa tarkoitettu pk-yritysten tukikerroin ja 501 a artiklassa tarkoitettu infrastruktuuritukikerroin on otettava huomioon.

Rivit	
0010	**Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä edellisen raportointikauden lopussa** Tässä ilmoitetaan vastapuoliriskivastuiden riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä sisäisen mallin menetelmän mukaan edellisen raportointikauden lopussa.
0020	**Omaisuuserän koko** Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutokset (positiiviset tai negatiiviset), jotka johtuvat tavanomaisesta liiketoiminnasta johtuvista muutoksista kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien koossa ja koostumuksessa (mukaan lukien uusien liiketoimintojen syntyminen ja erääntyvät vastuut), lukuun ottamatta yhteisöjen hankinnasta ja myynnistä johtuvia muutoksia kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien koossa.
0030	**Vastapuolten luottolaatu** Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutokset (positiiviset tai negatiiviset), jotka johtuvat muutoksista laitoksen vastapuolten arvioidussa laadussa mitattuna luottoriskikehyksen mukaisesti laitoksen soveltamasta menetelmästä riippumatta. Tämä rivi sisältää myös mahdolliset riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutokset, jotka johtuvat IRB-malleista, kun laitos käyttää IRB-menetelmää.

Rivit	
0040	**Mallin päivitykset (vain sisäisen mallin menetelmä)** Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutokset (positiiviset tai negatiiviset), jotka johtuvat mallin käyttöönotosta, mallin soveltamisalan muutoksista tai mahdollisista muutoksista, joilla pyritään korjaamaan mallin heikkouksia. Tällä rivillä käsitellään vain muutoksia sisäisen mallin menetelmässä.
0050	**Metodologia ja politiikka (vain sisäisen mallin menetelmä)** Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutokset (positiiviset tai negatiiviset), jotka johtuvat sääntelypolitiikan muutoksista, kuten uusista säännöksistä, aiheutuvista laskelmien metodologisista muutoksista (vain sisäisen mallin menetelmässä).
0060	**Hankinnat ja luovutukset** Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutokset (positiiviset tai negatiiviset), jotka johtuvat yhteisöjen hankinnoista ja luovutuksista aiheutuvista kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien koon muutoksista.
0070	**Valuuttakurssivaihtelut** Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutokset (positiiviset tai negatiiviset), jotka johtuvat valuuttakurssivaihteluista johtuvista muutoksista.
0080	**Muut** Tätä luokkaa on käytettävä sellaisten riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutosten (positiivisten tai negatiivisten) ilmoittamiseksi, joita ei voida kohdistaa edellä mainittuihin luokkiin.
0090	**Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä nykyisen raportointikauden lopussa** Tässä ilmoitetaan vastapuoliriskivastuiden riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä sisäisen mallin menetelmän mukaan nykyisen raportointikauden lopussa.

4. OPERATIIVISEN RISKIN LOMAKKEET

4.1 C 16.00 – OPERATIIVINEN RISKI (OPR)

4.1.1 Yleiset huomiot

136. Tämä lomake sisältää tietoja vakavaraisuusasetuksen 312–324 artiklan mukaisesta operatiivista riskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskemisesta mittauksen perusmenetelmän (BIA), standardimenetelmän (TSA), vaihtoehtoisen standardimenetelmän (ASA) ja kehittyneiden mittausmenetelmien (AMA) mukaisesti. Laitos ei voi soveltaa TSA- ja ASA-menetelmiä vähittäispankkitoiminnan ja yritysrahoituksen liiketoiminta-alueilla samanaikaisesti yksittäisen yrityksen tasolla.

137. Laitosten, jotka käyttävät BIA-, TSA- tai ASA-menetelmää, 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 odotetaan pysyvän muuttumattomina. Poikkeamat tästä ”muuttumattomuuden” periaatteesta ovat mahdollisia esimerkiksi, jos kauden aikana esiintyy poikkeuksellisia olosuhteita, kuten uusia yksikköjen tai toimintojen hankintoja tai luovutuksia.

138. 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 laskutapaa tällaisten tapahtumien huomioon ottamiseksi. Toimivaltainen viranomainen voi myös omasta aloitteestaan vaatia laitosta muuttamaan laskutapaa. 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.

139. Tämän lomakkeen sarakkeissa 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 vähentämistekniikoiden vaikutusten erittelemiseksi.

140. Riveillä ilmoitetaan tiedot operatiivista riskiä koskevan omien varojen vaatimuksen laskentatavan pohjalta ja liiketoiminta-alueittain TSA- ja ASA-menetelmien mukaan.

141. Tätä lomaketta käyttävät kaikki operatiivista riskiä koskevan omien varojen vaatimuksen soveltamisalaan kuuluvat laitokset.

4.1.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0010–0030	**RELEVANTTI INDIKAATTORI** Laitosten, jotka käyttävät relevanttia indikaattoria operatiivista riskiä koskevan omien varojen vaatimuksen laskemiseksi (BIA, TSA ja ASA), on ilmoitettava sarakkeissa 0010–0030 relevantti indikaattori 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 pankkeja, jotka käyttävät AMA-menetelmää. Jäljempänä ”relevantilla indikaattorilla” tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 316 artiklan taulukossa 1 olevassa 1 kohdassa määriteltyä tilikauden lopun ”tekijöiden summaa”. Jos laitoksella on saatavissa ”relevanttia indikaattoria” koskevat tiedot alle kolmen vuoden ajalta, saatavissa olevat aiempien ajanjaksojen tiedot (tilintarkastetut luvut) luokitellaan prioriteettijärjestyksessä vastaaviin lomakkeen sarakkeisiin. Jos esimerkiksi aiempien ajanjaksojen tietoja on saatavissa vain yhdeltä vuodelta, ne ilmoitetaan sarakkeessa 0030. Jos vaikuttaa tarkoituksenmukaiselta, ennakoidut estimaatit sisällytetään tämän jälkeen sarakkeeseen 0020 (seuraavan vuoden estimaatti) ja sarakkeeseen 0010 (sitä seuraavan vuoden estimaatti). Lisäksi, mikäli laitoksella ei ole lainkaan aiempien ajanjaksojen tietoja ”relevantista indikaattorista”, laitos voi käyttää ennakoituja liiketoiminnallisia estimaatteja.
0040–0060	**LAINAT JA ENNAKKOMAKSUT (KUN SOVELLETAAN VAIHTOEHTOISTA STANDARDIMENETELMÄÄ)** Näitä sarakkeita käytetään vakavaraisuusasetuksen 319 artiklan 1 kohdan b alakohdassa tarkoitettujen ”yritysrahoituksen” ja ”vähittäispankkitoiminnan” liiketoiminta-alueiden lainojen ja ennakkomaksujen määrien ilmoittamiseen. Näitä määriä käytetään laskettaessa vaihtoehtoista relevanttia indikaattoria, josta saadaan vaihtoehtoisen standardimenetelmän (ASA) alaisia toimia vastaavat omien varojen vaatimukset (vakavaraisuusasetuksen 319 artiklan 1 kohdan a alakohta). ”Yritysrahoituksen” liiketoiminta-alueen tapauksessa kaupankäyntivaraston ulkopuoliset arvopaperit sisällytetään myös tähän sarakkeeseen.
0070	**OMIEN VAROJEN VAATIMUS** Omien varojen vaatimus on laskettava sovellettavien menetelmien mukaisesti vakavaraisuusasetuksen 312–324 artiklaa noudattaen. Tulokseksi saatava määrä ilmoitetaan sarakkeessa 0070.
0071	**OPERATIIVISEN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohta Omien varojen vaatimukset sarakkeessa 0070 kerrottuina kertoimella 12,5.

Sarakkeet	
0080	**JOSTA: KOHDENTAMISMENETELMISTÄ JOHTUVAT** Jos varavaraisuusasetuksen 312 artiklan 2 kohdan mukaisesti on myönnetty lupa soveltaa AMA-menetelmää konsolidoidusti (vakavaraisuusasetuksen 18 artiklan 1 kohta), operatiiviselle riskille varattu pääoma jaetaan ryhmän eri yhtiöiden kesken noudattaen menetelmää, jota laitokset soveltavat hajautusvaikutusten huomioon ottamiseksi siinä riskien mittausjärjestelmässä, jota EU:ssa emoyrityksenä toimiva luottolaitos ja sen tytäryritykset tai EU:ssa toimivan finanssialan holdingyhtiön tai EU:ssa toimivan finanssialan sekaholdingyhtiön tytäryritykset yhteisesti käyttävät. Tämän jakamisen tulokset esitetään tässä sarakkeessa.
0090–0120	**KEHITTYNEEN MITTAUSMENETELMÄN MUKAISESTI ILMOITETTAVAT LISÄTIETOERÄT (JOS SOVELLETAAN)**
0090	**OMIEN VAROJEN VAATIMUS ENNEN SEN LIEVENTÄMISTÄ ODOTETTUJEN TAPPIOIDEN, HAJAUTTAMISEN TAI LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKOIDEN JOHDOSTA** Sarakkeessa 090 ilmoitettava omien varojen vaatimus on sama kuin sarakkeessa 070, mutta se lasketaan ennen odotetusta tappiosta, hajauttamisesta ja riskien vähentämistekniikoista aiheutuvien lieventävien vaikutusten (ks. jäljempänä) huomioon ottamista.
0100	**(-) OMIEN VAROJEN VAATIMUKSEN LIEVENTÄMINEN SEN JOHDOSTA, ETTÄ ODOTETUT TAPPIOT ON OTETTU HUOMIOON SISÄISISSÄ LIIKETOIMINTAKÄYTÄNTEISSÄ** Sarakkeessa 100 ilmoitetaan omien varojen vaatimusten lievennys, joka aiheutuu (vakavaraisuusasetuksen 322 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitetusta) sisäisissä liiketoimintakäytänteissä huomioon otetusta odotetusta tappiosta.
0110	**(-) OMIEN VAROJEN VAATIMUKSEN LIEVENTÄMINEN HAJAUTTAMISEN JOHDOSTA** Tässä sarakkeessa ilmoitettava hajauttamisen vaikutus tarkoittaa erotusta erikseen kunkin operatiivisen riskin luokan osalta laskettujen omien varojen vaatimusten 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 korrelaatiorakennetta ja kun AMA-menetelmän pääoma lasketaan valittujen riskiluokkien yksittäisten operatiivisen riskin mittaustulosten summana. Tässä tapauksessa riskiluokkien välisen korrelaation oletetaan olevan 100 prosenttia ja sarakkeen arvoksi ilmoitetaan nolla. Vastaavasti, kun laitos käyttää riskiluokkien välistä eksplisiittistä korrelaatiorakennetta, sen on sisällytettävä tähän sarakkeeseen ”oletustapauksesta” syntyvän, AMA-menetelmän mukaan lasketun pääoman ja riskiluokkien välisen korrelaatiorakenteen soveltamisen myötä lasketun, AMA-menetelmän mukaisen pääoman välinen erotus. Tämä arvo ilmentää AMA-mallin ”hajauttamiskykyä” eli mallin kykyä ottaa huomioon vakavien operatiivisen riskin aiheuttavien, tappion synnyttävien tapahtumien eriaikainen esiintyminen. Sarakkeessa 010 on ilmoitettava, minkä verran korrelaatiorakenteen käyttö pienentää AMA-menetelmän 100 prosentin oletuksen mukaan laskettua pääomaa.
0120	**(-) OMIEN VAROJEN VAATIMUKSEN LIEVENTÄMINEN LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKOIDEN JOHDOSTA (VAKUUTUKSET JA MUUT RISKINSIIRTOMEKANISMIT)** Tässä sarakkeessa ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 323 artiklassa tarkoitettujen vakuutusten ja muiden riskinsiirtomekanismien vaikutus.

Rivit	
0010	**PANKKITOIMINTA, JOHON SOVELLETAAN PERUSMENETELMÄÄ (BIA)** Tällä rivillä esitetään määrät, jotka vastaavat perusmenetelmän (basic indicator approach – BIA) soveltamisalaan kuuluvia toimia, operatiivista riskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskemista varten (vakavaraisuusasetuksen 315 ja 316 artikla).

Rivit	
0020	**PANKKITOIMINTA, JOHON SOVELLETAAN STANDARDIMENETELMÄÄ (TSA) / VAIHTOEHTOISTA STANDARDIMENETELMÄÄ (ASA)** Tässä ilmoitetaan standardimenetelmän (standardised approach – TSA) ja vaihtoehtoisen standardimenetelmän (alternative standardised approach – ASA) mukaan (vakavaraisuusasetuksen 317, 318 ja 319 artikla) laskettu omien varojen vaatimus.
0030–0100	**STANDARDIMENETELMÄ (TSA)** Kun sovelletaan standardimenetelmää (TSA), relevantti indikaattori kultakin raportoitavalta vuodelta on jaettava riveillä 0030–0100 vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan taulukossa 2 tarkoitettujen liiketoiminta-alueiden mukaan. Toimintojen liiketoiminta-alueittaisessa kuvauksessa on noudatettava vakavaraisuusasetuksen 318 artiklassa esitettyjä periaatteita.
0110–0120	**VAIHTOEHTOINEN STANDARDIMENETELMÄ (ASA)** Laitosten, jotka soveltavat vaihtoehtoista standardimenetelmää (ASA) (vakavaraisuusasetuksen 319 artikla), on ilmoitettava relevantti indikaattori kultakin raportoitavalta vuodelta erikseen kunkin liiketoiminta-alueen osalta riveillä 0030–0050 ja 0080–0100 sekä riveillä 0110 ja 0120 ”yritysrahoituksen” ja ”vähittäispankkitoiminnan” liiketoiminta-alueiden osalta. Riveillä 110 ja 120 on ilmoitettava relevantin indikaattorin määrä ASA-menetelmän soveltamisalaan kuuluvista toiminnoista siten, että ”yritysrahoituksen” alueeseen kuuluvia toimintoja vastaava määrä ja ”vähittäispankkitoiminnan” alueeseen kuuluvia toimintoja vastaava määrä erotetaan toisistaan (vakavaraisuusasetuksen 319 artikla). ”Yritysrahoitusta” ja ”vähittäispankkitoimintaa” vastaavia määriä voidaan ilmoittaa sekä standardimenetelmälle (TSA) tarkoitetuilla riveillä (rivit 0060 ja 0070) että vaihtoehtoiselle standardimenetelmälle (ASA) tarkoitetuilla riveillä 0110 ja 0120 (esimerkiksi, jos tytäryritys noudattaa TSA-menetelmää ja emoyritys noudattaa ASA-menetelmää).
0130	**PANKKITOIMINTA, JOHON SOVELLETAAN KEHITTYNEITÄ MITTAUSMENETELMIÄ (AMA)** Tässä ilmoitetaan asiaankuuluvat tiedot kehittyneitä mittausmenetelmiä (AMA) käyttävistä laitoksista (vakavaraisuusasetuksen 312 artiklan 2 kohta ja 321, 322 ja 323 artikla). Jos yhdistellään eri menetelmiä vakavaraisuusasetuksen 314 artiklassa kuvatulla tavalla, tässä on ilmoitettava tiedot AMA-menetelmällä käsiteltävien toimintojen relevantista indikaattorista. Tämä koskee myös kaikkia muita pankkeja, jotka käyttävät AMA-menetelmiä.

4.2 OPERATIIVINEN RISKI: YKSITYISKOHTAISET TIEDOT EDELLISVUOTTA KOSKEVISTA TAPPIOISTA (OPR DETAILS)

4.2.1 Yleiset huomiot

142. Lomakkeessa C 17.01 (OPR DETAILS 1) esitetään yhteenveto tiedoista, jotka koskevat laitoksen viimeisen vuoden aikana kirjaamia bruttotappioita ja tappionkorvauksia, tapahtumatyyppien ja liiketoiminta-alueiden mukaan. Lomakkeessa C 17.02 (OPR DETAILS 2) esitetään yksityiskohtaiset tiedot viimeisimmän vuoden suurimmista tappion synnyttävistä tapahtumista.

143. Lomakkeissa C 17.01 ja C 17.02 ei oteta huomioon luottoriskiin liittyviä, operatiivisesta riskistä aiheutuvia tappioita, joihin sovelletaan luottoriskin omien varojen vaatimuksia (luottoriskin kanssa limittäisestä operatiivisesta riskistä aiheutuvat tapahtumat).

144. Jos operatiivisen riskin omien varojen vaatimukset lasketaan käyttämällä eri menetelmien yhdistelmää vakavaraisuusasetuksen 314 artiklan mukaisesti, laitoksen kirjaamat tappiot ja korvaukset ilmoitetaan lomakkeissa C 17.01 ja C 17.02 riippumatta siitä, millä menetelmällä omien varojen vaatimukset lasketaan.

145. ”Bruttotappiolla” tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 322 artiklan 3 kohdan b alakohdan mukaista tappiota, joka syntyy operatiivisen riskin aiheuttavasta tapahtumasta tai tapahtumatyypistä, ennen minkäänlaisia korvauksia, sanotun kuitenkaan vaikuttamatta ”nopeasti korvattavan tappion synnyttäviin tapahtumiin”, jotka määritellään jäljempänä.

146. ”Korvauksella” tarkoitetaan alkuperäiseen operatiivisesta riskistä aiheutuvaan tappioon liittyvää riippumatonta ajallisesti erillistä tapahtumaa, jossa varoja tai taloudellista hyötyä vastaanotetaan ensimmäisiltä tai kolmansilta osapuolilta, kuten vakuutuksenantajilta tai muilta osapuolilta. Korvaukset eritellään vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saataviin korvauksiin ja suoriin korvauksiin.

147. ”Nopeasti korvattavan tappion synnyttävillä tapahtumilla” tarkoitetaan operatiivisen riskin aiheuttavia tapahtumia, jotka johtavat tappioihin, jotka korvataan osittain tai kokonaan viiden työpäivän kuluessa. Jos on kyse nopeasti korvattavan tappion synnyttävästä tapahtumasta, bruttotappion määritelmä käsittää ainoastaan sen osan tappiosta, jota ei korvata kokonaan (eli tappion, josta on vähennetty osittainen nopea korvaus). Näin ollen bruttotappion määritelmään ei sisällytetä sellaisia tappioita synnyttäviä tapahtumia, jotka korvataan kokonaan viiden työpäivän kuluessa, eikä tällaisia tapahtumia raportoida myöskään OPR DETAILS -lomakkeessa.

148. ”Tilikirjauspäivällä” tarkoitetaan päivää, jona tappio tai rahasto/varaus on kirjattu ensimmäisen kerran tuloslaskelmaan operatiivisesta riskistä aiheutuvan tappion varalta. Tämä päivä ajoittuu loogisesti ”tapahtumispäivän” (eli päivän, jona operatiivisen riskin aiheuttava tapahtuma on tapahtunut tai saanut alkunsa) ja ”havaitsemispäivän” (eli päivän, jona laitos on saanut operatiivisen riskin aiheuttavan tapahtuman tietoonsa) jälkeen.

149. Tappiot, jotka johtuvat operatiivisen riskin aiheuttavasta yleisestä tapahtumasta tai useista tapahtumista, jotka liittyvät tapahtumia tai tappioita tuottavaan, operatiivisen riskin aiheuttavaan alkuperäiseen tapahtumaan (’perustapahtuma’), jaetaan ryhmiin. Ryhmitellyt tapahtumat otetaan huomioon ja ilmoitetaan yhtenä tapahtumana, ja vastaavat bruttotappiomäärät ja tappioita koskevien oikaisujen määrät lasketaan yhteen.

150. Kunkin vuoden kesäkuussa ilmoitettavat luvut ovat osavuosijakson lukuja, ja lopulliset luvut ilmoitetaan joulukuussa. Kesäkuussa ilmoitettavilla luvuilla on sen vuoksi kuuden kuukauden viitejakso (eli kalenterivuoden jakso 1.1.–30.6.) ja joulukuussa ilmoitettavilla luvuilla 12 kuukauden viitejakso (eli kalenterivuoden jakso 1.1.–31.12.). ”Aiemmilla raportoinnin viitejaksoilla” tarkoitetaan sekä kesäkuussa ilmoitettavien tietojen että joulukuussa ilmoitettavien tietojen osalta kaikkia raportoinnin viitejaksoja siihen viitejaksoon saakka, joka päättyy edeltävän kalenterivuoden lopussa, kyseinen viitejakso mukaan luettuna.

4.2.2 C 17.01: Edellisvuotta koskevat operatiivisesta riskistä aiheutuvat tappiot ja korvaukset liiketoiminta-alueiden ja tappiotapahtumatyyppien mukaan (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1 Yleiset huomiot

151. Lomakkeessa C 17.01 tiedot on ilmoitettava luokittelemalla laitoksen sisäiset raja-arvot ylittävät tappiot ja korvaukset (vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan taulukossa 2 lueteltuihin) liiketoiminta- alueisiin, myös (vakavaraisuusasetuksen 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuun) ylimääräiseen liiketoiminta-alueeseen ”yhtiöerät” ja (vakavaraisuusasetuksen 324 artiklassa tarkoitettuihin) tappiotapahtumatyyppeihin On mahdollista, että yhtä tappiotapahtumaa vastaavat tappiot luokitellaan useisiin eri liiketoiminta-alueisiin.

152. Sarakkeissa esitetään erilaiset tappiotapahtumatyypit ja kokonaismäärät jokaista liiketoiminta-aluetta kohden, ja ne sisältävät myös lisätietoerän, josta ilmenee tappiotietojen keruussa käytetty alin sisäinen raja-arvo ja kunkin liiketoiminta-alueen alin ja ylin raja-arvo, jos raja-arvoja on useampi kuin yksi.

153. Riveillä esitetään liiketoiminta-alueet, ja jokaisen liiketoiminta-alueen sisällä ilmoitetaan tiedot tappiotapahtumien lukumäärästä (uudet tappiotapahtumat), bruttotappiomäärästä (uudet tappiotapahtumat), tappioita koskevien oikaisujen kohteina olevien tappiotapahtumien lukumäärästä, aiempiin raportointikausiin liittyvistä tappiota koskevista oikaisuista, suurimmasta yksittäisestä tappiosta, viiden suurimman tappion summasta ja tappiokorvausten kokonaismäärästä (suorat tappionkorvaukset sekä vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset).

154. Kaikkien liiketoiminta-alueiden osalta on myös ilmoitettava tiedot tappiotapahtumien lukumäärästä ja bruttotappiomäärästä tietyillä väleillä, jotka määritetään kiinteiden raja-arvojen 10 000, 20 000, 100 000 ja 1 000 000 avulla. Raja-arvot ovat euromääräisiä, ja niiden tarkoituksena on mahdollistaa raportoitujen tappioiden vertailu laitosten kesken. Sen vuoksi raja-arvot eivät välttämättä liity tappioita koskeviin minimiraja-arvoihin, joita käytetään sisäisessä tappiotietojen keruussa ja jotka ilmoitetaan lomakkeen toisessa osiossa.

4.2.2.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0010–0070	**TAPAHTUMATYYPIT** Laitosten on ilmoitettava tappiot niitä vastaavissa sarakkeissa 0010–0070 vakavaraisuusasetuksen 324 artiklassa tarkoitettujen tappiotapahtumatyyppien mukaisesti. Laitokset, jotka laskevat omien varojen vaatimuksensa BIA-menetelmän mukaisesti, voivat ilmoittaa tappiot, joille ei ole määritetty tappiotapahtumatyyppiä, ainoastaan sarakkeessa 080.
0080	**TAPPIOTAPAHTUMATYYPIT YHTEENSÄ** Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0080 kunkin liiketoiminta-alueen osalta ”tappiotapahtumien lukumäärä (uudet tappiotapahtumat)” yhteensä, ”bruttotappiomäärä (uudet tappiotapahtumat)” yhteensä, ”tappioita koskevien oikaisujen kohteina olevien tappiotapahtumien lukumäärä” yhteensä, ”aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut” yhteensä, ”suurin yksittäinen tappio”, ”viiden suurimman tappion summa”, ”yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset” yhteensä ja ”yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset” yhteensä. Jos laitos on määrittänyt tappiotapahtumatyypit kaikille tappioille, sarakkeiden 0010–0070 tiedot lasketaan yhteen ja esitetään sarakkeessa 0080 tappion synnyttävien tapahtumien kokonaislukumääränä, yhteenlaskettuina bruttotappiomäärinä, yhteenlaskettuina tappionkorvausmäärinä ja yhteenlaskettuina aiempiin raportointikausiin liittyviä tappiota koskevina oikaisuina. Sarakkeessa 0080 ”suurimmalla yksittäisellä tappiolla” tarkoitetaan liiketoiminta-alueen suurinta yksittäistä tappiota, joka on suurin sarakkeissa 0010–0070 ilmoitetuista tappioista, jos laitos on määrittänyt tappiotapahtumatyypit kaikille tappioille. Viiden suurimman tappion summalla tarkoitetaan sarakkeessa 0080 yhden liiketoiminta-alueen viiden suurimman tappion summaa.
0090–0100	**LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT** Laitosten on ilmoitettava sarakkeissa 0090 ja 0100 tappioita koskevat minimiraja-arvot, joita ne käyttävät sisäisessä tappiotietojen keruussa vakavaraisuusasetuksen 322 artiklan 3 kohdan c alakohdan viimeisen virkkeen mukaisesti. Jos laitos käyttää kullakin liiketoiminta-alueella vain yhtä raja-arvoa, sen on täytettävä ainoastaan sarake 0090. Jos samalla säännellyllä liiketoiminta-alueella käytetään useita eri raja-arvoja, niistä suurin on ilmoitettava sarakkeessa 0100.

Rivit	
0010–0880	**LIIKETOIMINTA-ALUEET: INVESTOINTIPANKKITOIMINTA, KAUPANKÄYNTITOIMINTA, VÄHITTÄISVÄLITYSTOIMINTA, YRITYSRAHOITUS, VÄHITTÄISPANKKITOIMINTA, MAKSU- JA SELVITYSPALVELUT, SÄILYTYSPALVELUT JA MUU PALVELUTOIMINTA, OMAISUUDENHOITO, YHTIÖERÄT** Laitoksen on ilmoitettava kunkin vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 tarkoitetun liiketoiminta-alueen sekä kyseisen asetuksen 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitetun ylimääräisen liiketoiminta-alueen ”yhtiöerät” osalta ja kunkin tappiotapahtumatyypin osalta seuraavat tiedot sisäisten raja-arvojen mukaisesti: tappiotapahtumien lukumäärä (uudet tappiotapahtumat), bruttotappiomäärä (uudet tappiotapahtumat), tappioita koskevien oikaisujen kohteina olevien tappiotapahtumien lukumäärä, aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut, suurin yksittäinen tappio, viiden suurimman tappion summa, yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset ja yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset. Jos tappion synnyttävä tapahtuma vaikuttaa useampaan kuin yhteen liiketoiminta-alueeseen, ”bruttotappiomäärä” on jaettavan kaikkien näiden liiketoiminta-alueiden kesken. Laitokset, jotka laskevat omien varojen vaatimuksensa BIA-menetelmän mukaisesti, voivat ilmoittaa sellaiset tappiot, joille ei ole määritetty liiketoiminta-aluetta, ainoastaan riveillä 0910–0980.

Rivit	
0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810	**Tappiotapahtumien lukumäärä (uudet tappiotapahtumat)** Tappiotapahtumien lukumäärällä tarkoitetaan sellaisten tappiotapahtumien lukumäärä, joille on kirjattu bruttotappioita raportoinnin viitekaudella. Tappiotapahtumilla tarkoitetaan tässä yhteydessä ”uusia tapahtumia” eli operatiivisen riskin aiheuttavia tapahtumia, jotka on i) ”kirjattu ensimmäisen kerran” raportoinnin viitekaudella tai ii) ”kirjattu ensimmäisen kerran” aiemmalla raportoinnin viitekaudella, jos tappiotapahtumaa ei ole sisällytetty mihinkään aiempaan valvontaraporttiin esimerkiksi siitä syystä, että se on määritetty operatiivisen riskin aiheuttavaksi tappiotapahtumaksi vasta kuluvalla raportoinnin viitekaudella tai että kyseisestä tappiotapahtumasta kertynyt tappio (eli alkuperäinen tappio plus/miinus kaikki aiemmilla raportoinnin viitekausilla tehdyt tappioita koskevat oikaisut) ylittävät sisäisen tietojenkeruun raja-arvon ainoastaan kuluvalla raportoinnin viitekaudella. ”Uusiin tappiotapahtumiin” ei sisälly tappiotapahtumia, jotka on ”kirjattu ensimmäisen kerran” aiemmalla raportoinnin viitekaudella ja jotka on jo sisällytetty aiempiin valvontaraportteihin.
0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820	**Bruttotappiomäärä (uudet tappiotapahtumat)** Bruttotappiomäärällä tarkoitetaan operatiivisen riskin aiheuttaviin tappiotapahtumiin liittyviä bruttotappiomääriä (esimerkiksi välittömät kulut, varaukset ja suoritukset). Kaikki yksittäiseen tappiotapahtumaan liittyvät tappiot, jotka kirjataan raportoinnin viitekaudella, lasketaan yhteen ja otetaan huomioon bruttotappiona, joka liittyy kyseiseen tappiotapahtumaan kyseisellä raportoinnin viitekaudella. Ilmoitettavan bruttotappiomäärän on liityttävä tämän taulukon edellisellä rivillä tarkoitettuihin ”uusiin tappiotapahtumiin”. Jos on kyse tappiotapahtumista, jotka on ”kirjattu ensimmäisen kerran” aiemmalla raportoinnin viitekaudella ja joita ei ole sisällytetty aiempiin valvontaraportteihin, raportoinnin viitepäivään mennessä kertynyt kokonaistappio (eli alkuperäinen tappio plus/miinus kaikki aiemmilla raportoinnin viitekausilla tehdyt tappioita koskevat oikaisut) ilmoitetaan bruttotappiona raportoinnin viitepäivänä. Ilmoitettavissa määrissä ei oteta huomioon saatuja korvauksia.
0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830	**Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tappiotapahtumien lukumäärä** Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärällä tarkoitetaan sellaisten operatiivisen riskin aiheuttavien tappiotapahtumien lukumäärää, jotka on ”kirjattu ensimmäisen kerran” aiemmilla raportoinnin viitekausilla ja jotka on jo sisällytetty aiempiin raportteihin ja joihin on tehty tappiota koskevat oikaisut kuluvalla raportoinnin viitekaudella. Jos tappiotapahtumaan on tehty raportoinnin viitekaudella useampi kuin yksi tappiota koskeva oikaisu, näiden oikaisujen summa lasketaan yhdeksi oikaisuksi kauden aikana.

Rivit	
0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840	**Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut** Aiempiin raportoinnin viitekausiin liittyvillä tappiota koskevilla oikaisuilla tarkoitetaan seuraavien (positiivisten tai negatiivisten) osatekijöiden summaa: i) bruttotappiomäärät, jotka liittyvät sellaisiin operatiivisen riskin aiheuttaviin tapahtumiin raportoinnin viitekaudella tehtyihin positiivisiin tappiota koskeviin oikaisuihin (esimerkiksi varausten lisäykset, toisiinsa liittyvät tappion synnyttävät tapahtumat ja lisäsuoritukset), jotka on ”kirjattu ensimmäisen kerran” ja ilmoitettu aiemmilla raportoinnin viitekausilla; ii) bruttotappiomäärät, jotka liittyvät sellaisiin operatiivisen riskin aiheuttaviin tappiotapahtumiin raportoinnin viitekaudella (esimerkiksi varausten vähenemisen vuoksi) tehtyihin negatiivisiin tappiota koskeviin oikaisuihin, jotka on ”kirjattu ensimmäisen kerran” ja ilmoitettu aiemmilla raportoinnin viitekausilla. Jos tappiotapahtumaan on tehty raportoinnin viitekaudella useampi kuin yksi tappiota koskeva oikaisu, kaikkien näiden oikaisujen määrät lasketaan yhteen ottaen huomioon oikaisujen merkit (positiivinen, negatiivinen). Tätä summaa pidetään tappiotapahtumaan liittyvää tappiota koskevana oikaisuna kyseisellä raportoinnin viitekaudella. Jos tappiotapahtumaan liittyvä oikaistu tappiomäärä alittaa negatiivisen tappiota koskevan oikaisun vuoksi laitoksen sisäisen tietojenkeruun raja-arvon, laitoksen on ilmoitettava tappiotapahtuman kokonaistappiomäärä, joka on kertynyt siihen kertaan mennessä, jolloin tapahtuma on viimeksi ilmoitettu joulukuun viitepäivää varten (eli alkuperäinen tappio plus/miinus kaikki aiemmilla raportoinnin viitekausilla tehdyt tappiota koskevat oikaisut), negatiivisella merkillä varustettuna varsinaisen negatiivisen tappiota koskevan oikaisun määrän sijasta. Ilmoitettavissa määrissä ei oteta huomioon saatuja korvauksia.
0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850	**Suurin yksittäinen tappio** Suurimmalla yksittäisellä tappiolla tarkoitetaan seuraavista määristä suurempaa: i) sellaiseen tappiotapahtumaan liittyvä suurin bruttotappiomäärä, joka on ilmoitettu ensimmäisen kerran raportoinnin viitekaudella; ja ii) sellaiseen tappiotapahtumaan liittyvä suurin positiivinen tappiota koskeva oikaisu (edellä olevilla riveillä 0040, 0140, …, 0840 tarkoitettu), joka on ilmoitettu ensimmäisen kerran aiemmalla raportoinnin viitekaudella. Ilmoitettavissa määrissä ei oteta huomioon saatuja korvauksia.
0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860	**Viiden suurimman tappion summa** Viiden suurimman tappion summa on summa, joka saadaan laskemalla yhteen viisi suurinta määrää seuraavista määristä: i) sellaisiin tappiotapahtumiin liittyvät bruttotappiomäärät, jotka on ilmoitettu ensimmäisen kerran raportoinnin viitekaudella, ja ii) sellaisiin tappiotapahtumiin liittyvät positiiviset tappiota koskevat oikaisut (edellä olevien rivien 0040, 0140, …, 0840 mukaisesti), jotka on ilmoitettu ensimmäisen kerran aiemmalla raportoinnin viitekaudella. Määrä, joka voidaan hyväksyä yhdeksi viidestä suurimmasta tappiosta, on itse tappiota koskevan oikaisun määrä eikä asianomaiseen tappiotapahtumaan liittyvä kokonaistappio ennen tappiota koskevaa oikaisua tai sen jälkeen. Ilmoitettavissa määrissä ei oteta huomioon saatuja korvauksia.

Rivit	
0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870	**Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset** Suorilla tappionkorvauksilla tarkoitetaan kaikkia saatuja tappionkorvauksia lukuun ottamatta niitä, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 323 artiklaa tämän taulukon jäljempänä olevalla rivillä ilmoitetun mukaisesti. Yhteenlasketuilla suorilla tappionkorvauksia tarkoitetaan kaikkien sellaisten suorien korvausten ja oikaisujen summaa, jotka on kirjattu raportointikaudella ja jotka liittyvät operatiivisen riskin aiheuttaviin tappiotapahtumiin, jotka on kirjattu ensimmäisen kerran raportoinnin viitekaudella tai aiemmilla raportoinnin viitekausilla.
0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880	**Yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset** Vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saaduilla korvauksilla tarkoitetaan korvauksia, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 323 artiklaa. Yhteenlasketuilla vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saaduilla korvauksilla tarkoitetaan kaikkien sellaisten vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saatujen korvausten ja näiden korvausten oikaisujen summaa, jotka on kirjattu raportointikaudella ja jotka liittyvät operatiivisen riskin aiheuttaviin tappiotapahtumiin, jotka on kirjattu ensimmäisen kerran raportoinnin viitekaudella tai aiemmilla raportoinnin viitekausilla.
0910–0980	**KAIKKI LIIKETOIMINTA-ALUEET** Kustakin tappiotapahtumatyypistä (sarakkeet 0010–0080) on ilmoitettava kaikkia liiketoiminta-alueita koskevat tiedot.
0910–0914	**Tappiotapahtumien lukumäärä** Rivillä 0910 ilmoitetaan sisäisen kynnysarvon ylittävien tappiotapahtumien lukumäärä tappiotapahtumatyypeittäin kaikkien liiketoiminta-alueiden osalta. Tämä luku voi olla pienempi kuin kaikkien liiketoiminta-alueiden tappiotapahtumien lukumäärien summa, koska tappiotapahtumat, joilla on useita vaikutuksia (eri liiketoiminta-alueilla), otetaan huomioon vain yhden kerran. Luku voi myös olla suurempi, jos laitos, joka laskee omien varojen vaatimuksensa BIA-menetelmän mukaisesti, ei pysty kaikissa tapauksissa määrittämään liiketoiminta-alueita, joihin tappio vaikuttaa. Riveillä 0911–0914 ilmoitetaan niiden tappiotapahtumien lukumäärä, joissa bruttotappiomäärä sijoittuu mainituilla lomakkeen riveillä määritetyille väleille. Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 mainituista liiketoiminta-alueista tai 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuun liiketoiminta-alueeseen ”yhtiöerät” tai on määrittänyt tappiotapahtumatyypit kaikille tappioille, seuraavien edellytysten on soveltuvin osin täytyttävä sarakkeessa 0080: — Niiden tappiotapahtumien kokonaislukumäärän, jotka ilmoitetaan riveillä 0910–0914, on oltava sama kuin summa, joka saadaan laskemalla tappiotapahtumien lukumäärät asianomaisella rivillä vaakasuunnassa yhteen, koska tappiotapahtumat, joilla on vaikutuksia eri liiketoiminta-alueisiin, on jo otettu huomioon yhtenä tappiotapahtumana. — Luku, joka ilmoitetaan sarakkeessa 0080 rivillä 0910, ei välttämättä ole sama kuin luku, joka saadaan laskemalla sarakkeessa 0080 ilmoitettujen tappiotapahtumien lukumäärät pystysuunnassa yhteen, koska yhdellä tappiotapahtumalla voi olla samanaikaisesti vaikutuksia eri liiketoiminta-alueisiin.

Rivit	
0920–0924	**Bruttotappiomäärä (uudet tappiotapahtumat)** Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 mainituista liiketoiminta-alueista tai 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuun liiketoiminta-alueeseen ”yhtiöerät”, bruttotappiomäärä (uudet tappiotapahtumat), joka ilmoitetaan rivillä 0920, on summa, joka saadaan yksinkertaisesti laskemalla uusiin tappiotapahtumiin liittyvät bruttotappiomäärät yhteen kullakin liiketoiminta-alueella. Riveillä 0921–0924 ilmoitetaan bruttotappiomäärät tappiotapahtumista, joissa bruttotappiomäärät sijoittuvat mainituilla riveillä määritetyille väleille.
0930, 0935, 0936	**Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä** Rivillä 0930 ilmoitetaan summa, joka saadaan laskemalla riveillä 0030, 0130, …, 0830 ilmoitettujen, tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tappiotapahtumien lukumäärät yhteen. Tämä luku voi olla pienempi kuin luku, joka saadaan laskemalla yhteen tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tappiotapahtumien lukumäärät kaikilta liiketoiminta-alueilta, koska tappiotapahtumat, joilla on useita vaikutuksia (eri liiketoiminta-alueilla), otetaan huomioon vain yhden kerran. Luku voi myös olla suurempi, jos laitos, joka laskee omien varojen vaatimuksensa BIA-menetelmän mukaisesti, ei pysty kaikissa tapauksissa määrittämään liiketoiminta-alueita, joihin tappio vaikuttaa. Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tappiotapahtumien lukumäärä eritellään niiden tappiotapahtumien lukumäärään, jotka ovat olleet positiivisen tappiota koskevan oikaisun kohteina raportoinnin viitekaudella, ja niiden tappiotapahtumien lukumäärään, jotka ovat olleet negatiivisen tappiota koskevan oikaisun kohteina raportoinnin viitekaudella (kaikki ilmoitetaan positiivisella merkillä varustettuina).
0940, 0945, 0946	**Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut** Rivillä 0940 ilmoitetaan summa, joka saadaan laskemalla (riveillä 0040, 0140, …, 0840) liiketoiminta-aloittain ilmoitetut aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevien oikaisujen määrät yhteen. Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 mainituista liiketoiminta-alueista tai 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuun liiketoiminta-alueeseen ”yhtiöerät”, määrä, joka ilmoitetaan rivillä 0940, on summa, joka saadaan yksinkertaisesti laskemalla liiketoiminta-aloittain ilmoitetut aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevien oikaisujen määrät yhteen. Tappiota koskevien oikaisujen määrä eritellään niihin tappiotapahtumiin liittyvään määrään, jotka ovat olleet positiivisen tappiota koskevan oikaisun kohteina raportoinnin viitekaudella (määrä ilmoitetaan positiivisena lukuna rivillä 0945), ja niihin tappiotapahtumiin liittyvään määrään, jotka ovat olleet negatiivisen tappiota koskevan oikaisun kohteina raportoinnin viitekaudella (määrä ilmoitetaan negatiivisena lukuna rivillä 0946). Jos tappiotapahtumaan liittyvä oikaistu tappiomäärä alittaa negatiivisen tappiota koskevan oikaisun vuoksi laitoksen sisäisen tietojenkeruun raja-arvon, laitoksen on ilmoitettava tappiotapahtuman kokonaistappiomäärä, joka on kertynyt siihen kertaan mennessä, jolloin tappiotapahtuma on viimeksi ilmoitettu joulukuun viitepäivää varten (eli alkuperäinen tappio plus/miinus kaikki aiemmilla raportoinnin viitekausilla tehdyt tappiota koskevat oikaisut), negatiivisella merkillä varustettuna rivillä 0946 varsinaisen negatiivisen tappiota koskevan oikaisun määrän sijasta.
0950	**Suurin yksittäinen tappio** Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 mainituista liiketoiminta-alueista tai 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuun liiketoiminta-alueeseen ”yhtiöerät”, suurimmalla yksittäisellä tappiolla tarkoitetaan suurinta sisäisen raja-arvon ylittävää tappiota kunkin tappiotapahtumatyypin osalta ja kaikilla liiketoiminta-alueilla. Nämä luvut voivat olla suurempia kuin kullakin liiketoiminta-alueella kirjattu suurin yksittäinen tappio, jos tappiotapahtuma vaikuttaa eri liiketoiminta-alueisiin. Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 mainituista liiketoiminta-alueista tai 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuun liiketoiminta-alueeseen ”yhtiöerät” tai on määrittänyt tappiotapahtumatyypit kaikille tappioille, seuraavien edellytysten on täytyttävä sarakkeessa 0080: — Suurin ilmoitettu yksittäinen tappio vastaa suurinta tämän rivin sarakkeissa 0010–0070 ilmoitettua arvoa. — Jos on tappiotapahtumia, jotka vaikuttavat eri liiketoiminta-alueisiin, solussa {r0950, c0080} ilmoitettu määrä voi olla suurempi kuin ”suurimman yksittäisen tappion” määrät, jotka ilmoitetaan sarakkeen 0080 muilla riveillä liiketoiminta-alueittain.

Rivit	
0960	**Viiden suurimman tappion summa** Viiden suurimman tappion summa on ilmoitettava kunkin tappiotapahtumatyypin osalta ja kaikilla liiketoiminta-aloilla. Tämä summa voi olla suurempi kuin suurin summa, joka saadaan laskemalla yhteen kullakin liiketoiminta-alueella kirjatut viisi suurinta tappiota. Summa on ilmoitettava tappioiden lukumäärästä riippumatta. Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 mainituista liiketoiminta-alueista tai 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuun liiketoiminta-alueeseen ”yhtiöerät” ja on määrittänyt tappiotapahtumatyypit kaikille tappioille, viiden suurimman tappion summa sarakkeessa 0080 on viiden suurimman tappion summa koko matriisissa, mikä tarkoittaa sitä, ettei se välttämättä ole sama kuin ”viiden suurimman tappion summan” suurin arvo rivillä 0960 eikä ”viiden suurimman tappion summan” suurin arvo sarakkeessa 0080.
0970	**Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset** Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 mainituista liiketoiminta-alueista tai 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuun liiketoiminta-alueeseen ”yhtiöerät”, yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset ovat summa, joka saadaan yksinkertaisesti laskemalla yhteen kunkin liiketoiminta-alueen yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset.
0980	**Yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset** Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 mainituista liiketoiminta-alueista tai 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuun liiketoiminta-alueeseen ”yhtiöerät”, yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset ovat summa, joka saadaan yksinkertaisesti laskemalla yhteen kunkin liiketoiminta-alueen vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset.

4.2.3 C 17.02 Operatiivinen riski: yksityiskohtaiset tiedot edellisvuotta koskevista suurimmista tappion synnyttävistä tapahtumista (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1 Yleiset huomiot

155. Lomakkeessa C 17.02 ilmoitetaan tiedot yksittäisistä tappion synnyttävistä tapahtumista (yksi rivi tappiotapahtumaa kohden).

156. Tässä lomakkeessa ilmoitettavat tiedot koskevat ”uusia tappiotapahtumia” eli operatiivisen riskin aiheuttavia tapahtumia, jotka on

a) ”kirjattu ensimmäisen kerran” raportoinnin viitekaudella tai

b) ”kirjattu ensimmäisen kerran” aiemmalla raportoinnin viitekaudella, jos tappiotapahtumaa ei ole sisällytetty mihinkään aiempaan valvontaraporttiin esimerkiksi siitä syystä, että se on määritetty operatiivisen riskin aiheuttavaksi tappiotapahtumaksi vasta kuluvalla raportoinnin viitekaudella tai että kyseisestä tappiotapahtumasta kertynyt tappio (eli alkuperäinen tappio plus/miinus kaikki aiemmilla raportoinnin viitekausilla tehdyt tappioita koskevat oikaisut) ylittävät sisäisen tietojenkeruun raja-arvon ainoastaan kuluvalla raportoinnin viitekaudella.

157. Tässä ilmoitetaan ainoastaan sellaiset tappiotapahtumat, joissa bruttotappiomäärä on vähintään 100 000 euroa.

Jollei tästä raja-arvosta muuta johdu, lomakkeeseen merkitään

a) kunkin tapahtumatyypin suurin tapahtuma, jos laitos on määrittänyt tapahtumatyypit tappioille, ja

b) jäljellä olevista tapahtumista, joille on määritetty tapahtumatyyppi tai joille sitä ei ole määritetty, ainakin kymmenen suurinta tapahtumaa bruttotappiomäärän mukaan.

c) Tappiotapahtumat asetetaan järjestykseen niille määritetyn bruttotappion perusteella.

d) Tappiotapahtuma otetaan huomioon vain kerran.

4.2.3.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0010	**Tapahtuman tunnus** Tapahtuman tunnus on rivin tunnus, joka on yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville. Laitosten on ilmoitettava sisäinen tunnus, jos sellainen on saatavilla. Jos sellaista ei ole, ilmoitettava tunnus noudattaa numerojärjestystä 1, 2, 3 jne.
0020	**Tilikirjauspäivä** ”Tilikirjauspäivällä” tarkoitetaan päivää, jona tappio tai rahasto/varaus operatiivisesta riskistä aiheutuvan tappion varalta on kirjattu ensimmäisen kerran tuloslaskelmaan.
0030	**Tapahtumispäivä** Tapahtumispäivä on päivä, jona operatiivisen riskin tappiotapahtuma on toteutunut tai alkanut.
0040	**Havaitsemispäivä** Havaitsemispäivä on päivä, jona laitos on saanut operatiivisen riskin tappiotapahtuman tietoonsa.
0050	**Tappiotapahtumatyyppi** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 324 artiklassa tarkoitettuja tappiotapahtumatyyppejä.
0060	**Bruttotappio** Lomakkeen C 17.01 riveillä 0020, 0120 jne. ilmoitettuun tappiotapahtumaan liittyvä bruttotappio.
0070	**Bruttotappio suorien korvausten jälkeen** Lomakkeen C 17.01 riveillä 0020, 0120 jne. ilmoitettuun tappiotapahtumaan liittyvä bruttotappio kyseiseen tappion synnyttävään tapahtumaan liittyvien suorien korvausten jälkeen.
0080–0160	**Bruttotappio liiketoiminta-alueiden mukaan** Sarakkeessa 0060 ilmoitettava bruttotappio kohdistetaan asiaankuuluviin liiketoiminta-alueisiin vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan 4 kohdassa olevan Taulukon 2 ja 322 artiklan 3 kohdan b alakohdan mukaisesti.
0170	**Oikeushenkilön nimi** Lomakkeen C 06.02 sarakkeessa 0010 ilmoitettu sen oikeushenkilön nimi, jossa tappio – tai suurin osa tappiosta, jos vaikutus on kohdistunut useaan yhteisöön – on tapahtunut.
0180	**Tunnus** Lomakkeen C 06.02 sarakkeessa 0021 ilmoitettu sen oikeushenkilön LEI-tunnus, jossa tappio – tai suurin osa tappiosta, jos vaikutus on kohdistunut useaan yhteisöön – on tapahtunut.

Sarakkeet	
0185	**TUNNUSTYYPPI** Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0180 ilmoitettu tunnus tyypiltään ”LEI-tunnukseksi”. Tunnustyyppi on ilmoitettava aina.
0190	**Liiketoimintayksikkö** Laitoksen liiketoimintayksikkö tai yritysosasto, jossa tappio – tai suurin osa tappiosta, jos vaikutus on kohdistunut useaan liiketoimintayksikköön tai yritysosastoon – on tapahtunut.
0200	**Kuvaus** Tappion synnyttävän tapahtuman sanallinen kuvaus, joka esitetään tarvittaessa yleisessä tai anonymisoidussa muodossa ja joka sisältää ainakin tiedot itse tappiotapahtumasta ja sen aiheuttajista tai syistä, jos ne tunnetaan.

5. MARKKINARISKILOMAKKEET

158. 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 osakeriskin (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).

159. Kaupankäynnin kohteena olevan vieraan pääoman ehtoisen rahoitusinstrumentin tai osakkeen (taikka vieraan pääoman ehtoisen johdannaisen tai osakejohdannaisen) positioriski jaetaan kahteen osatekijään kyseiseen 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 RAHOITUSINSTRUMENTTIEN POSITIORISKEIHIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA TDI)

5.1.1 Yleiset huomiot

160. Tässä lomakkeessa ilmoitetaan kaupankäynnin kohteena olevia vieraan pääoman ehtoisia rahoitusinstrumentteja koskevat positiot ja niihin liittyviä positioriskejä koskevat omien varojen vaatimukset standardimenetelmän mukaisesti (vakavaraisuusasetuksen 325 artiklan 2 kohdan a alakohta). 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 {0325;0060} (arvopaperistamiset) ja soluun {0330;0060} (korrelaatiokaupankäyntisalkku)

161. 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 jäännöslomake kaikille muille valuutoille.

5.1.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0010–0020	**KAIKKI POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)** Vakavaraisuusasetuksen 102 artikla ja 105 artiklan 1 kohta. Nämä ovat bruttopositioita, joita ei ole nettoutettu rahoitusinstrumenteilla, mutta niihin ei vakavaraisuusasetuksen 345 artiklan 1 kohdan ensimmäisen alakohdan toisen virkkeen mukaisesti sisällytetä merkintäsitoumuksia, joita kolmannet osapuolet ovat antaneet tai joissa alkuperäinen merkitsijä on tehnyt sopimuksen merkinnän kohteena olevien osakkeiden edelleenlunastuksesta. Myös näihin bruttopositioihin pätee pitkien ja lyhyiden positioiden välinen yleinen ero, jonka osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 328 artiklan 2 kohta.
0030–0040	**NETTOPOSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)** Vakavaraisuusasetuksen 327–329 ja 334 artikla Pitkien ja lyhyiden positioiden välisen eron osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 328 artiklan 2 kohta.
0050	**POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA** Tässä tarkoitetaan nettopositioita, joihin sovelletaan pääomavaatimusta vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvussa säädettyjen menetelmien mukaisesti.
0060	**OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET** Tässä tarkoitetaan asianmukaisiin positioihin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaisesti kohdistuvaa pääomavaatimusta.
0070	**KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohta. Tässä tarkoitetaan tulosta, joka saadaan kertomalla omien varojen vaatimukset kertoimella 12,5.

Rivit	
0010–0350	**KAUPANKÄYNTIVARASTOON KUULUVAT KAUPANKÄYNNIN KOHTEENA OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSINSTRUMENTIT** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan i alakohdan ja kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaiset kaupankäynnin kohteena oleviin vieraan pääoman ehtoisiin rahoitusvälineisiin kaupankäyntivarastossa liittyvät positiot ja niitä vastaavat positioriskille lasketut omien varojen vaatimukset ilmoitetaan riskiluokan, maturiteetin ja sovellettavan menetelmän mukaan.
0011	**YLEISRISKI**
0012	**Johdannaiset** Tässä ilmoitetaan kaupankäyntivarastossa olevien positioiden korkoriskin laskentaan sisällytettävät johdannaiset ottaen tarvittaessa huomioon vakavaraisuusasetuksen 328–331 artikla.
0013	**Muut varat ja velat** Tässä tarkoitetaan rahoitusinstrumentteja, jotka eivät ole johdannaisia ja jotka sisällytetään kaupankäyntivarastossa olevien positioiden korkoriskin laskentaan.
0020–0200	**MATURITEETTIPOHJAINEN MENETELMÄ** Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 339 artiklan 1–8 kohdassa tarkoitetun maturiteettipohjaisen menetelmän soveltamisalaan kuuluvat positiot kaupankäynnin kohteena olevissa vieraan pääoman ehtoisissa rahoitusvälineissä ja niitä vastaavat vakavaraisuusasetuksen 339 artiklan 9 kohdan mukaisesti lasketut omien varojen vaatimukset. Positio eritellään alueiden 1, 2 ja 3 kesken ja nämä alueet puolestaan rahoitusinstrumenttien maturiteetin mukaan.

Rivit	
0210–0240	**YLEISRISKI. DURAATIOPOHJAINEN MENETELMÄ** Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 340 artiklan 1–6 kohdassa tarkoitetun duraatiopohjaisen menetelmän soveltamisalaan kuuluvat positiot kaupankäynnin kohteena olevissa vieraan pääoman ehtoisissa rahoitusvälineissä ja niitä vastaavat vakavaraisuusasetuksen 340 artiklan 7 kohdan mukaisesti lasketut omien varojen vaatimukset. Positio eritellään alueiden 1, 2 ja 3 kesken.
0250	**ERITYISRISKI** Riveillä 0251, 0325 ja 0330 ilmoitettujen määrien summa. Tässä tarkoitetaan kaupankäynnin kohteena olevissa vieraan pääoman ehtoisissa rahoitusvälineisissä olevia positioita, joihin sovelletaan erityisriskiin liittyviä pääomavaatimuksia ja vastaavia pääomavaatimuksia vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan, 335 artiklan, 336 artiklan 1, 2 ja 3 kohdan sekä 337 ja 338 artiklan mukaisesti. Myös vakavaraisuusasetuksen 327 artiklan 1 kohdan viimeinen virke on otettava huomioon.
0251–0321	**Muita kuin arvopaperistettuja vieraan pääoman ehtoisia rahoitusinstrumentteja koskeva omien varojen vaatimus** Riveillä 260–321 ilmoitettujen määrien summa. 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 alakohta ja 332 artiklan 1 kohdan toinen alakohta – ”läpikatsomismenetelmä”). N:nnen tappion luottojohdannaiset, joilla on ulkoisen tahon antama luottoluokitus (vakavaraisuusasetuksen 332 artiklan 1 kohdan kolmas alakohta), on ilmoitettava erikseen rivillä 321. Niiden positioiden ilmoittaminen, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 336 artiklan 3 kohtaa: 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 tarkoitetun toisen luokan prosenttiosuudesta. Kyseiset positiot on luokiteltava riveihin 0280–0300 lopulliseen erääntymispäivään jäljellä olevan maturiteetin mukaisesti. Jos korkopositioiden yleisriskiltä on suojauduttu luottojohdannaisella, sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 346 ja 347 artiklaa.
0325	**Arvopaperistamisvälineitä koskeva omien varojen vaatimus** Tässä tarkoitetaan MKR SA SEC -lomakkeen sarakkeessa 0601 ilmoitettujen omien varojen vaatimusten kokonaismäärää, Omien varojen vaatimusten kokonaismäärä ilmoitetaan ainoastaan MKR SA TDI -lomakkeen kokonaismäärän tasolla.
0330	**Korrelaatiokaupankäyntisalkkua koskeva omien varojen vaatimus** Tässä tarkoitetaan MKR SA CTP -lomakkeen sarakkeessa 0450 ilmoitettujen omien varojen vaatimusten kokonaismäärää. Omien varojen vaatimusten kokonaismäärä ilmoitetaan ainoastaan MKR SA TDI -lomakkeen kokonaismäärän tasolla.
0350–0390	**OPTIOIHIN SOVELLETTAVAT LISÄVAATIMUKSET (MUUT KUIN DELTAA KOSKEVAT RISKIT)** Vakavaraisuusasetuksen 329 artiklan 3 kohta. Muihin kuin deltariskeihin liittyvät optioita koskevat lisävaatimukset ilmoitetaan niiden laskennassa käytetyn menetelmän mukaan jaoteltuina.

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

5.2.1 Yleiset huomiot

162. 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).

163. MKR SA SEC -lomakkeessa esitetään omien varojen vaatimus vain arvopaperistamispositioita koskevan erityisriskin osalta vakavaraisuusasetuksen 335 artiklan ja 337 artiklan mukaisesti. Jos kaupankäyntivarastoon kuuluvat arvopaperistamispositiot on suojattu luottojohdannaisilla, sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 346 ja 347 artiklaa. Kaikkien kaupankäyntivaraston positioiden ilmoittamiseen on olemassa ainoastaan yksi lomake siitä riippumatta siitä, mitä menetelmää laitokset soveltavat määrittääkseen riskipainon kullekin positiolle vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti. Näiden positioiden yleisriskin omien varojen vaatimukset ilmoitetaan käyttämällä MKR SA TDI -lomaketta tai MKR IM -lomaketta.

164. Positiot, joihin sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa, voidaan vaihtoehtoisesti vähentää ydinpääomasta (CET1) (ks. vakavaraisuusasetuksen 244 artiklan 1 kohdan b alakohta, 245 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 253 artikla). Tällöin ne on ilmoitettava CA1 -lomakkeen rivillä 0460.

5.2.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0010–0020	**KAIKKI POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)** Vakavaraisuusasetuksen 102 artikla ja 105 artiklan 1 kohta yhdessä sen 337 artiklan kanssa (arvopaperistamispositiot). Myös näihin bruttopositioihin pätee pitkien ja lyhyiden positioiden välinen yleinen ero, jonka osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 328 artiklan 2 kohta.
0030–0040	**(-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETYT POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)** Vakavaraisuusasetuksen 244 artiklan 1 kohdan b alakohta, 245 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 253 artikla
0050–0060	**NETTOPOSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)** Vakavaraisuusasetuksen 327, 328, 329 ja 334 artikla. Pitkien ja lyhyiden positioiden välisen eron osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 328 artiklan 2 kohta.
0061–0104	**NETTOPOSITIOT RISKIPAINOJEN MUKAAN JAOTELTUINA** Vakavaraisuusasetuksen 259–262 artikla, 263 artiklan taulukot 1 ja 2, 264 artiklan taulukot 3 ja 4 sekä 266 artikla. Pitkät ja lyhyet positiot on eriteltävä erikseen.
0402–0406	**NETTOPOSITIOT MENETELMIEN MUKAAN JAOTELTUNA** Vakavaraisuusasetuksen 254 artikla
0402	**SEC-IRBA** Vakavaraisuusasetuksen 259 ja 260 artikla
0403	**SEC-SA** Vakavaraisuusasetuksen 261 ja 262 artikla
0404	**SEC-ERBA** Vakavaraisuusasetuksen 263 ja 264 artikla
0405	**SISÄINEN ARVIOINTIMENETELMÄ** Vakavaraisuusasetuksen 254 ja 265 artikla ja 266 artiklan 5 kohta.
0406	**MUU (RW = 1 250 %)** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 7 kohta

Sarakkeet	
0530–0540	**ASETUKSEN (EU) 2017/2402 2 LUVUN RIKKOMISESTA JOHTUVA VAIKUTUS (OIKAISU) YHTEENSÄ** Vakavaraisuusasetuksen 270 a artikla
0570	**ENNEN YLÄRAJAA** Tässä sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 337 artiklaa ottamatta huomioon sen 335 artiklaa, jossa annetaan laitokselle mahdollisuus oman harkinnan mukaan rajata painotuksen tulos ja nettopositio maksukyvyttömyysriskiin liittyvän tappion enimmäismäärän suuruiseksi.
0601	**YLÄRAJAN JÄLKEEN / OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET YHTEENSÄ** Tässä sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 337 artiklaa ottaen huomioon sen 335 artiklan laitokselle antama harkintamahdollisuus.

Rivit	
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ** Tässä tarkoitetaan liikkeessä olevien (kaupankäyntivarastoon kuuluvien) arvopaperistamisvastuiden ja uudelleenarvopaperistamisvastuiden kokonaismäärää, jonka laitos ilmoittaa alullepanijan tai sijoittajan tai järjestäjän ominaisuudessa.
0040, 0070 ja 0100	**ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 62 alakohta.
0020, 0050, 0080 ja 0110	**UUDELLEENARVOPAPERISTAMISPOSITIOT** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 64 alakohta.
0041, 0071 ja 0101	**JOISTA: ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT TÄYTTÄVÄT ARVOPAPERISTAMISET** Tässä ilmoitetaan niiden arvopaperistamispositioiden kokonaismäärä, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 243 tai 270 artiklassa vahvistetut kriteerit ja joihin voidaan sen takia soveltaa eriytettyä pääomakohtelua.
0030–0050	**ALULLEPANIJA** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 13 alakohta.
0060–0080	**SIJOITTAJA** Tässä tarkoitetaan luottolaitosta, jolla on hallussaan arvopaperistamispositio arvopaperistamistransaktiossa, jossa se ei ole alullepanija, järjestäjä eikä alkuperäinen luotonantaja.
0090–0110	**JÄRJESTÄJÄ** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 14 alakohta. Jos järjestäjä arvopaperistaa samalla myös omia varojaan, sen on täytettävä alullepanijaa koskevien rivien tiedot omien arvopaperistettujen omaisuuseriensä osalta.

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

5.3.1 Yleiset huomiot

165. Tässä lomakkeessa kerätään tietoja korrelaatiokaupankäyntisalkussa (CTP) olevista positioista (jotka koostuvat arvopaperistamispositioista, n:nnen tappion luottojohdannaisista ja muista CTP-positioista vakavaraisuusasetuksen 338 artiklan 3 kohdan mukaisesti) sekä standardimenetelmän mukaisista niitä vastaavista omien varojen vaatimuksista.

166. MKR SA CTP -lomakkeessa esitetään omien varojen vaatimus vain korrelaatiokaupankäyntisalkkuun sisällytettyjä positioita koskevan erityisriskin osalta vakavaraisuusasetuksen 335 artiklan mukaisesti luettuna yhdessä sen 338 artiklan 2 ja 3 kohdan kanssa. Jos kaupankäyntivarastoon kuuluvat CTP-positiot on suojattu luottojohdannaisilla, sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 346 ja 347 artiklaa. Kaikkien kaupankäyntivarastoon kuuluvien CTP-positioiden ilmoittamiseen on olemassa ainoastaan yksi lomake siitä riippumatta siitä, mitä menetelmää laitokset soveltavat määrittääkseen riskipainon kullekin positiolle vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti. Näiden positioiden yleisriskin omien varojen vaatimukset ilmoitetaan käyttämällä MKR SA TDI -lomaketta tai MKR IM -lomaketta.

167. Lomakkeessa eritellään arvopaperistamispositiot, n:nnen tappion luottojohdannaiset ja muut CTP-positiot. Arvopaperistamispositiot on aina ilmoitettava riveillä 0030, 0060 tai 0090 (sen mukaan, mikä on laitoksen asema arvopaperistamisessa). N:nnen tappion luottojohdannaiset ilmoitetaan aina rivillä 0110. ”Muut CTP-positiot” ovat sellaisia positioita, jotka eivät kuulu arvopaperistamispositioihin eivätkä n:nnen tappion luottojohdannaisiin (ks. vakavaraisuusasetuksen 338 artiklan 3 kohta) mutta ovat kuitenkin suorassa yhteydessä jompaankumpaan näistä kahdesta positiosta (suojaustarkoituksensa vuoksi).

168. Positiot, joihin sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa, voidaan vaihtoehtoisesti vähentää ydinpääomasta (CET1) (ks. vakavaraisuusasetuksen 244 artiklan 1 kohdan b alakohta, 245 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 253 artikla). Tällöin ne on ilmoitettava CA1 -lomakkeen rivillä 0460.

5.3.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0010–0020	**KAIKKI POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)** Tässä viitataan vakavaraisuusasetuksen 102 artiklaan ja 105 artiklan 1 kohtaan yhdessä vakavaraisuusasetuksen 338 artiklan 2 ja 3 kohdan kanssa (positiot, jotka on sisällytetty korrelaatiokaupankäyntisalkkuun). Myös näihin bruttopositioihin pätee pitkien ja lyhyiden positioiden välinen yleinen ero, jonka osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 328 artiklan 2 kohta.
0030–0040	**(-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETYT POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)** Vakavaraisuusasetuksen 253 artikla
0050–0060	**NETTOPOSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)** Vakavaraisuusasetuksen 327, 328, 329 ja 334 artikla Pitkien ja lyhyiden positioiden välisen eron osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 328 artiklan 2 kohta.
0071–0097	**NETTOPOSITIOT RISKIPAINOJEN MUKAAN JAOTELTUINA** Vakavaraisuusasetuksen 259–262 artikla, 263 artiklan taulukot 1 ja 2, 264 artiklan taulukot 3 ja 4 sekä 266 artikla.
0402–0406	**NETTOPOSITIOT MENETELMIEN MUKAAN JAOTELTUNA** Vakavaraisuusasetuksen 254 artikla
0402	**SEC-IRBA** Vakavaraisuusasetuksen 259 ja 260 artikla
0403	**SEC-SA** Vakavaraisuusasetuksen 261 ja 262 artikla
0404	**SEC-ERBA** Vakavaraisuusasetuksen 263 ja 264 artikla

Sarakkeet	
0405	**SISÄINEN ARVIOINTIMENETELMÄ** Vakavaraisuusasetuksen 254 ja 265 artikla ja 266 artiklan 5 kohta.
0406	**MUU (RW = 1 250 %)** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 7 kohta
0410–0420	**ENNEN YLÄRAJAA – PAINOTETUT PITKÄT/LYHYET NETTOPOSITIOT** Tässä sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 338 artiklaa ottamatta huomioon sen 335 artiklan laitokselle antamaa harkintamahdollisuutta
0430–0440	**YLÄRAJAN JÄLKEEN – PAINOTETUT PITKÄT/LYHYET NETTOPOSITIOT** Tässä sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 338 artiklaa ottaen huomioon sen 335 artiklan laitokselle antama harkintamahdollisuus.
0450	**OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET YHTEENSÄ** Omien varojen vaatimus määritetään siten, että se on suurempi seuraavista kahdesta luvusta: i) vain pitkiin nettopositioihin (sarake 0430) sovellettava erityisriskiä koskeva vaatimus tai ii) vain lyhyisiin nettopositioihin (sarake 0440) sovellettava erityisriskiä koskeva vaatimus.

Rivit	
0010	**VASTUUT YHTEENSÄ** Tässä tarkoitetaan jäljellä olevien (korrelaatiokaupankäyntisalkkuun kuuluvien) positioiden kokonaismäärää, jonka laitos ilmoittaa alullepanijan, sijoittajan tai järjestäjän ominaisuudessa.
0020–0040	**ALULLEPANIJA** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 13 alakohta.
0050–0070	**SIJOITTAJA** Tässä tarkoitetaan luottolaitosta, jolla on hallussaan arvopaperistamispositio arvopaperistamistransaktiossa, jossa se ei ole alullepanija, järjestäjä eikä alkuperäinen luotonantaja.
0080–0100	**JÄRJESTÄJÄ** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 14 alakohta. Jos järjestäjä arvopaperistaa samalla myös omia varojaan, sen on täytettävä alullepanijaa koskevien rivien tiedot omien arvopaperistettujen omaisuuseriensä osalta.
0030, 0060 ja 0090	**ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT** Korrelaatiokaupankäyntisalkku koostuu arvopaperistamispositioista, n:nnen tappion luottojohdannaisista ja mahdollisesti myös muista suojauspositioista, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 338 artiklan 2 ja 3 kohdassa asetetut kriteerit. Arvopaperistamisvastuiden johdannaiset, jotka tarjoavat suhteellisen osuuden, ja positiot, joilla suojataan korrelaatiokaupankäyntisalkun positioita, sisällytetään riville ”muut CTP-positiot”.

Rivit	
0110	**N:NNEN TAPPION LUOTTOJOHDANNAISET** Vakavaraisuusasetuksen 347 artiklan mukaiset n:nnen tappion luottojohdannaiset ja niitä suojaavat n:nnen tappion luottojohdannaiset ilmoitetaan kummatkin tässä kohdassa. Alullepanijan, sijoittajan ja järjestäjän positioita ei n:nnen tappion luottojohdannaisten kohdalla voida soveltaa. Tämän takia n:nnen tappion luottojohdannaisista ei voida esittää samankaltaista erittelyä kuin arvopaperistamispositioista.
0040, 0070, 0100 ja 0120	**MUUT KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUPOSITIOT** Tähän kohtaan sisällytetään seuraavat positiot: — arvopaperistamisvastuiden johdannaiset, jotka tarjoavat suhteellisen osuuden, ja positiot, joilla suojataan korrelaatiokaupankäyntisalkun positioita; — vakavaraisuusasetuksen 346 artiklan mukaisesti luottojohdannaisilla suojatut korrelaatiokaupankäyntisalkun positiot; — muut positiot, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 338 artiklan 3 kohdan edellytykset.

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

5.4.1 Yleiset huomiot

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

170. Tämän lomakkeen tiedot täytetään erikseen 'kokonaismäärän' osalta ja seuraavan 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 ([12])).

5.4.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0010–0020	**KAIKKI POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)** Vakavaraisuusasetuksen 102 artikla ja 105 artiklan 1 kohta. Nämä ovat bruttopositioita, joita ei ole nettoutettu rahoitusinstrumenteilla, mutta niihin ei vakavaraisuusasetuksen 345 artiklan 1 kohdan ensimmäisen alakohdan toisen virkkeen mukaisesti sisällytetä merkintäsitoumuksia, joita kolmannet osapuolet ovat antaneet tai joissa alkuperäinen merkitsijä on tehnyt sopimuksen merkinnän kohteena olevien osakkeiden edelleenlunastuksesta.
0030–0040	**NETTOPOSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)** Vakavaraisuusasetuksen 327, 329, 332, 341 ja 345 artikla.
0050	**POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA** Tässä tarkoitetaan nettopositioita, joihin sovelletaan pääomavaatimusta vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvussa säädettyjen menetelmien mukaisesti. Pääomavaatimus on laskettava erikseen kunkin maan kansallisen markkinan osalta. Tähän sarakkeeseen ei merkitä vakavaraisuusasetuksen 344 artiklan 4 kohdan toisessa virkkeessä tarkoitettuja osakeindeksifutuuripositioita.
0060	**OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET** Tässä tarkoitetaan asianmukaisiin positioihin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaisesti kohdistuvaa omien varojen vaatimusta.

([12]) 12 Komission delegoitu asetus (EU) N:o 525/2014, annettu 12 päivänä maaliskuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä markkinan määritelmää koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla (EUVL L 148, 20.5.2014, s. 15).

Sarakkeet	
0070	**KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohta. Tässä tarkoitetaan tulosta, joka saadaan kertomalla omien varojen vaatimukset kertoimella 12,5.

Rivit	
0010–0130	**KAUPANKÄYNTIVARASTOON KUULUVAT OSAKKEET** Tässä 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.
0020–0040	**YLEISRISKI** Tässä tarkoitetaan osakepositioita, joihin liittyy yleisriski (vakavaraisuusasetuksen 343 artikla), ja niitä vastaavia vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun 3 jakson mukaisia omien varojen vaatimuksia. Kummatkin jaottelut (rivit 0021/0022 ja 0030/0040) ovat jaotteluja, jotka kattavat kaikki yleisriskin alaiset positiot. Riveillä 0021 ja 0022 kerätään tietoja instrumenteittain suoritettavasta erittelystä. Ainoastaan riveillä 0030 ja 0040 tehtyä erittelyä käytetään omien varojen vaatimusten laskennan perustana.
0021	**Johdannaiset** Tässä ilmoitetaan kaupankäyntivarastossa olevien positioiden riskin laskentaan sisällytettävät johdannaiset ottaen tarvittaessa huomioon vakavaraisuusasetuksen 329 ja 332 artikla.
0022	**Muut varat ja velat** Tässä tarkoitetaan rahoitusinstrumentteja, jotka eivät ole johdannaisia ja jotka sisällytetään kaupankäyntivarastossa olevien positioiden osakeriskin laskentaan.
0030	**Pörssissä noteeratut osakeindeksifutuurit, jotka on laajasti hajautettu ja joihin sovelletaan erityismenettelyä** Tässä tarkoitetaan komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 945/2014 ([13]) mukaisia pörssissä noteerattuja osakeindeksifutuureita, jotka on laajasti hajautettu ja joihin sovelletaan erityistä menetelmää. Näihin positioihin kohdistuu ainoastaan yleisriski, eikä niitä näin ollen ilmoiteta rivillä 0050.
0040	**Muut osakkeet kuin pörssissä noteeratut osakeindeksifutuurit, jotka on laajasti hajautettu** Tässä tarkoitetaan muita osakepositioita, joihin liittyy erityisriski, ja niitä vastaavia omien varojen vaatimuksia vakavaraisuusasetuksen 343 artiklan mukaisesti, mukaan lukien vakavaraisuusasetuksen 344 artiklan 3 kohdan mukaisesti käsiteltävät osakeindeksifutuuripositiot.
0050	**ERITYISRISKI** Tässä tarkoitetaan osakepositioita, joihin liittyy erityisriski, ja niitä vastaavia omien varojen vaatimuksia vakavaraisuusasetuksen 342 artiklan mukaisesti, lukuun ottamatta vakavaraisuusasetuksen 344 artiklan 4 kohdan mukaisesti käsiteltäviä osakeindeksifutuuripositioita.

([13]) Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 945/2014, annettu 4 päivänä syyskuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisia relevantteja asianmukaisesti hajautettuja indeksejä koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista.

Rivit	
0090–0130	**OPTIOIHIN SOVELLETTAVAT LISÄVAATIMUKSET (MUUT KUIN DELTAA KOSKEVAT RISKIT)** Vakavaraisuusasetuksen 329 artiklan 2 ja 3 kohta Muihin kuin deltariskeihin liittyvät optioita koskevat lisävaatimukset ilmoitetaan niiden laskennassa käytetyn menetelmän mukaan.

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

5.5.1 Yleiset huomiot

171. Laitosten on ilmoitettava tiedot positioista kussakin valuutassa (myös raportointivaluutassa) ja vastaavista valuuttakurssiriskiä koskevista omien varojen vaatimuksista standardimenetelmän mukaan. Positiot lasketaan kunkin valuutan (myös euron) ja kullan osalta, minkä lisäksi lasketaan positiot yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä.

172. Tämän lomakkeen rivit 0100–0480 on ilmoitettava, vaikka laitoksia ei vaadita laskemaan valuuttakurssiriskin omien varojen vaatimuksia vakavaraisuusasetuksen 351 artiklan mukaisesti. Näihin lisätietoeriin sisällytetään kaikki raportointivaluutan määräiset positiot riippumatta siitä, otetaanko ne huomioon vakavaraisuusasetuksen 354 artiklaa sovellettaessa. Lomakkeen lisätietoerien rivit 0130–0480 täytetään erikseen kaikkien unionin jäsenvaltioiden valuuttojen ja seuraavien valuuttojen osalta: GBP, 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	
0020–0030	**KAIKKI POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)** Tässä 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, jotka laitos on ottanut suojautuakseen vakavaraisuussuhteeseensa haitallisesti vaikuttavilta valuuttakurssin vaikutuksilta vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 kohdan mukaisesti, ja positioita, jotka koskevat omien varojen laskennassa jo vähennettyjä eriä, ei ilmoiteta.
0040–0050	**NETTOPOSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)** Vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan 3 kohta, 352 artiklan 4 kohdan kaksi ensimmäistä virkettä ja 353 artikla. Nettopositiot lasketaan jokaista valuuttaa kohden vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan 1 kohdan mukaisesti. Näin ollen samanaikaisesti saatetaan ilmoittaa sekä pitkiä että lyhyitä positioita.
0060–0080	**POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA** Vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan 4 kohdan kolmas virke sekä 353 ja 354 artikla
0060–0070	**POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA (PITKÄT JA LYHYET)** Kunkin valuutan kohdalla pitkät ja lyhyet nettopositiot lasketaan vähentämällä lyhyiden positioiden kokonaismäärä pitkien positioiden kokonaismäärästä. Pitkät nettopositiot kussakin valuuttaoperaatiossa lasketaan yhteen, jolloin saadaan pitkä nettopositio tässä valuutassa. Lyhyet nettopositiot kussakin valuuttaoperaatiossa lasketaan yhteen, jolloin saadaan lyhyt nettopositio tässä valuutassa. Nettouttamatta jääneet positiot muissa kuin raportointivaluutassa lisätään positioihin, joihin sovelletaan pääomavaatimuksia muissa valuutoissa (rivi 030), sarakkeessa 060 tai 070 lyhyiden tai pitkien positioiden järjestelmästä riippuen.

Sarakkeet	
0080	**POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA (NETTOUTETUT)** Tässä tarkoitetaan läheisesti keskenään korreloivien valuuttojen nettoutettuja positioita.
0090	**OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET** Tässä tarkoitetaan asianmukaisiin positioihin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 3 luvun mukaisesti kohdistuvaa pääomavaatimusta.
0100	**KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohta. Tässä tarkoitetaan tulosta, joka saadaan kertomalla omien varojen vaatimukset kertoimella 12,5.

Rivit	
0010	**POSITIOT YHTEENSÄ** Tässä tarkoitetaan kaikkia muissa kuin raportointivaluutassa olevia positioita ja niitä raportointivaluutassa olevia positioita, jotka otetaan huomioon vakavaraisuusasetuksen 354 artiklaa sovellettaessa, sekä vastaavia omien varojen vaatimuksia vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan i alakohdassa tarkoitetun valuuttakurssiriskin osalta, ottaen huomioon vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan 2 ja 4 kohta (muunnetaan raportointivaluutaksi).
0020	**LÄHEISESTI KORRELOIVAT VALUUTAT** Tässä tarkoitetaan positioita ja niitä vastaavia omien varojen vaatimuksia vakavaraisuusasetuksen 354 artiklassa tarkoitettujen läheisesti keskenään korreloivien valuuttojen osalta.
0025	**Läheisesti korreloivat valuutat: *joista*: raportointivaluutta** Raportointivaluutassa olevat positiot, jotka otetaan vakavaraisuusasetuksen 354 artiklan mukaisesti huomioon pääomavaatimusten laskennassa.
0030	**KAIKKI MUUT VALUUTAT (mukaan luettuina yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten positiot, joita käsitellään eri valuuttoina)** Tässä tarkoitetaan positioita ja niitä vastaavia omien varojen vaatimuksia niiden 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 kullan arvoon perustuva käsittely, jos yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavan yrityksen sijoituksen suunta ei ole tiedossa (nämä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset lisätään laitoksen kokonaisnettovaluuttapositioon). 2. Jos yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavan yrityksen sijoituksen suunta on tiedossa, nämä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset lisätään avoimeen kokonaisvaluuttapositioon (lyhyeen tai pitkään sen mukaan, mikä on yrityksen suunta). Näiden yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten positioiden ilmoittaminen on yhteydessä omien varojen vaatimusten laskentaan.
0040	**KULTA** Tässä tarkoitetaan positioita ja niitä vastaavia omien varojen vaatimuksia niiden valuuttojen osalta, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 351 artiklassa ja 352 artiklan 2 ja 4 kohdassa tarkoitettua yleistä menettelyä.

Rivit	
0050–0090	**OPTIOIHIN SOVELLETTAVAT LISÄVAATIMUKSET (MUUT KUIN DELTAA KOSKEVAT RISKIT)** Vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan 5 ja 6 kohta Muihin kuin deltariskeihin liittyvät optioita koskevat lisävaatimukset ilmoitetaan niiden laskennassa käytetyn menetelmän mukaan jaoteltuina.
0100–0120	**Yhteenlasketut positiot (mukaan luettuna raportointivaluuttaa koskevat positiot) jaoteltuina vastuutyypin mukaan** Positioiden kokonaismäärä eritellään johdannaisiin, muihin varoihin ja velkoihin sekä taseen ulkopuolisiin eriin.
0100	**Muut varat ja velat kuin taseen ulkopuoliset erät ja johdannaiset** Tässä ilmoitetaan positiot, joita ei ilmoiteta rivillä 0110 tai 0120.
0110	**Taseen ulkopuoliset erät** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan soveltamisalaan kuuluvia ja sen liitteessä I mainittuja eriä riippumatta valuutasta, jonka määräisiä ne ovat, paitsi arvopapereilla toteuttavista rahoitustoimista ja pitkän selvitysajan liiketoimista tai tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevista sopimuksista syntyviä eriä.
0120	**Johdannaiset** Positiot, jotka arvostetaan vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan mukaisesti.
0130–0480	**LISÄTIETOERÄT: VALUUTTAPOSITIOT** Lomakkeen lisätietoerien tiedot täytetään erikseen kaikkien unionin jäsenvaltioiden valuuttojen osalta, valuuttojen GBP, 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.

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

5.6.1 Yleiset huomiot

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

5.6.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0010–0020	**KAIKKI POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)** Tässä tarkoitetaan pitkiä/lyhyitä bruttopositioita, jotka otetaan huomioon samaa hyödykettä koskevina positioina vakavaraisuusasetuksen 357 artiklan 4 kohdan mukaisesti (ks. myös vakavaraisuusasetuksen 359 artiklan 1 kohta).
0030–0040	**NETTOPOSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)** Vakavaraisuusasetuksen 357 artiklan 3 kohdassa määritellyn mukaisesti.
0050	**POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA** Tässä tarkoitetaan nettopositioita, joihin sovelletaan pääomavaatimusta vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 4 luvussa säädettyjen menetelmien mukaisesti.
0060	**OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET** Tässä tarkoitetaan asianmukaisiin positioihin kohdistuvaa, vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 4 luvun mukaisesti laskettua omien varojen vaatimusta.

Sarakkeet	
0070	**KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohta. Tässä tarkoitetaan tulosta, joka saadaan kertomalla omien varojen vaatimukset kertoimella 12,5.

Rivit	
0010	**YHTEENLASKETUT HYÖDYKEPOSITIOT** Tässä tarkoitetaan hyödykepositioita ja niiden markkinariskiä koskevia omien varojen vaatimuksia vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan iii alakohdan ja kolmannen osan IV osaston 4 luvun mukaisesti laskettuna.
0020–0060	**POSITIOT HYÖDYKELUOKITTAIN** Raportointitarkoituksia varten hyödykkeet on ryhmiteltävä vakavaraisuusasetuksen 361 artiklan taulukossa 2 tarkoitettuihin neljään hyödykkeiden luokkaan.
0070	**MATURITEETTIPOHJAINEN MENETELMÄ** Tässä tarkoitetaan hyödykepositioita, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 359 artiklassa tarkoitettua maturiteettipohjaista menetelmää.
0080	**LAAJENNETTU MATURITEETTIPOHJAINEN MENETELMÄ** Tässä tarkoitetaan hyödykepositioita, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 361 artiklassa tarkoitettua laajennettua maturiteettipohjaista menetelmää.
0090	**YKSINKERTAISTETTU MENETELMÄ** Tässä tarkoitetaan hyödykepositioita, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 360 artiklassa tarkoitettua yksinkertaistettua menetelmää.
0100–0140	**OPTIOIHIN SOVELLETTAVAT LISÄVAATIMUKSET (MUUT KUIN DELTAA KOSKEVAT RISKIT)** Vakavaraisuusasetuksen 358 artiklan 4 kohta Muihin kuin deltariskeihin liittyvät optioita koskevat lisävaatimukset ilmoitetaan niiden laskennassa käytetyn menetelmän mukaan.

5.7 C 24.00 – MARKKINARISKIN SISÄISET MALLIT (MKR IM)

5.7.1 Yleiset huomiot

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

175. Yleisesti ottaen laitosten käyttämän lomakkeen rakenteesta riippuu, voidaanko yleisriskiä ja erityisriskiä koskevat luvut määritellä ja ilmoittaa erikseen vai ainoastaan yhdessä. Tämä pätee myös VaR-luvun / stressitestatun VaR-luvun jakamisessa riskiluokkiin (korkoriskin, osakeriskin, hyödykeriskin ja valuuttakurssiriskin mukaan). Laitos voi jättää kyseiset jaottelut ilmoittamatta, jos se osoittaa, että näiden lukujen ilmoittaminen olisi kohtuuttoman työlästä.

5.7.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0030–0040	**Value at Risk (VaR)** Tällä tarkoitetaan suurinta potentiaalista tappiota, joka aiheutuisi hinnan muutoksesta määrätyllä todennäköisyydellä ja tietyllä aikavälillä.
0030	**Kerroin (mc) × edellisten 60 arkipäivän keskiarvo (VaRavg)** Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 1 kohdan a alakohdan ii alakohta ja 365 artiklan 1 kohta
0040	**Edellisen päivän VaR-luku (VaRt-1)** Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 1 kohdan a alakohdan i alakohta ja 365 artiklan 1 kohta
0050–0060	**Stressitestattu VaR** Tällä tarkoitetaan suurinta potentiaalista tappiota, joka aiheutuisi hinnan muutoksesta määrätyllä todennäköisyydellä ja tietyllä aikavälillä ja joka on määritetty käyttämällä syötetietoja, jotka on kalibroitu suhteessa historiatietoihin sellaiselta yhtäjaksoiselta 12 kuukauden ajanjaksolta, jonka aikana on esiintynyt laitoksen salkun kannalta merkityksellistä rahoitusmarkkinoiden stressiä.
0050	**Kerroin (mc) × edellisten 60 arkipäivän keskiarvo (SVaRavg)** Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 1 kohdan b alakohdan ii alakohta ja 365 artiklan 1 kohta
0060	**Tuorein saatavilla oleva luku (SVaRt-1)** Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 1 kohdan b alakohdan i alakohta ja 365 artiklan 1 kohta
0070–0080	**MAKSUKYVYTTÖMYYSRISKIÄ JA LUOTTOLUOKAN SIIRTYMÄRISKIÄ KOSKEVA OMIEN VAROJEN VAATIMUS** Tällä tarkoitetaan suurinta mahdollista tappiota, joka aiheutuisi vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 2 kohdan b alakohdan ja kolmannen osan IV osaston 5 luvun 4 jakson mukaisesti laskettuihin maksukyvyttömyysriskiin ja luottoluokan siirtymäriskiin liittyvästä hinnan muutoksesta.
0070	12 **viikon keskimääräinen mittaustulos** Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 2 kohdan b alakohdan ii alakohta ja vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 5 luvun 4 jakso
0080	**Viimeisin mittaustulos** Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 2 kohdan b alakohdan i alakohta ja vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 5 luvun 4 jakso
0090–0110	**KAIKKI KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKUN HINTARISKIEN OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET**
0090	**ALARAJA** Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 3 kohdan c alakohta = 8 prosenttia omien varojen vaatimuksesta, joka laskettaisiin vakavaraisuusasetuksen 338 artiklan 1 kohdan mukaisesti ”kaikkien hintariskien” pääomavaatimukseen sisältyvien kaikkien positioiden osalta.

Sarakkeet	
0100–0110	12 **VIIKON KESKIMÄÄRÄINEN MITTAUSTULOS JA VIIMEISIN MITTAUSTULOS** Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 3 kohdan b alakohta
0110	**VIIMEISIN MITTAUSTULOS** Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 3 kohdan a alakohta
0120	**OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET** Tässä 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 korrelaatiokaupankäyntisalkkuun liittyvät hintariskit mutta joihin ei sisällytetä arvopaperistamiseen liittyviä pääomavaatimuksia eikä n:nnen tappion luottojohdannaisista vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 2 kohdan mukaisesti.
0130	**KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohta. Tässä tarkoitetaan tulosta, joka saadaan kertomalla omien varojen vaatimukset kertoimella 12,5.
0140	**Ylitysten lukumäärä (edellisten 250 arkipäivän aikana)** Tämä kohta liittyy vakavaraisuusasetuksen 366 artiklaan. Tässä ilmoitetaan niiden ylitysten lukumäärä, joiden perusteella lisäkerroin määritetään. Jos laitoksilla on lupa jättää tietyt ylitykset lisäkertoimen laskennassa huomiotta vakavaraisuusasetuksen 500 c artiklan mukaisesti, tässä sarakkeessa ilmoitettujen ylitysten lukumäärään ei saa sisältyä kyseisiä huomiotta jätettyjä ylityksiä.
0150–0160	**VaR-kerroin (mc) ja SVaR-kerroin (ms)** Tämä liittyy vakavaraisuusasetuksen 366 artiklaan. Tässä ilmoitetaan omien varojen vaatimusten laskentaan tosiasiallisesti sovellettavat kertoimet, tarvittaessa vakavaraisuusasetuksen 500 c artiklan soveltamisen jälkeen.
0170–0180	**KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKUN ALARAJAA KOSKEVA ARVIOITU OMIEN VAROJEN VAATIMUS – PAINOTETUT PITKÄT/LYHYET NETTOPOSITIOT RAJAN JÄLKEEN** Tässä ilmoitetaan määrä, joka muodostaa perustan pääomavaatimuksen alarajan laskemiselle kaikkien hintariskien osalta vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 3 kohdan c alakohdan mukaisesti ja jonka laskennassa otetaan huomioon vakavaraisuusasetuksen 335 artiklassa annettu harkintamahdollisuus, jonka mukaan laitos voi asettaa painon ja nettoposition tulon ylärajaksi maksukyvyttömyysriskiin liittyvän tappion enimmäismäärän.

Rivit	
0010	**POSITIOT YHTEENSÄ** Tässä tarkoitetaan positio-, valuuttakurssi- ja hyödykeriskin osaa, johon viitataan vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan 1 kohdassa ja joka liittyy vakavaraisuusasetuksen 367 artiklan 2 kohdassa määriteltyihin riskitekijöihin. Sarakkeiden 0030–0060 (VaR-luku ja stressitestattu VaR-luku) luvut kokonaismäärää kuvaavalla rivillä eivät vastaa asianmukaisten riskitekijöiden jaettuja arvoja VaR-luvun / stressitestatun VaR-luvun osalta.

Rivit	
0020	**KAUPANKÄYNNIN KOHTEENA OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSINSTRUMENTIT (TDI)** Tässä tarkoitetaan positioriskin osaa, johon viitataan vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan 1 kohdassa ja joka liittyy vakavaraisuusasetuksen 367 artiklan 2 kohdan a alakohdassa määriteltyihin korkoriskitekijöihin.
0030	**TDI – YLEISRISKI** Vakavaraisuusasetuksen 362 artiklassa tarkoitettu yleisriskitekijä
0040	**TDI – ERITYISRISKI** Vakavaraisuusasetuksen 362 artiklassa tarkoitettu erityisriskitekijä
0050	**OSAKKEET** Tässä tarkoitetaan positioriskin osaa, johon viitataan vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan 1 kohdassa ja joka liittyy vakavaraisuusasetuksen 367 artiklan 2 kohdan c alakohdassa määriteltyihin osakeriskitekijöihin.
0060	**OSAKKEET – YLEISRISKI** Vakavaraisuusasetuksen 362 artiklassa tarkoitettu yleisriski
0070	**OSAKKEET – ERITYISRISKI** Vakavaraisuusasetuksen 362 artiklassa tarkoitettu erityisriski
0080	**VALUUTTAKURSSIRISKI** Vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan 1 kohta ja 367 artiklan 2 kohdan b alakohta
0090	**HYÖDYKERISKI** Vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan 1 kohta ja 367 artiklan 2 kohdan d alakohta
0100	**YHTEENLASKETTU YLEISRISKI** Tässä 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 (ottaen tarvittaessa huomioon korrelaatiovaikutukset).
0110	**YHTEENLASKETTU ERITYISRISKI** Tässä tarkoitetaan kaupankäynnin kohteena olevien vieraan pääoman ehtoisten rahoitusinstrumenttien ja osakkeiden erityisriskitekijää. Ilmoitetaan VaR-luku kaupankäyntivaraston osakkeiden ja vieraan pääoman ehtoisten rahoitusinstrumenttien erityisriskin osalta (ottaen tarvittaessa huomioon korrelaatiovaikutukset).

5.8 C 25.00 – VASTUUN ARVONOIKAISURISKI (CVA)

5.8.1 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0010	**Vastuuarvo** Vakavaraisuusasetuksen 271 artikla yhdessä sen 382 artiklan kanssa Tässä tarkoitetaan maksukyvyttömyyshetken vastuun (EAD) kokonaismäärää kaikkien vastuun arvonoikaisuriskistä johtuvan pääomavaatimuksen alaisten liiketoimien osalta.

Sarakkeet	
0020	**Josta: OTC-johdannaiset** Vakavaraisuusasetuksen 271 artikla yhdessä sen 382 artiklan 1 kohdan kanssa Tässä tarkoitetaan 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.
0030	**Josta: arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet** Vakavaraisuusasetuksen 271 artikla yhdessä sen 382 artiklan 2 kohdan kanssa Tässä tarkoitetaan vastapuoliriskin kokonaismäärän osaa, joka aiheutuu pelkästään arvopapereilla toteuttavien rahoitustoimien johdannaisista. Tätä tietoa ei edellytetä sisäisen mallin menetelmää noudattavilta laitoksilta, jotka pitävät OTC-johdannaiset ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien johdannaiset samassa nettoutusryhmässä.
0040	**KERROIN (mc) × EDELLISTEN 60 ARKIPÄIVÄN KESKIARVO (VaRavg)** Vakavaraisuusasetuksen 383 artikla yhdessä sen 363 artiklan 1 kohdan d alakohdan kanssa VaR-luvun laskenta, joka perustuu markkinariskin sisäisiin malleihin.
0050	**EDELLINEN PÄIVÄ (VaRt-1)** Ks. sarakkeen 0040 ohjeet.
0060	**KERROIN (ms) x EDELLISTEN 60 ARKIPÄIVÄN KESKIARVO (SVaRavg)** Ks. sarakkeen 0040 ohjeet.
0070	**TUOREIN SAATAVILLA OLEVA LUKU (SVaRt-1)** Ks. sarakkeen 0040 ohjeet.
0080	**OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan d alakohta. Omien varojen vaatimukset vastuun arvonoikaisuriskin osalta laskettuna valitun menetelmän mukaan.
0090	**KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohta. Omien varojen vaatimukset kerrottuina kertoimella 12,5.
	Lisätietoerät
0100	**Vastapuolten lukumäärä** Vakavaraisuusasetuksen 382 artikla Tässä ilmoitetaan vastuun arvonoikaisuriskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskentaan sisällytettävä vastapuolten lukumäärä. Vastapuolet ovat velallisten alaryhmä. Johdannaistransaktioissa tai arvopapereilla toteutettavissa rahoitustoimissa vastapuoli tarkoittaa toista sopimusosapuolta.

Sarakkeet	
0110	**Josta: sellaiset, joissa vastapuoleen liittyvästä hintaerosta käytetään arviota** Tässä tarkoitetaan niiden vastapuolten lukumäärää, joiden osalta luottoriskimarginaali on määritetty arvion eikä välittömään havaintoon perustuvien markkinatietojen pohjalta.
0120	**AIHEUTUNEET VASTUUN ARVONOIKAISUT** Tässä tarkoitetaan kirjanpitovarauksia, jotka aiheutuvat johdannaissopimusten vastapuolten luottokelpoisuuden huonontumisesta.
0130	**YHTEEN RISKIKOHTEESEEN KESKITTYVÄT LUOTTORISKINVAIHTOSOPIMUKSET** Vakavaraisuusasetuksen 386 artiklan 1 kohdan a alakohta Tässä tarkoitetaan vastuun arvonoikaisuriskiltä suojautumiseen käytettävien yhteen riskikohteeseen perustuvien luottoriskinvaihtosopimusten nimellismäärien yhteissummaa.
0140	**INDEKSIIN LIITETYT LUOTTORISKINVAIHTOSOPIMUKSET** Vakavaraisuusasetuksen 386 artiklan 1 kohdan b alakohta Tässä tarkoitetaan vastuun arvonoikaisuriskiltä suojautumiseen käytettävien indeksiin liitettyjen luottoriskinvaihtosopimusten nimellismäärien yhteissummaa.

Rivit	
0010	**Yhteenlaskettu vastuun arvonoikaisuriski** Tässä tarkoitetaan rivien 0020–0040 summaa.
0020	**Kehittynyt menetelmä** Tässä sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 383 artiklassa vahvistettua vastuun arvonoikaisuriskin laskennan kehittynyttä menetelmää.
0030	**Standardimenetelmä** Tässä sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 384 artiklassa vahvistettua vastuun arvonoikaisuriskin laskennan standardimenetelmää.
0040	**Alkuperäisen hankintahinnan menetelmä** Tässä ilmoitettaviin määriin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 385 artiklaa.

6. VAROVAINEN ARVOSTUS (PRUVAL)

6.1 C 32.01 – VAROVAINEN ARVOSTUS: KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT (PRUVAL 1)

6.1.1 Yleiset huomiot

176. Kaikkien laitosten on täytettävä tämä lomake riippumatta siitä, ovatko ne ottaneet käyttöön yksinkertaistetun menetelmän muiden arvonoikaisujen määrittämiseksi. Lomakkeessa ilmoitetaan sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joita käytetään määritettäessä, täyttyvätkö komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 ([14]) 4 artiklassa säädetyt edellytykset, joilla yksinkertaistettua menetelmää voidaan käyttää muiden arvonoikaisujen määrittämiseen.

([14]) Komission delegoitu asetus (EU) 2016/101, annettu 26 päivänä lokakuuta 2015, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä 105 artiklan 14 kohdan mukaista varovaista arvostusta koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla (EUVL L 21, 28.1.2016, s. 54).

177. Laitokset, jotka määrittävät muut arvonoikaisut yksinkertaistetulla menetelmällä delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 5 artiklan mukaisesti, ilmoittavat tässä lomakkeessa muiden arvonoikaisujen kokonaismäärän, joka vähennetään omista varoista vakavaraisuusasetuksen 34 ja 105 artiklan mukaisesti, ja ilmoittavat sen myös lomakkeen C 01.00 rivillä 0290.

6.1.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0010	**KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT** Delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 1 kohdan mukaisesti tässä ilmoitetaan käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, sellaisena kuin se on ilmoitettu sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti tilinpäätöksessä, ennen delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 2 kohdan mukaista tiettyjen varojen ja velkojen jättämistä laskelman ulkopuolelle.
0020	**JOISTA: kaupankäyntivarasto** Tässä ilmoitetaan sarakkeessa 010 ilmoitettujen käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joka vastaa kaupankäyntivarastoon kuuluvia positioita.
0030–0070	**KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT, JOTKA JÄTETÄÄN YDINPÄÄOMAAN (CET1) KOHDISTUVAN OSITTAISEN VAIKUTUKSEN VUOKSI LASKELMAN ULKOPUOLELLE** Tässä ilmoitetaan sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka jätetään delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti laskelman ulkopuolelle.
0030	**Täsmälleen vastaavat** Tässä ilmoitetaan täsmälleen vastaavat, vastakkaismerkkiset käypään arvoon arvostetut varat ja velat, jotka jätetään delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti laskelman ulkopuolelle.
0040	**Suojauslaskenta** Positioista, joihin sovelletaan suojauslaskentaa sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti, ilmoitetaan sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka jätetään delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti laskelman ulkopuolelle suhteessa siihen, kuinka suuri vaikutus arvostuksen muutoksella on ydinpääomaan (CET1).
0050	**OMIIN VAROIHIN SOVELLETTAVAT SUODATTIMET** Tässä ilmoitetaan sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka jätetään delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti laskelman ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 467 ja 468 artiklassa tarkoitettujen omiin varoihin siirtymäkaudella sovellettavien suodattimien vuoksi.
0060	**Muut** Tässä ilmoitetaan kaikki muut positiot, jotka jätetään delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti laskelman ulkopuolelle, koska niiden kirjanpitoarvon oikaisut vaikuttavat vain osittain ydinpääomaan (CET1). Tätä riviä käytetään vain niissä harvoissa tapauksissa, joissa delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti laskelman ulkopuolelle jätettyjä eriä ei voida merkitä tämän lomakkeen sarakkeeseen 0030, 0040 tai 0050.
0070	**Muita koskevat huomautukset** Tässä esitetään tärkeimmät syyt siihen, miksi sarakkeessa 0060 ilmoitetut positiot on jätetty laskelman ulkopuolelle.

Sarakkeet	
0080	**4 artiklaN 1 KOHDAN MUKAISEEN KYNNYSARVOON SISÄLTYVÄT KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT** Tässä ilmoitetaan sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka tosiasiallisesti sisällytetään kynnysarvon laskentaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 1 kohdan mukaisesti.
0090	**JOISTA: kaupankäyntivarasto** Tässä ilmoitetaan sarakkeessa 0080 ilmoitettujen käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joka vastaa kaupankäyntivarastoon kuuluvia positioita.

Rivit	
0010–0210	Näiden luokkien määritelmät vastaavat FINREP-lomakkeiden 1.1 ja 1.2 vastaavien rivien määritelmiä.
0010	1 **KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT YHTEENSÄ** Tässä ilmoitetaan riveillä 0020–210 ilmoitettujen käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen kokonaismäärä.
0020	1.1 **KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT YHTEENSÄ** Tässä ilmoitetaan riveillä 0030–0140 ilmoitettujen käypään arvoon arvostettujen varojen kokonaismäärä. Rivien 0030–0130 solut ilmoitetaan yhdenmukaisesti tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan FINREP-lomakkeen F 01.01 kanssa sen mukaan, mitä standardeja laitos soveltaa: — IFRS-standardit, sellaisina kuin unioni on ne hyväksynyt Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EY) N:o 1606/2002, jäljempänä 'EU:n IFRS' ([15]), — EU:n IFRS:n mukainen kansallinen tilinpäätösnormisto, jäljempänä 'IFRS:n mukainen kansallinen tilinpäätösnormisto', tai — Pankkien tilinpäätösdirektiiviin perustuva kansallinen tilinpäätösnormisto (FINREP-lomakkeissa 'pankkien tilinpäätösdirektiiviin perustuva kansallinen tilinpäätösnormisto').
0030	1.1.1 **KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVARAT (IFRS)** IFRS 9, liite A Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 0050 tietoja.
0040	1.1.2 **KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVARAT (GAAP)** Pankkien tilinpäätösdirektiivin 32 ja 33 artikla; tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 17 kohta Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava käypään arvoon arvostettavia varoja, jotka sisältyvät tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivillä 0091 ilmoitettuun lukuun.
0050	1.1.3 **KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT, JOTKA ON PAKKO ARVOSTAA KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI** IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4. Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 0096 tietoja.

([15]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1606/2002, annettu 19 päivänä heinäkuuta 2002, kansainvälisten tilinpäätösstandardien soveltamisesta (EYVL L 243, 11.9.2002, s. 1).

Rivit	
0060	1.1.4 **RAHOITUSVARAT, JOTKA ON NIMENOMAISESTI LUOKITELTU KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVIKSI** IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5; Yritysten tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 8 artiklan 6 kohta Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 0100 tietoja.
0070	1.1.5 **KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN ERIEN KAUTTA ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT** IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A. Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 0141 tietoja.
0080	1.1.6 **KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI ARVOSTETTAVAT JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT** Pankkien tilinpäätösdirektiivin 36 artiklan 2 kohta. Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 0171 tietoja.
0090	1.1.7 **KÄYPÄÄN ARVOON OMANA PÄÄOMANA ARVOSTETTAVAT JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT** Yritysten tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 8 artiklan 8 kohta Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 0175 tietoja.
0100	1.1.8 **MUUT JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT** Pankkien tilinpäätösdirektiivin 37 artikla; yritysten tilinpäätösdirektiivin 12 artiklan 7 kohta; tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 20 kohta Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava käypään arvoon arvostettavia varoja, jotka sisältyvät tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivillä 0234 ilmoitettuun lukuun.
0110	1.1.9 **JOHDANNAISET – SUOJAUSLASKENTA** IFRS 9.6.2.1; tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 22 kohta; yritysten tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 8 artiklan 6 ja 8 kohta; IAS 39.9 Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 0240 tietoja.
0120	1.1.10 **SUOJAUSKOHTEIDEN KÄYVÄN ARVON MUUTOKSET KORKORISKIN PORTFOLIOSUOJAUKSESSA** IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8; yritysten tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 5 ja 6 kohta. Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 0250 tietoja.
0130	1.1.11 **SIJOITUKSET TYTÄRYRITYKSIIN, YHTEISYRITYKSIIN JA OSAKKUUSYRITYKSIIN** IAS 1.54(e); tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 21 kohta ja 2 osan 4 kohta; pankkien tilinpäätösdirektiivin 4 artiklan 7 ja 8 kohta; yritysten tilinpäätösdirektiivin 2 artiklan 2 kohta Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 0260 tietoja.

Rivit	
0140	1.1.12 **(-) KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTAVIEN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVIEN RAHOITUSVAROJEN ARVONLEIKKAUKSET** Tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 29 kohta Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 0375 tietoja.
0150	1.2 **KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT YHTEENSÄ** Tässä ilmoitetaan riveillä 0160–0210 ilmoitettujen käypään arvoon arvostettujen velkojen kokonaismäärä. Rivien 0150–0190 solut ilmoitetaan yhdenmukaisesti tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan FINREP-lomakkeen F 01.02 kanssa sen mukaan, mitä standardeja laitos soveltaa: — IFRS-standardit, sellaisina kuin unioni on ne hyväksynyt asetuksella (EY) N:o 1606/2002, jäljempänä 'EU:n IFRS', — EU:n IFRS:n mukainen kansallinen tilinpäätösnormisto, jäljempänä 'IFRS:n mukainen kansallinen tilinpäätösnormisto', — tai pankkien tilinpäätösdirektiiviin perustuva kansallinen tilinpäätösnormisto (FINREP-lomakkeissa 'pankkien tilinpäätösdirektiiviin perustuva kansallinen tilinpäätösnormisto').
0160	1.2.1 **KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVELAT (IFRS)** IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6. Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.02 rivin 0010 tietoja.
0170	1.2.2 **KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVELAT (TILINPÄÄTÖSDIREKTIIVI)** Yritysten tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 8 artiklan 3 ja 6 kohta Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.02 rivin 0061 tietoja.
0180	1.2.3 **RAHOITUSVELAT, JOTKA ON NIMENOMAISESTI LUOKITELTU KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVIKSI** IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2; yritysten tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 8 artiklan 6 kohta; IAS 39.9. Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.02 rivin 0070 tietoja.
0190	1.2.4 **JOHDANNAISET – SUOJAUSLASKENTA** IFRS 9.6.2.1; tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 26 kohta; yritysten tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 8 artiklan 6 kohta ja 8 artiklan 8 kohdan a alakohta Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.02 rivin 0150 tietoja.
0200	1.2.5 **SUOJAUSKOHTEIDEN KÄYVÄN ARVON MUUTOKSET KORKORISKIN PORTFOLIOSUOJAUKSESSA** IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8; yritysten tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 5 ja 6 kohta; tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 2 osan 8 kohta Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.02 rivin 0160 tietoja.

Rivit	
0210	1.2.6 **KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTAVIEN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVIEN RAHOITUSVELKOJEN ARVONLEIKKAUKSET** Tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 29 kohta Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.02 rivin 0295 tietoja.

6.2 C 32.02 – VAROVAINEN ARVOSTUS: PÄÄASIALLINEN MENETELMÄ (PRUVAL 2)

6.2.1 Yleiset huomiot

178. Tässä lomakkeessa on tarkoitus ilmoittaa tiedot sellaisten muiden arvonoikaisujen kokonaismäärän koostumuksesta, jotka vähennetään omista varoista vakavaraisuusasetuksen 34 ja 105 artiklan mukaisesti, sekä merkitykselliset tiedot sellaisten positioiden kirjanpidollisesta arvostuksesta, joiden vuoksi muut arvonoikaisut määritetään.

179. Tämän lomakkeen täyttävät kaikki laitokset,

a) joiden on pakollista käyttää pääasiallista menetelmää, koska ne ylittävät delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun kynnysarvon joko yksittäisinä laitoksina tai konsolidoidusti saman asetuksen 4 artiklan 3 kohdan mukaisesti, tai

b) jotka ovat päättäneet soveltaa pääasiallista menetelmää, vaikka ne eivät ylitäkään kynnysarvoa.

180. Tässä lomakkeessa 'nousuepävarmuudella' tarkoitetaan seuraavaa: Kuten delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 8 artiklan 2 kohdassa säädetään, muut arvonoikaisut lasketaan vähentämällä toisistaan käypä arvo ja varovainen arvostus, joka perustuu 90 prosentin varmuuteen siitä, että laitokset voivat poistua vastuusta kyseisessä tai paremmassa pisteessä todennäköisten arvojen nimellisellä vaihteluvälillä. Nousuarvo tai 'nousuepävarmuus' on todennäköisten arvojen jakaumassa vastakkainen piste, jossa laitoksilla on ainoastaan 10 prosentin varmuus siitä, että ne voivat poistua positiosta kyseisessä tai paremmassa pisteessä. Nousuepävarmuus lasketaan ja aggregoidaan samalla periaatteella kuin muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä, mutta siinä käytetään 10 prosentin varmuustasoa eikä 90 prosentin varmuustasoa, kuten muiden arvonoikaisujen kokonaismäärän laskennassa.

6.2.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0010–0100	**LUOKKATASON MUUT ARVONOIKAISUT** Markkinahintojen epävarmuuteen, positioiden sulkemiskustannuksiin, malliriskeihin, keskittyneisiin positioihin, tuleviin hallintokustannuksiin, sopimusten ennenaikaiseen päättämiseen ja operatiivisiin riskeihin liittyvät luokkatason muut arvonoikaisut lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9, 10, 11 ja 14–17 artiklassa kuvatulla tavalla. Luokissa "markkinahintojen epävarmuus", "positioiden sulkemiskustannukset" ja "malliriskit", joihin sovelletaan hajautusetuja delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 6 kohdan, 10 artiklan 7 kohdan ja 11 artiklan 7 kohdan mukaisesti, luokkatason muut arvonoikaisut ilmoitetaan, jollei toisin mainita, yksittäisten muiden arvonoikaisujen yksinkertaisena summana ennen hajautusetuja [sillä hajautusedut, jotka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 liitteessä vahvistetulla menetelmällä 1 tai menetelmällä 2, ilmoitetaan lomakkeen riveillä 1.1.2, 1.1.2.1 ja 1.1.2.2]. Luokissa "markkinahintojen epävarmuus", "positioiden sulkemiskustannukset" ja "malliriskit" määrät, jotka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 5 kohdan b alakohdassa, 10 artiklan 6 kohdan b alakohdassa ja 11 artiklan 4 kohdassa tarkoitetulla asiantuntijapohjaisella menetelmällä, ilmoitetaan erikseen sarakkeissa 0020, 0040 ja 0060.

Sarakkeet	
0010	**MARKKINAHINTOJEN EPÄVARMUUS** Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 10 kohta Tässä ilmoitetaan markkinahintojen epävarmuuteen liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan mukaisesti.
0020	**JOISTA: ASIANTUNTIJAPOHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT** Tässä ilmoitetaan markkinahintojen epävarmuuteen liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 5 kohdan b alakohdan mukaisesti.
0030	**POSITIOIDEN SULKEMISKUSTANNUKSET** Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 10 kohta Tässä ilmoitetaan positioiden sulkemiskustannuksiin liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 10 artiklan mukaisesti.
0040	**JOISTA: ASIANTUNTIJAPOHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT** Tässä ilmoitetaan positioiden sulkemiskustannuksiin liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 10 artiklan 6 kohdan b alakohdan mukaisesti.
0050	**MALLIRISKIT** Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 10 kohta Tässä ilmoitetaan malliriskeihin liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 11 artiklan mukaisesti.
0060	**JOISTA: ASIANTUNTIJAPOHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT** Tässä ilmoitetaan malliriskeihin liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 11 artiklan 4 kohdan mukaisesti.
0070	**KESKITTYNEET POSITIOT** Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 11 kohta Tässä ilmoitetaan keskittyneisiin positioihin liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 14 artiklan mukaisesti.
0080	**TULEVAT HALLINTOKUSTANNUKSET** Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 10 kohta Tässä ilmoitetaan tuleviin hallintokustannuksiin liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 15 artiklan mukaisesti.
0090	**SOPIMUSTEN ENNENAIKAINEN PÄÄTTÄMINEN** Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 10 kohta Tässä ilmoitetaan sopimusten ennenaikaiseen päättämiseen liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 16 artiklan mukaisesti.

Sarakkeet	
0100	**OPERATIIVISET RISKIT** Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 10 kohta Tässä ilmoitetaan operatiivisiin riskeihin liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 17 artiklan mukaisesti.
0110	**MUIDEN ARVONOIKAISUJEN KOKONAISMÄÄRÄ** Rivi 0010: Muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä, joka vähennetään omista varoista vakavaraisuusasetuksen 34 ja 105 artiklan mukaisesti ja ilmoitetaan vastaavasti lomakkeen C 01.00 rivillä 0290. Muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä on rivien 0030 ja 0180 summa. Rivi 0020: Rivillä 0010 ilmoitetun muiden arvonoikaisujen kokonaismäärän osuus, joka on peräisin kaupankäyntivarastoon kuuluvista positioista (absoluuttinen arvo). Rivit 0030–0160: Sarakkeiden 0010, 0030, 0050 ja 0070–0100 summa. Rivit 0180–0210: Muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä, joka on peräisin vaihtoehtoisen menetelmän mukaisista salkuista.
0120	**NOUSUEPÄVARMUUS** Delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 8 artiklan 2 kohta. Nousuepävarmuus lasketaan ja aggregoidaan samalla periaatteella kuin sarakkeessa 0110 laskettu muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä, mutta siinä käytetään 10 prosentin varmuustasoa eikä 90 prosentin varmuustasoa, kuten muiden arvonoikaisujen kokonaismäärän laskennassa.
0130–0140	**KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT** Tässä ilmoitetaan käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joka vastaa riveillä 0010–0130 ja rivillä 0180 ilmoitettuja muiden arvonoikaisujen määriä. Joillakin riveillä, erityisesti riveillä 0090–0130, nämä määrät voidaan joutua arvioimaan tai kohdistamaan asiantuntija-arvion perusteella. Rivi 0010: Sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen kokonaisarvo, jotka sisällytetään kynnysarvon laskentaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 1 kohdan mukaisesti. Tähän sisältyy sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joihin liittyvien muiden arvonoikaisujen arvo arvioidaan nollaksi delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 2 kohdan tai 10 artiklan 2 tai 3 kohdan mukaisesti ja jotka ilmoitetaan myös erikseen riveillä 0070 ja 0080. Rivi 0010 on rivin 0030 ja rivin 0180 summa. Rivi 0020: Rivillä 0010 ilmoitetun käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttisen kokonaisarvon osuus, joka on peräisin kaupankäyntivarastoon kuuluvista positioista (absoluuttinen arvo). Rivi 0030: Sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka vastaavat delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9–17 artiklassa tarkoitettuja salkkuja. Tähän sisältyy sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joihin liittyvien muiden arvonoikaisujen arvo arvioidaan nollaksi delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 2 kohdan tai 10 artiklan 2 kohdan tai 3 kohdan mukaisesti ja jotka ilmoitetaan myös erikseen riveillä 0070 ja 0080. Rivi 0030 on rivien 0090–0130 summa. Rivi 0050: Sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka sisällytetään tulevaisuuden luottoriskimarginaaleihin liittyvien muiden arvonoikaisujen laskentaan. Näitä muita arvonoikaisuja laskettaessa täsmälleen vastaavia, vastakkaismerkkisiä käypään arvoon arvostettuja varoja ja velkoja, jotka jätetään pois kynnysarvon laskennasta delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti, ei voida enää pitää täsmälleen vastaavina ja vastakkaismerkkisinä.

Sarakkeet	
	Rivi 0060: Sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka sisällytetään sijoitus- ja rahoituskustannuksiin liittyvien muiden arvonoikaisujen laskentaan. Näitä muita arvonoikaisuja laskettaessa täsmälleen vastaavia, vastakkaismerkkisiä käypään arvoon arvostettuja varoja ja velkoja, jotka jätetään pois kynnysarvon laskennasta delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti, ei voida enää pitää täsmälleen vastaavina ja vastakkaismerkkisinä. Rivi 0070: Tässä ilmoitetaan sellaisia arvostukseen liittyviä vastuita vastaavien käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joiden osalta muiden arvonoikaisujen arvo arvioidaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 2 kohdan mukaisesti nollaksi. Rivi 0080: Tässä ilmoitetaan sellaisia arvostukseen liittyviä vastuita vastaavien käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joiden osalta muiden arvonoikaisujen arvo arvioidaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 10 artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisesti nollaksi. Rivit 0090–0130: Sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka luokitellaan jäljempänä kuvattavalla tavalla (ks. vastaavia rivejä koskevat ohjeet) seuraavien riskiluokkien mukaan: korot, ulkomaanvaluutta, luotto, osakkeet, hyödykkeet. Tähän sisältyy sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joihin liittyvien muiden arvonoikaisujen arvo arvioidaan nollaksi delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 2 kohdan tai 10 artiklan 2 kohdan tai 3 kohdan mukaisesti ja jotka ilmoitetaan myös erikseen riveillä 0070 ja 0080. Rivi 0180: Sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka vastaavat vaihtoehtoisen menetelmän (fall-back approach) mukaisia salkkuja.
0130	**KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT** Eri rivejä vastaavien käypään arvoon arvostettujen varojen absoluuttinen arvo edellä olevien sarakkeita 0130–0140 koskevien ohjeiden mukaisesti.
0140	**KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT** Eri rivejä vastaavien käypään arvoon arvostettujen velkojen absoluuttinen arvo edellä olevien sarakkeita 0130–0140 koskevien ohjeiden mukaisesti.
0150	**QTD-TUOTOT** Tässä ilmoitetaan viimeisimmän raportointipäivän jälkeiset, kuluvan vuosineljänneksen alusta kuluvaan päivään (quarter-to-date) lasketut tuotot, jäljempänä 'QTD-tuotot', jotka liittyvät sellaisiin käypään arvoon arvostettuihin varoihin ja velkoihin, jotka vastaavat eri rivejä edellä olevien sarakkeita 0130–0140 koskevien ohjeiden mukaisesti, ja jotka tarvittaessa kohdennetaan tai arvioidaan asiantuntija-arvion perusteella.
0160	**IPV-EROTUS** Tässä ilmoitetaan oikaisemattomien erotusmäärien summa, jäljempänä 'IPV-erotus', joka lasketaan kaikista positioista ja riskitekijöistä raportointipäivää lähimpänä olevan kuukauden lopussa vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 8 kohdan mukaisella riippumattomalla hintojen varmentamismenettelyllä, jäljempänä 'IPV-menettely', käyttämällä parhaita riippumattomia tietoja, jotka ovat saatavissa kyseisestä positiosta tai riskitekijästä. Oikaisemattomilla erotusmäärillä tarkoitetaan kaupankäyntijärjestelmän tuottamien arvostusten ja kuukausittaisen IPV-menettelyn aikana arvioitujen arvostusten välisiä oikaisemattomia erotuksia. IPV-erotuksen laskentaan ei sisällytetä laitoksen kirjanpitoaineistossa olevia oikaistuja erotusmääriä asianomaisen kuukauden päättymispäivältä.

Sarakkeet	
0170–0250	**KÄYPÄÄ ARVOA KOSKEVAT OIKAISUT** Tässä ilmoitetaan oikaisut, joita kutsutaan joskus myös 'rahastoiksi' ja joita voidaan soveltaa laitoksen kirjanpidolliseen käypään arvoon ja jotka tehdään kirjanpitoarvojen tuottamiseen käytetyn arvostusmallin ulkopuolella (lukuun ottamatta alkuperäisen kirjaamisajankohdan voittojen ja tappioiden jaksottamista) ja joiden voidaan katsoa johtuvan samasta arvostuksen epävarmuuden lähteestä kuin vastaava muu arvonoikaisu. Niissä voidaan huomioida sellaisia riskitekijöitä, joita ei oteta arvostusmenetelmässä huomioon ja jotka ovat riskilisän tai poistumiskustannusten muodossa sekä käyvän arvon määritelmän mukaisia. Markkinaosapuolten on kuitenkin otettava ne huomioon, kun ne määrittävät hintaa. (IFRS 13.9 ja IFRS 13.88)
0170	**MARKKINAHINTOJEN EPÄVARMUUS** Tässä ilmoitetaan laitoksen käypään arvoon tehty oikaisu, jolla otetaan huomioon riskilisä, joka aiheutuu siitä, että toisiaan vastaaville instrumenteille tai, jos on kyse markkinaparametreista koostuvista arvostusmallin syötetiedoista, instrumenteille, joista syötetiedot on kalibroitu, on olemassa useita havainnoituja markkinahintoja, ja jonka voidaan näin ollen katsoa johtuvan samasta arvostuksen epävarmuuden lähteestä kuin markkinahintojen epävarmuuteen liittyvä muu arvonoikaisu.
0180	**POSITIOIDEN SULKEMISKUSTANNUKSET** Tässä ilmoitetaan laitoksen käypään arvoon tehty oikaisu, jolla oikaistaan se seikka, että positiotason arvostuksissa ei oteta huomioon position tai salkun poistumishintaa, erityisesti, kun tällaiset arvostukset kalibroidaan markkinoiden perusteella määräytyvään keskikurssiin, ja jonka voidaan näin ollen katsoa johtuvan samasta arvostuksen epävarmuuden lähteestä kuin positioiden sulkemiskustannuksiin liittyvä muu arvonoikaisu.
0190	**MALLIRISKIT** Tässä ilmoitetaan laitoksen käypään arvoon tehty oikaisu, jolla huomioidaan sellaiset markkina- tai tuotetekijät, joita ei oteta päivittäisten positioarvojen ja riskien laskentaan käytetyssä mallissa, jäljempänä 'arvostusmalli', huomioon, tai jolla huomioidaan asianmukainen varovaisuuden taso, joka heijastaa erilaisten vaihtoehtoisten validien mallien ja mallien kalibrointien olemassaolosta johtuvaa epävarmuutta, ja jonka voidaan näin ollen katsoa johtuvan samasta arvostuksen epävarmuuden lähteestä kuin malliriskeihin liittyvä muu arvonoikaisu.
0200	**KESKITTYNEET POSITIOT** Tässä ilmoitetaan laitoksen käypään arvoon tehty oikaisu, jolla huomioidaan se seikka, että laitoksen hallussa oleva kokonaispositio on suurempi kuin normaali kaupankäynnin volyymi tai suurempi kuin positioiden koot, joihin havainnoitavissa olevat hintatarjoukset tai liiketoimet, joita käytetään arvostusmallissa käytettävien hintojen ja syötetietojen kalibroimiseen, perustuvat, ja jonka voidaan näin ollen katsoa johtuvan samasta arvostuksen epävarmuuden lähteestä kuin keskittyneisiin positioihin liittyvä muu arvonoikaisu.
0210	**TULEVAISUUDEN LUOTTORISKIMARGINAALIT** Tässä ilmoitetaan laitoksen käypään arvoon tehty oikaisu, joka kattaa johdannaispositioihin liittyvästä vastapuoliriskistä johtuvat odotettavissa olevat tappiot (eli vastuiden arvonoikaisujen kokonaismäärä laitoksen tasolla).
0220	**SIJOITUS- JA RAHOITUSKUSTANNUKSET** Tässä ilmoitetaan laitoksen käypään arvoon tehty oikaisu, jolla kompensoidaan sitä, ettei arvostusmalleissa oteta täysin huomioon rahoituskustannuksia, jotka markkinaosapuolet sisällyttäisivät position tai salkun poistumishintaan (eli rahoitukseen liittyvän arvonoikaisun kokonaismäärä laitoksen tasolla, kun laitos laskee tällaisen oikaisun, tai vaihtoehtoisesti vastaava oikaisu).

Sarakkeet	
0230	**TULEVAT HALLINTOKUSTANNUKSET** Tässä ilmoitetaan laitoksen käypään arvoon tehty oikaisu, jolla otetaan huomioon salkusta tai positiosta aiheutuvat hallintokustannukset, joita ei oteta huomioon arvostusmallissa tai hinnoissa, joita käytetään kyseisen mallin syötetietojen kalibroimiseen, ja jonka voidaan näin ollen katsoa johtuvan samasta arvostuksen epävarmuuden lähteestä kuin tuleviin hallintokustannuksiin liittyvä muut arvonoikaisu.
0240	**SOPIMUSTEN ENNENAIKAINEN PÄÄTTÄMINEN** Tässä ilmoitetaan laitoksen käypään arvoon tehty oikaisu, jolla otetaan huomioon sopimusperusteista tai muuta kuin sopimusperusteista sopimusten ennenaikaista päättämistä koskevat odotukset, joita ei oteta arvostusmallissa huomioon, ja jonka voidaan näin ollen katsoa johtuvan samasta arvostuksen epävarmuuden lähteestä kuin sopimusten ennenaikaiseen päättämiseen liittyvä muu arvonoikaisu.
0250	**OPERATIIVISET RISKIT** Tässä ilmoitetaan laitoksen käypään arvoon tehty oikaisu, jolla otetaan huomioon riskilisä, jonka markkinaosapuolet veloittaisivat kompensoidakseen salkun sisältämien sopimusten suojauksesta, hallinnoinnista ja selvittämisestä johtuvia operatiivisia riskejä, ja jonka voidaan näin ollen katsoa johtuvan samasta arvostuksen epävarmuuden lähteestä kuin operatiivisiin riskeihin liittyvä muu arvonoikaisu.
0260	**ALKUPERÄISEN KIRJAAMISAJANKOHDAN VOITOT JA TAPPIOT** Tässä ilmoitetaan oikaisut, joilla otetaan huomioon sellaiset tapaukset, joissa arvostusmallissa ja kaikissa muissa positioon tai salkkuun sovellettavissa merkityksellisissä käypää arvoa koskevissa oikaisuissa ei ole otettu huomioon alkuperäisenä kirjaamisajankohtana maksettua tai saatua hintaa, toisin sanoen alkuperäisen kirjaamisajankohdan voittojen ja tappioiden jaksottamista (IFRS 9.B5.1.2.A).
0270	**SELITTÄVÄ KUVAUS** Tässä esitetään kuvaus delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti käsitellyistä positioista ja perustellaan, miksi niihin ei ole voitu soveltaa kyseisen asetuksen 9–17 artiklaa.

Rivit	
0010	1 **PÄÄASIALLISEN MENETELMÄN MUKAINEN KOKONAISMÄÄRÄ** Delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohta. Tässä ilmoitetaan jokaisesta sarakkeissa 0010–0110 tarkoitetusta muiden arvonoikaisujen luokasta muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä, joka on laskettu delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 3 luvussa säädetyn pääasiallisen menetelmän mukaisesti sellaisille käypään arvoon arvostetuille varoille ja veloille, jotka sisältyvät kynnysarvon laskentaan kyseisen asetuksen 4 artiklan 1 kohdan mukaisesti. Tähän kokonaismäärään sisältyvät delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 6 kohdan, 10 artiklan 7 kohdan ja 11 artiklan 7 kohdan mukaisesti hajautusedut, jotka ilmoitetaan rivillä 0140.
0020	**JOSTA: KAUPANKÄYNTIVARASTO** Delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohta. Tässä ilmoitetaan jokaisesta sarakkeissa 0010–0110 tarkoitetusta muiden arvonoikaisujen luokasta rivillä 0010 ilmoitetun muiden arvonoikaisujen kokonaismäärän osuus, joka on peräisin kaupankäyntivarastoon kuuluvista positioista (absoluuttinen arvo).

Rivit	
0030	1.1 **KOMISSION DELEGOIDUN ASETUKSEN (EU) 2016/101 9–17 ARTIKLAN MUKAISET SALKUT – LUOKKATASON KOKONAISMÄÄRÄ HAJAUTUKSEN JÄLKEEN** Delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohdan a alakohta. Tässä ilmoitetaan jokaisesta sarakkeissa 0010–0110 tarkoitetusta muiden arvonoikaisujen luokasta muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä, joka on laskettu delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9–17 artiklan mukaisesti sellaisille käypään arvoon arvostetuille varoille ja veloille, jotka sisältyvät kynnysarvon laskentaan kyseisen asetuksen 4 artiklan 1 kohdan mukaisesti, lukuun ottamatta kuitenkaan käypään arvoon arvostettuja varoja ja velkoja, joihin sovelletaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohdan b alakohdassa kuvattua käsittelyä. Tähän kokonaismäärään sisältyvät delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 12 ja 13 artiklan mukaisesti lasketut, riveillä 0050 ja 0060 ilmoitettavat muut arvonoikaisut, jotka sisältyvät markkinahintojen epävarmuuteen liittyviin muihin arvonoikaisuihin, positioiden sulkemiskustannuksiin liittyviin muihin arvonoikaisuihin ja malliriskeihin liittyviin muihin arvonoikaisuihin saman asetuksen 12 artiklan 2 kohdan ja 13 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Tähän kokonaismäärään sisältyvät delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 6 kohdan, 10 artiklan 7 kohdan ja 11 artiklan 7 kohdan mukaisesti hajautusedut, jotka ilmoitetaan rivillä 0140. Rivin 0030 on oltava rivien 0040 ja 0140 erotus.
0040–0130	1.1.1 **LUOKKATASON KOKONAISMÄÄRÄ ENNEN HAJAUTUSTA** Riveillä 0090–0130 laitosten on jaoteltava sellaiset käypään arvoon arvostetut varat ja velat, jotka sisältyvät kynnysarvon laskentaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 1 kohdan mukaisesti (kaupankäyntivarastoon kuuluvat ja kaupankäyntivaraston ulkopuoliset varat ja velat), seuraavien riskiluokkien mukaan: korot, ulkomaanvaluutta, luotto, osakkeet, hyödykkeet. Tätä varten laitosten on käytettävä tukenaan sisäisen riskienhallintansa rakennetta ja jaoteltava asiantuntija-arvion pohjalta kehitetyn kuvauksen jälkeen liiketoiminta-alueensa tai kaupankäyntiyksikkönsä sopivimpaan riskiluokkaan. Muut arvonoikaisut, käypää arvoa koskevat oikaisut ja muut vaaditut tiedot, jotka vastaavat luokiteltuja liiketoiminta-alueita tai kaupankäyntiyksiköitä, jaotellaan samaan riskiluokkaan, jotta jokaisesta riskiluokasta saadaan rivitasolla johdonmukainen yleiskuva sekä kirjanpitotarkoituksia varten että vakavaraisuustarkoituksia varten tehdyistä oikaisuista ja käsitys kyseisten positioiden koosta (käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen osalta). Jos muut arvonoikaisut tai muut oikaisut lasketaan eri aggregointitasolla, erityisesti yritystasolla, laitosten on kehitettävä menetelmä, jolla muut arvonoikaisut jaotellaan asianomaisiin positioryhmiin. Jaottelumenetelmän on johdettava siihen, että rivi 0040 on rivien 0050–0130 summa sarakkeissa 0010–0100. Ilmoitettavien tietojen on käytetystä menetelmästä riippumatta oltava mahdollisimman yhdenmukaisia rivitasolla, koska annettuja tietoja verrataan kyseisellä tasolla (muiden arvonoikaisujen määrät, nousuepävarmuus, käypien arvojen määrät ja mahdolliset käypää arvoa koskevat oikaisut). Riveillä 0090–0130 tehtyyn erittelyyn eivät sisälly delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 12 ja 13 artiklan mukaisesti lasketut, riveillä 0050 ja 0060 ilmoitetut muut arvonoikaisut, jotka sisältyvät markkinahintojen epävarmuuteen liittyviin muihin arvonoikaisuihin, positioiden sulkemiskustannuksiin liittyviin muihin arvonoikaisuihin ja malliriskeihin liittyviin muihin arvonoikaisuihin saman asetuksen 12 artiklan 2 kohdan ja 13 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Hajautusedut ilmoitetaan rivillä 0140 delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 6 kohdan, 10 artiklan 7 kohdan ja 11 artiklan 7 kohdan mukaisesti, minkä vuoksi niitä ei oteta huomioon riveillä 0040–0130.

Rivit	
0050	**JOSTA: TULEVAISUUDEN LUOTTORISKIMARGINAALEIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT** Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 10 kohta, delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 12 artikla Tässä ilmoitetaan tulevaisuuden luottoriskimarginaaleille laskettu muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä (’vastuiden arvonoikaisuihin liittyvät muut arvonoikaisut’) ja sen jakautuminen markkinahintojen epävarmuuteen, positioiden sulkemiskustannuksiin ja malliriskeihin liittyvien muiden arvonoikaisujen kesken delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 12 artiklan mukaisesti. Sarake 0110: Muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä annetaan tässä vain tiedoksi, koska se jaetaan markkinahintojen epävarmuuteen, positioiden sulkemiskustannuksiin ja malliriskeihin liittyviin muihin arvonoikaisuihin, jotka sisällytetään hajautusetujen huomioon ottamisen jälkeen vastaaviin luokkatason muihin arvonoikaisuihin. Sarakkeet 0130 ja 0140: Tässä ilmoitetaan sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka sisällytetään tulevaisuuden luottoriskimarginaaleihin liittyvien muiden arvonoikaisujen laskentaan. Näitä muita arvonoikaisuja laskettaessa täsmälleen vastaavia, vastakkaismerkkisiä käypään arvoon arvostettuja varoja ja velkoja, jotka jätetään pois kynnysarvon laskennasta delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti, ei pidetä täsmälleen vastaavina ja vastakkaismerkkisinä.
0060	**JOSTA: SIJOITUS- JA RAHOITUSKUSTANNUKSIIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT** Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 10 kohta, delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 17 artikla. Tässä ilmoitetaan sijoitus- ja rahoituskustannuksille laskettu muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä ja sen jakautuminen markkinahintojen epävarmuuteen, positioiden sulkemiskustannuksiin ja malliriskeihin liittyvien muiden arvonoikaisujen kesken delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 13 artiklan mukaisesti. Sarake 0110: Muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä annetaan tässä vain tiedoksi, koska se jaetaan markkinahintojen epävarmuuteen, positioiden sulkemiskustannuksiin ja malliriskeihin liittyviin muihin arvonoikaisuihin, jotka sisällytetään hajautusetujen huomioon ottamisen jälkeen vastaaviin luokkatason muihin arvonoikaisuihin. Sarakkeet 0130 ja 0140: Tässä ilmoitetaan sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka sisällytetään sijoitus- ja rahoituskustannuksiin liittyvien muiden arvonoikaisujen laskentaan. Näitä muita arvonoikaisuja laskettaessa täsmälleen vastaavia, vastakkaismerkkisiä käypään arvoon arvostettuja varoja ja velkoja, jotka jätetään pois kynnysarvon laskennasta delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti, ei pidetä täsmälleen vastaavina ja vastakkaismerkkisinä.
0070	**JOSTA: DELEGOIDUN ASETUKSEN (EU) 2016/101 9 ARTIKLAN 2 KOHDAN MUKAISESTI ARVOLTAAN NOLLAKSI ARVIOITAVAT MUUT ARVONOIKAISUT** Tässä ilmoitetaan sellaisia arvostukseen liittyviä vastuita vastaavien käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joiden osalta muiden arvonoikaisujen arvo arvioidaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 2 kohdan mukaisesti nollaksi.
0080	**JOSTA: DELEGOIDUN ASETUKSEN (EU) 2016/101 10 ARTIKLAN 2 JA 3 KOHDAN MUKAISESTI ARVOLTAAN NOLLAKSI ARVIOITAVAT MUUT ARVONOIKAISUT** Tässä ilmoitetaan sellaisia arvostukseen liittyviä vastuita vastaavien käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joiden osalta muiden arvonoikaisujen arvo arvioidaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 10 artiklan 2 tai 3 kohdan mukaisesti nollaksi.
0090	1.1.1.1 **KOROT**
0100	1.1.1.2 **ULKOMAANVALUUTTA**
0110	1.1.1.3 **LUOTTO**
0120	1.1.1.4 **OSAKKEET**
0130	1.1.1.5 **HYÖDYKKEET**

Rivit	
0140	1.1.2 **(-) Hajautusedut** Tässä ilmoitetaan hajautusetujen kokonaismäärä. Rivien 0150 ja 0160 summa.
0150	1.1.2.1 **(-) Menetelmällä 1 laskettu hajautusetu** Tässä ilmoitetaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 6 kohdan, 10 artiklan 7 kohdan ja 11 artiklan 6 kohdan mukaisesti menetelmällä 1 yhteenlaskettujen muiden arvonoikaisujen luokkien osalta erotus, joka saadaan vähentämällä yksittäisten muiden arvonoikaisujen summasta luokkatason muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä sen jälkeen, kun se on oikaistu yhteenlaskentaa varten.
0160	1.1.2.2 **(-) Menetelmällä 2 laskettu hajautusetu** Tässä ilmoitetaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 6 kohdan, 10 artiklan 7 kohdan ja 11 artiklan 6 kohdan mukaisesti menetelmällä 2 yhteenlaskettujen muiden arvonoikaisujen luokkien osalta erotus, joka saadaan vähentämällä yksittäisten muiden arvonoikaisujen summasta luokkatason muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä sen jälkeen, kun se on oikaistu yhteenlaskentaa varten.
0170	1.1.2.2* **Lisätietoerä: hajautusta edeltävät muut arvonoikaisut, joita on pienennetty yli 90 prosenttia menetelmän 2 mukaisella hajautuksella** Tässä ilmoitetaan menetelmän 2 terminologian mukaisesti summa FV – PV kaikkien arvostukseen liittyvien vastuiden osalta, joilla APVA < 10 % (FV – PV).
0180	1.2 **Vaihtoehtoisella menetelmällä lasketut salkut** Delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohdan b alakohta. Salkuille, joihin sovelletaan vaihtoehtoista menetelmää delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti, muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä saadaan laskemalla yhteen rivit 0190, 0200 ja 0210. Merkityksselliset tasetiedot ja muut taustatiedot ilmoitetaan sarakkeissa 0130–0260. Sarakkeessa 0270 esitetään kuvaus positioista ja perustellaan, miksi ei ole voitu soveltaa delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9–17 artiklaa.
0190	1.2.1 **Vaihtoehtoinen menetelmä: 100 % realisoitumattomasta nettovoitosta** Delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohdan b alakohdan i alakohta.
0200	1.2.2 **Vaihtoehtoinen menetelmä: 10 % nimellisarvosta** Delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohdan b alakohdan ii alakohta.
0210	1.2.3 **Vaihtoehtoinen menetelmä: 25 % alkuarvosta** Delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohdan b alakohdan iii alakohta.

6.3 C 32.03 – VAROVAINEN ARVOSTUS: MALLIRISKEIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT (PRUVAL 3)

6.3.1 Yleiset huomiot

181. Tämän lomakkeen täyttävät ainoastaan sellaiset laitokset, jotka ylittävät delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun kynnysarvon yksittäisinä laitoksina. Jos kynnysarvo ylittyy konsolidoidusti, kyseiseen ryhmään kuuluvien laitosten on toimitettava tämä lomake vain, jos ne ylittävät kynnysarvon myös yksittäisinä laitoksina.

182. Tällä lomakkeella ilmoitetaan tiedot kahdestakymmenestä määrältään suurimmasta yksittäisestä malliriskeihin liittyvästä muusta arvonoikaisusta, jotka sisältyvät delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 11 artiklan mukaisesti laskettujen malliriskeihin liittyvien luokkatason muiden arvonoikaisujen kokonaismäärään. Nämä tiedot vastaavat lomakkeen C 32.02 sarakkeessa 0050 ilmoitettuja tietoja.

183. Tässä ilmoitetaan kaksikymmentä suurinta yksittäistä malliriskeihin liittyvää muuta arvonoikaisua ja vastaavat tuotetiedot alenevassa järjestyksessä suurimmista yksittäisistä malliriskeihin liittyvistä muista arvonoikaisuista alkaen.

184. Tässä ilmoitetaan kyseisiä suurimpia yksittäisiä malliriskeihin liittyviä muita arvonoikaisuja vastaavat tuotteet käyttämällä delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 19 artiklan 3 kohdan a alakohdassa vaadittua tuoteluetteloa.

185. Jos tuotteet ovat arvostusmalliltaan ja malliriskeihin liittyviltä muilta arvonoikaisuiltaan riittävän homogeenisia, ne on yhdistettävä ja ilmoitettava yhdellä rivillä, jotta tämä lomake olisi mahdollisimman kattava laitoksen malliriskeihin liittyvien luokkatason muiden arvonoikaisujen kokonaismäärän osalta.

6.3.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0005	**SIJALUKU** Sijaluku on rivin tunnus, joka on yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville. Se noudattaa numerojärjestystä 1, 2, 3 jne., jossa sijaluku 1 annetaan suurimmille yksittäisille malliriskeihin liittyville muille arvonoikaisuille, sijaluku 2 annetaan toiseksi suurimmille ja niin edelleen.
0010	**MALLI** Tässä ilmoitetaan sisäinen (aakkosnumeerinen) nimi, jota laitos käyttää mallin tunnistamiseen.
0020	**RISKILUOKKA** Tässä ilmoitetaan riskiluokka (korot, ulkomaanvaluutta, luotto, osakkeet, hyödykkeet), joka kuvaa parhaiten tuotetta tai tuoteryhmää, josta malliriskeihin liittyvä arvonoikaisu johtuu. Laitosten on käytettävä seuraavia koodeja: IR – korot FX – ulkomaanvaluutta CR – luotto EQ – osakkeet CO – hyödykkeet
0030	**TUOTE** Tässä ilmoitetaan mallia käyttäen arvostettavan tuotteen tai tuoteryhmän sisäinen (aakkosnumeerinen) nimi delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 19 artiklan 3 kohdan a alakohdassa vaaditun tuoteluettelon mukaisesti.
0040	**HAVAINNOITAVUUS** Tässä ilmoitetaan viimeksi kuluneiden kahdentoista kuukauden ajalta sellaisten tuotetta tai tuoteryhmää koskevien hintahavaintojen lukumäärä, jotka täyttävät jonkin seuraavista kriteereistä: — Hintahavainto on hinta, jolla laitos on suorittanut liiketoimen. — Hintahavainto on kolmansien osapuolten välisen toteutuneen liiketoimen todennettavissa oleva hinta. — Hinta on sitovan tarjouksen hinta. Laitosten on ilmoitettava yksi seuraavista arvoista: ”ei yhtään”, ”1–6”, ”6–24”, ”24–100”, ”100+”.

Sarakkeet	
0050	**MALLIRISKEIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT** Delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 11 artiklan 1 kohta. Tässä ilmoitetaan malliriskeihin liittyvät muut arvonoikaisut ennen hajautusetuja mutta tarvittaessa salkun nettoutuksen jälkeen.
0060	**JOISTA: ASIANTUNTIJAPOHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT** Tässä tarkoitetaan sarakkeen 0050 määriä, jotka on laskettu delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 11 artiklan 4 kohdassa tarkoitetulla asiantuntijapohjaisella menetelmällä.
0070	**JOISTA: MENETELMÄLLÄ 2 YHTEENLASKETUT** Tässä tarkoitetaan sarakkeen 0050 määriä, jotka on laskettu yhteen delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 liitteen mukaisella menetelmällä 2. Liitteen terminologian mukaan tämä on FV – PV.
0080	**MENETELMÄLLÄ 2 YHTEENLASKETUT MUUT ARVONOIKAISUT** Tässä ilmoitetaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 liitteessä vahvistetulla menetelmällä 2 yhteenlaskettujen yksittäisten malliriskeihin liittyvien muiden arvonoikaisujen osuus kyseisen asetuksen 11 artiklan 7 kohdan mukaisesti lasketusta malliriskeihin liittyvien luokkatason muiden arvonoikaisujen kokonaismäärästä. Liitteen terminologian mukaan tämä on APVA.
0090–0100	**KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT** Tässä ilmoitetaan sarakkeessa 0010 ilmoitetun mallin avulla käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisen tilinpäätöksen mukaisesti.
0090	**KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT** Tässä ilmoitetaan sarakkeessa 0010 ilmoitetun mallin avulla käypään arvoon arvostettujen varojen absoluuttinen arvo sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisen tilinpäätöksen mukaisesti.
0100	**KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT** Tässä ilmoitetaan sarakkeessa 0010 ilmoitetun mallin avulla käypään arvoon arvostettujen velkojen absoluuttinen arvo sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisen tilinpäätöksen mukaisesti.
0110	**IPV-EROTUS (TULOSTESTAUS)** Tässä ilmoitetaan oikaisemattomien erotusmäärien summa, jäljempänä 'IPV-erotus', joka lasketaan raportointipäivää lähimpänä olevan kuukauden lopussa vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 8 kohdan mukaisella riippumattomalla hintojen varmentamismenettelyllä käyttämällä parhaita riippumattomia tietoja, jotka ovat saatavissa vastaavasta tuotteesta tai tuoteryhmästä. Oikaisemattomilla erotusmäärillä tarkoitetaan kaupankäyntijärjestelmän tuottamien arvostusten ja kuukausittaisen IPV-menettelyn aikana arvioitujen arvostusten välisiä oikaisemattomia erotuksia. IPV-erotuksen laskentaan ei sisällytetä laitoksen kirjanpitoaineistossa olevia oikaistuja erotusmääriä asianomaisen kuukauden päättymispäivältä. Tähän sisällytetään ainoastaan sellaisten instrumenttien hinnoista kalibroidut tulokset, joiden katsottaisiin kuuluvaan samaan tuotteeseen (tulostestaus). Tähän ei sisällytetä syötetietojen testaustuloksia markkinatietosyötteistä, jotka testataan sellaisten tasojen suhteen, jotka on kalibroitu eri tuotteista.

Sarakkeet	
0120	**IPV-KATTAVUUS (TULOSTESTAUS)** Tässä ilmoitetaan sellaisten malliin sovitettujen ja malliriskeihin liittyvillä muilla arvonoikaisuilla painotettujen positioiden prosenttiosuus, jotka kuuluvat sarakkeessa 0110 ilmoitetun IPV-tulostestauksen piiriin.
0130–0140	**KÄYPÄÄ ARVOA KOSKEVAT OIKAISUT** Tässä ilmoitetaan lomakkeen C 32.02 sarakkeiden 0190 ja 0240 mukaiset käypää arvoa koskevat oikaisut, joita on sovellettu sarakkeessa 0010 ilmoitettuun malliin sovitettuihin positioihin.
0150	**ALKUPERÄISEN KIRJAAMISAJANKOHDAN VOITOT JA TAPPIOT** Tässä ilmoitetaan lomakkeen C 32.02 sarakkeen 0260 mukaiset käypää arvoa koskevat oikaisut, joita on sovellettu sarakkeessa 0010 ilmoitettuun malliin sovitettuihin positioihin.

6.4. C 32.04 – VAROVAINEN ARVOSTUS: KESKITTYNEISIIN POSITIOIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT (PRUVAL 4)

6.4.1 Yleiset huomiot

186. Tämän lomakkeen täyttävät ainoastaan sellaiset laitokset, jotka ylittävät delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun kynnysarvon. Jos kynnysarvo ylittyy konsolidoidusti, kyseiseen ryhmään kuuluvien laitosten on toimitettava tämä lomake vain, jos ne ylittävät kynnysarvon myös yksittäisinä laitoksina.

187. Tällä lomakkeella ilmoitetaan tiedot kahdestakymmenestä määrältään suurimmasta yksittäisestä keskittyneisiin positioihin liittyvästä muusta arvonoikaisusta, jotka sisältyvät delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 14 artiklan mukaisesti laskettujen malliriskeihin liittyvien luokkatason muiden arvonoikaisujen kokonaismäärään. Näiden tietojen on vastattava lomakkeen C 32.02 sarakkeessa 0070 ilmoitettuja tietoja.

188. Tässä ilmoitetaan kaksikymmentä suurinta yksittäistä keskittyneisiin positioihin liittyvää muuta arvonoikaisua ja vastaavat tuotetiedot alenevassa järjestyksessä suurimmista yksittäisistä keskittyneisiin positioihin liittyvistä arvonoikaisuista alkaen.

189. Tässä ilmoitetaan kyseisiä suurimpia keskittyneisiin positioihin liittyviä muita arvonoikaisuja vastaavat tuotteet käyttämällä delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 19 artiklan 3 kohdan a alakohdassa vaadittua tuoteluetteloa.

190. Positiot, jotka ovat muiden arvonoikaisujen laskentamenetelmän osalta homogeenisia, on mahdollisuuksien mukaan laskettava yhteen, jotta tämä lomake olisi mahdollisimman kattava.

6.4.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0005	**SIJALUKU** Sijaluku on rivin tunnus, joka on yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville. Se noudattaa numerojärjestystä 1, 2, 3 jne., jossa sijaluku 1 annetaan suurimmille keskittyneisiin positioihin liittyville muille arvonoikaisuille, sijaluku 2 annetaan toiseksi suurimmille ja niin edelleen.
0010	**RISKILUOKKA** Tässä tarkoitetaan riskiluokkaa (korot, ulkomaanvaluutta, luotto, osakkeet, hyödykkeet), jotka kuvaavat positiota parhaiten. Laitosten on käytettävä seuraavia koodeja: IR – korot FX – ulkomaanvaluutta CR – luotto EQ – osakkeet CO – hyödykkeet

Sarakkeet	
0020	**TUOTE** Tässä ilmoitetaan tuotteen tai tuoteryhmän sisäinen nimi delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 19 artiklan 3 kohdan a alakohdassa vaaditun tuoteluettelon mukaisesti.
0030	**KOHDE-ETUUS** Tässä ilmoitetaan kohde-etuuden tai kohde-etuuksien sisäisesti käytetty nimi, jos on kyse johdannaisista, tai instrumenttien sisäisesti käytetty nimi, jos on kyse muista kuin johdannaisista.
0040	**KESKITTYNEEN POSITION KOKO** Tässä ilmoitetaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 14 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti yksilöidyn yksittäisen keskittyneen arvostettavan position koko käyttämällä sarakkeessa 0050 ilmoitettua yksikköä.
0050	**KOON YKSIKKÖ** Tässä ilmoitetaan koon yksikkö, jota käytetään sisäisesti yksilöitäessä keskittynyttä arvostettavaa positiota, jotta voidaan laskea sarakkeessa 0040 tarkoitettu keskittyneen position koko. Jos on kyse joukkolainoissa tai osakkeissa olevista positioista, ilmoitetaan sisäisessä riskienhallinnassa käytetty yksikkö, kuten ”joukkolainojen lukumäärä”, ”osakkeiden lukumäärä” tai ”markkina-arvo”. Jos on kyse johdannaisissa olevista positioista, ilmoitetaan sisäisessä riskienhallinnassa käytetty yksikkö, kuten ”PV01; euroa korkokäyrän samansuuntaisen muutoksen yhtä peruspistettä kohden”.
0060	**MARKKINA-ARVO** Tässä ilmoitetaan position markkina-arvo.
0070	**VAROVAISUUDEN PERIAATTEEN MUKAINEN POISTUMISJAKSO** Tässä ilmoitetaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 14 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti arvioitu varovaisuuden periaatteen mukainen poistumisjakso päivien lukumääränä.
0080	**KESKITTYNEISIIN POSITIOIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT** Tässä ilmoitetaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 14 artiklan 1 kohdan mukaisesti laskettu keskittyneisiin positioihin liittyvien muiden arvonoikaisujen määrä kyseiselle yksittäiselle keskittyneelle arvostettavalle positiolle.
0090	**KESKITTYNEEN POSITION KÄYPÄÄ ARVOA KOSKEVA OIKAISU** Tässä ilmoitetaan kaikkien sellaisten käypään arvoon tehtyjen oikaisujen määrä, joilla huomioidaan se seikka, että laitoksen hallussa oleva kokonaispositio on suurempi kuin normaali kaupankäynnin volyymi tai suurempi kuin niiden positioiden koot, joihin hintatarjoukset tai liiketoimet, joita käytetään arvostusmallissa käytettävien hintojen tai syötetietojen kalibroimiseen, perustuvat. Ilmoitettavan määrän on vastattava kyseiseen yksittäiseen keskittyneeseen arvostettavaan positioon sovellettua määrää.

Sarakkeet	
0100	**IPV-EROTUS** Tässä ilmoitetaan oikaisemattomien erotusmäärien summa, jäljempänä 'IPV-erotus', joka lasketaan raportointipäivää lähimpänä olevan kuukauden lopussa vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 8 kohdan mukaisella riippumattomalla hintojen varmentamismenettelyllä käyttämällä parhaita riippumattomia tietoja, jotka ovat saatavissa kyseisestä yksittäisestä keskittyneestä arvostettavasta positiosta. Oikaisemattomilla erotusmäärillä tarkoitetaan kaupankäyntijärjestelmän tuottamien arvostusten ja kuukausittaisen IPV-menettelyn aikana arvioitujen arvostusten välisiä oikaisemattomia erotuksia. IPV-erotuksen laskentaan ei sisällytetä laitoksen kirjanpitoaineistossa olevia oikaistuja erotusmääriä asianomaisen kuukauden päättymispäivältä.

7. C 33.00 – SAAMISET JULKISYHTEISÖILTÄ (GOV)

7.1 YLEISET HUOMIOT

191. Lomakkeessa C 33.00 ilmoitettavat tiedot koskevat kaikkia saamisia ”julkisyhteisöiltä”, joita tarkoitetaan tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 42 kohdan b alakohdassa.

192. Kun saamisiin ”julkisyhteisöiltä” sovelletaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston mukaisia omien varojen vaatimuksia, saamiset ”julkisyhteisöiltä” sisällytetään eri vastuuryhmiin vakavaraisuusasetuksen 112 ja 147 artiklan mukaisesti, kuten lomakkeiden C 07.00, C 08.01 ja C 08.02 täyttöohjeissa todetaan.

193. Taulukko 2 (Standardimenetelmä) ja taulukko 3 (IRB-menetelmä), jotka sisältyvät tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevaan 3 osaan, on otettava huomioon kuvattaessa vastuuryhmiä, joita käytetään laskettaessa vakavaraisuusasetuksen mukaisia pääomavaatimuksia vastapuolialalle ”julkisyhteisöt”.

194. Tiedot ilmoitetaan yhteenlaskettujen vastuiden kokonaismäärän osalta (tällä tarkoitetaan kaikkien niiden maiden summaa, joissa pankilla on valtiovastuita) ja kunkin maan osalta vastapuolen kotipaikan mukaan varsinaisen lainanottajan sijaintipaikan perusteella.

195. Vastuut on jaettava vastuuryhmiin tai lainkäyttöalueille ottamatta huomioon luottoriskin vähentämistekniikoita ja etenkin ottamatta huomioon substituutiovaikutuksia. Vastuuarvojen ja riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän laskemiseen kutakin vastuuryhmää ja kutakin lainkäyttöaluetta varten sisältyy kuitenkin luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutus, substituutiovaikutukset mukaan luettuina.

196. Ilmoitettaessa tietoja ”julkisyhteisöiltä” olevista saamisista sen lainkäyttöalueen mukaan, jolla sijaitsee välittömän vastapuolen kotipaikka muttei raportoivan laitoksen kotipaikkaa, on noudatettava tämän täytäntöönpanoasetuksen 6 artiklan 3 kohdassa säädettyjä kynnysarvoja.

7.2 ”JULKISYHTEISÖILTÄ” OLEVIA SAAMISIA KOSKEVAN LOMAKKEEN LAAJUUS

197. GOV-lomakkeen piiriin kuuluvat ”julkisyhteisöiltä” olevat välittömät saamiset, jotka ovat taseeseen kirjattuja tai taseen ulkopuolisia vastuita tai johdannaisvastuita kaupankäyntivarastossa tai sen ulkopuolella. Lisäksi vaaditaan lisätietoerä välillisistä vastuista, jotka ovat sellaisia myytyjä luottojohdannaisia, joiden kohde-etuudet ovat julkisyhteisöiltä olevia saamisia.

198. Vastuu on välitön, jos välittömänä vastapuolena on yhteisö, joka on tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 42 kohdan b alakohdassa tarkoitettu ”julkisyhteisö”.

199. Lomake jakaantuu kahteen osioon. Ensimmäisessä osiossa vastuut eritellään riskin, sääntelymenetelmän ja vastuuryhmien mukaan, kun taas toisessa osiossa ne eritellään jäljellä olevan maturiteetin mukaan.

7.3 POSITIOKOHTAISET OHJEET

Sarakkeet	Ohjeet
0010–0260	**VÄLITTÖMÄT VASTUUT**
0010–0140	**TASEESEEN KIRJATUT VASTUUT**
0010	**Johdannaisvaroihin kuulumattomien rahoitusvarojen yhteenlaskettu bruttomääräinen kirjanpitoarvo** Julkisyhteisöiltä olevien johdannaisvaroihin kuulumattomien rahoitusvarojen yhteenlaskettu bruttomääräinen kirjanpitoarvo, joka määritetään tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 34 kohdan mukaisesti kaikille tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 15–22 kohdassa määritellyille IFRS:n mukaisille tilinpäätössalkuille tai pankkien tillinpäätösdirektiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisille tilinpäätössalkuille ja esitetään sarakkeissa 0030–0120. Varovaiset arvonoikaisut eivät vähennä kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien ja käypään arvoon arvostettavien kaupankäyntivaraston ulkopuolisten vastuiden bruttomääräistä kirjapitoarvoa.
0020	**Johdannaisvaroihin kuulumattomien rahoitusvarojen yhteenlaskettu kirjanpitoarvo (vähennettynä lyhyillä positioilla)** Julkisyhteisöiltä olevien johdannaisvaroihin kuulumattomien rahoitusvarojen yhteenlaskettu kirjanpitoarvo, joka määritetään tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 27 kohdan mukaisesti kaikille tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 15–22 kohdassa määritellyille IFRS:n mukaisille tilinpäätössalkuille tai pankkien tilinpäätösdirektiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisille tilinpäätössalkuille ja esitetään sarakkeissa 0030–0120, vähennettynä lyhyillä positioilla. Jos laitoksella on lyhyt positio, jolla on sama jäljellä oleva maturiteetti ja sama välitön vastapuoli kuin suoralla positiolla ja joka on saman valuutan määräinen, lyhyen position kirjanpitoarvo nettoutetaan suoran position kirjanpitoarvon kanssa. Jos tämä nettomäärä on negatiivinen, se katsotaan nollaksi. Jos laitoksella on lyhyt positio ilman vastaavaa suoraa positiota, lyhyen position määrä katsotaan tässä sarakkeessa nollaksi.
0030–0120	**JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT RAHOITUSVARAT TILINPÄÄTÖSSALKUITTAIN** Yhteenlaskettu kirjanpitoarvo, joka määritetään tämän taulukon edellisellä rivillä julkisyhteisöltä oleville johdannaisvaroihin kuulumattomille rahoitusvaroille tilinpäätössalkuittain jaoteltuna noudattaen sovellettavaa tilinpäätössäännöstöä.
0030	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat (IFRS)** IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9, liite A
0040	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat (GAAP)** Pankkien tilinpäätösdirektiivin 32 ja 33 artikla; tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 16 kohta; yritysten tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta Ainoastaan kansallisia yleisesti hyväksyttyjä kirjanpitoperiaatteita (GAAP) noudattavien laitosten on ilmoitettava nämä tiedot.

Sarakkeet	Ohjeet
0050	**Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti** IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4
0060	**Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi** IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5 sekä yritysten tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 8 artiklan 6 kohta
0070	**Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat** Pankkien tilinpäätösdirektiivin 36 artiklan 2 kohta; yritysten tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta Ainoastaan kansallisia yleisesti hyväksyttyjä kirjanpitoperiaatteita (GAAP) noudattavien laitosten on ilmoitettava nämä tiedot.
0080	**Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat** IFRS 7.8(d); IFRS 9.4.1.2A
0090	**Käypään arvoon omana pääomana arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat** Yritysten tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 8 artiklan 8 kohta Ainoastaan kansallisia yleisesti hyväksyttyjä kirjanpitoperiaatteita (GAAP) noudattavien laitosten on ilmoitettava nämä tiedot.
0100	**Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat** IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2; tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 15 kohta
0110	**Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat** Pankkien tilinpäätösdirektiivin 35 artikla; yritysten tilinpäätösdirektiivin 6 artiklan 1 kohdan i alakohta ja 8 artiklan 2 kohta; tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 16 kohta Ainoastaan kansallisia yleisesti hyväksyttyjä kirjanpitoperiaatteita (GAAP) noudattavien laitosten on ilmoitettava nämä tiedot.
0120	**Muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat** Pankkien tilinpäätösdirektiivin 37 artikla; yritysten tilinpäätösdirektiivin 12 artiklan 7 kohta; tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 16 kohta Ainoastaan kansallisia yleisesti hyväksyttyjä kirjanpitoperiaatteita (GAAP) noudattavien laitosten on ilmoitettava nämä tiedot.

Sarakkeet	Ohjeet
0130	**Lyhyet positiot** Lyhyiden positioiden kirjanpitoarvo IFRS 9 BA.7(b):n mukaisesti, jos välittömänä vastapuolena on tämän liitteen 155–160 kohdan mukaisesti julkisyhteisö. Lyhyet positiot syntyvät, kun laitos myy arvopapereita, jotka on hankittu takaisinmyyntisopimuksella tai arvopaperilainauksella. Kirjanpitoarvo on lyhyiden positioiden käypä arvo. Lyhyet positiot on ilmoitettava riveillä 0170–0230 lueteltujen, jäljellä olevan maturiteetin mukaisten aikaryhmien ja välittömän vastapuolen mukaan. Tässä sarakkeessa ilmoitetut lyhyet positiot voidaan nettouttaa sellaisten sarakkeissa 0030–0120 ilmoitettujen positioiden kanssa, joilla on sama jäljellä oleva maturiteetti ja sama välitön vastapuoli ja jotka ovat saman valuutan määräisiä, jotta saadaan sarakkeessa 0020 ilmoitettava nettopositio.
0140	**Joista: lyhyet positiot takaisinmyyntisopimuksista, jotka luokitellaan kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi rahoitusvaroiksi** IFRS 9 BA.7(b):n mukainen sellaisten lyhyiden positioiden kirjanpitoarvo, jotka syntyvät laitoksen myydessä arvopapereita, jotka on hankittu takaisinmyyntisopimuksilla ja joissa välittömänä vastapuolena on julkisyhteisö ja jotka sisältyvät kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen muodostamaan tilinpäätössalkkuun (sarake 0030 tai 0040). Tähän sarakkeeseen ei sisällytetä lyhyitä positioita, jotka syntyvät, kun myytyjä arvopapereita lainataan arvopaperilainauksessa.
0150	**Kertyneet arvonalentumiset** Yhteenlasketut kertyneet arvonalentumiset, jotka liittyvät sarakkeissa 0080–0120 ilmoitettuihin, johdannaisvaroihin kuulumattomiin rahoitusvaroihin (tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 2 osan 70 ja 71 kohta)
0160	**Kertyneet arvonalentumiset – Joista: käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista tai käypään arvoon omana pääomana arvostettavista johdannaisvaroihin kuulumattomista kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista** Yhteenlasketut kertyneet arvonalentumiset, jotka liittyvät sarakkeissa 0080 ja 0090 ilmoitettuihin, johdannaisvaroihin kuulumattomiin rahoitusvaroihin.
0170	**Luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset** Yhteenlasketut luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset, jotka liittyvät sarakkeissa 0050, 0060, 0070, 0080 ja 0090 ilmoitettuihin positioihin (tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 2 osan 69 kohta)
0180	**Luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset – Joista: kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti, rahoitusvaroista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, tai käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista** Yhteenlasketut luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset, jotka liittyvät sarakkeissa 0050, 0060 ja 0070 ilmoitettuihin positioihin.

Sarakkeet	Ohjeet
0190	**Luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset – Joista: käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista tai käypään arvoon omana pääomana arvostettavista johdannaisvaroihin kuulumattomista kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista** Yhteenlasketut luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset, jotka liittyvät sarakkeissa 0080 ja 0090 ilmoitettuihin positioihin.
0200–0230	**JOHDANNAISET** Suorat johdannaispositiot ilmoitetaan sarakkeissa 0200–0230. Sellaisten johdannaisten ilmoittamiseksi, joihin kohdistuu sekä vastapuoliriskin että markkinariskin pääomavaatimuksia, katso rivikohtaista erittelyä koskevat ohjeet.
0200–0210	**Johdannaiset, joilla on positiivinen käypä arvo** Kaikki johdannaisinstrumentit, joissa vastapuolena on julkisyhteisö ja joilla on laitoksen kannalta positiivinen käypä arvo raportointipäivänä, riippumatta siitä, käytetäänkö niitä ehdot täyttävässä suojaussuhteessa, pidetäänkö niitä kaupankäyntitarkoituksessa tai sisältyvätkö ne kaupankäyntisalkkuun IFRS:n ja pankkien tilinpäätösdirektiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti. Taloudellisessa suojauksessa käytettävät johdannaiset ilmoitetaan tässä, jos ne sisältyvät kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin tilinpäätössalkkuihin (tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 2 osan 120, 124, 125 ja 137–140 kohta).
0200	**Johdannaiset, joilla on positiivinen käypä arvo: Kirjanpitoarvo** Raportoinnin viitepäivänä rahoitusvaroina kirjattujen johdannaisten kirjanpitoarvo. Näissä sarakkeissa ilmoitettaviin johdannaisiin kuuluvat pankkien tilinpäätöksiä koskevaan direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan hankintamenoon tai LOCOM-menetelmällä arvostettavat johdannaiset, jotka sisältyvät kaupankäyntisalkkuun tai määritetään suojausinstrumenteiksi.
0210	**Johdannaiset, joilla on positiivinen käypä arvo: Nimellisarvo** IFRS:n tai pankkien tilinpäätösdirektiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan kaikkien sellaisten johdannaissopimusten tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 2 osan 133–135 kohdassa määritelty nimellisarvo, jotka on tehty mutta joita ei ole vielä toteutettu raportoinnin viitepäivänä ja joissa vastapuolena on tämän liitteen 155–160 kohdan mukaisesti julkisyhteisö, kun johdannaisella on laitoksen kannalta positiivinen käypä arvo viitepäivänä.
0220–0230	**Johdannaiset, joilla on negatiivinen käypä arvo** Kaikki johdannaisinstrumentit, joissa vastapuolena on julkisyhteisö ja joilla on laitoksen kannalta negatiivinen käypä arvo raportoinnin viitepäivänä, riippumatta siitä, käytetäänkö niitä ehdot täyttävässä suojaussuhteessa, pidetäänkö niitä kaupankäyntitarkoituksessa tai sisältyvätkö ne kaupankäyntisalkkuun IFRS:n ja pankkien tilinpäätösdirektiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti. Taloudellisessa suojauksessa käytettävät johdannaiset ilmoitetaan tässä, jos ne sisältyvät kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin tilinpäätössalkkuihin (tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 2 osan 120, 124, 125 ja 137–140 kohta).

Sarakkeet	Ohjeet
0220	**Johdannaiset, joilla on negatiivinen käypä arvo: Kirjanpitoarvo** Raportoinnin viitepäivänä rahoitusvelkoina kirjattujen johdannaisten kirjanpitoarvo. Näissä sarakkeissa ilmoitettaviin johdannaisiin kuuluvat pankkien tilinpäätöksiä koskevaan direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan hankintamenoon tai LOCOM-menetelmällä arvostettavat johdannaiset, jotka sisältyvät kaupankäyntisalkkuun tai määritetään suojausinstrumenteiksi.
0230	**Johdannaiset, joilla on negatiivinen käypä arvo: Nimellisarvo** IFRS:n tai pankkien tilinpäätösdirektiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan kaikkien sellaisten johdannaissopimusten tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 2 osan 133–135 kohdassa määritelty nimellisarvo, jotka on tehty mutta joita ei ole vielä toteutettu raportoinnin viitepäivänä ja joissa vastapuolena on tämän liitteen 155–160 kohdan mukaisesti julkisyhteisö, kun johdannaisella on laitoksen kannalta negatiivinen käypä arvo viitepäivänä.
0240–0260	**TASEEN ULKOPUOLISET VASTUUT**
0240	**Nimellisarvo** Jos taseen ulkopuolisen erän välittömänä vastapuolena on tämän liitteen 155–160 kohdan mukaisesti julkisyhteisö, sellaisten sitoumusten ja takausten nimellisarvo, joita ei pidetä IFRS:n tai pankkien tilinpäätösdirektiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan johdannaisina (tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 2 osan 102–119 kohta). Julkisyhteisö on tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 2 kohdan 43 ja 44 kohdan mukaan välitön vastapuoli a) annetussa takauksessa, jos se on takauksen kohteena olevan, vieraan pääoman ehtoisen instrumentin välitön vastapuoli, ja b) annetussa luottositoumuksessa ja muussa sitoumuksessa, jos se on vastapuoli, jonka luottoriskin raportoiva laitos ottaa vastattavakseen.
0250	**Varaukset** Pankkien tilinpäätösdirektiivin 4 artiklan 6 kohdan c alakohta ja ”Taseen ulkopuoliset sitoumukset”, 27 artiklan 11 kohta, 28 artiklan 8 kohta ja 33 artikla; IFRS 9.4.2.1(c)(ii), (d)(ii), 9.5.5.20; IAS 37, IFRS 4, tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 2 osan 11 kohta. Varaukset kaikista taseen ulkopuolisista vastuista niiden arvostamistavasta riippumatta lukuun ottamatta niitä, jotka arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti IFRS 9:n mukaisesti. Annetun sitoumuksen arvonalentuminen ilmoitetaan IFRS:n mukaisesti sarakkeessa 150, jos laitos ei pysty erittelemään velkainstrumentin nostettuun ja nostamatta olevaan määrään liittyviä odotettavissa olevia luottotappioita. Jos kyseistä rahoitusinstrumenttia koskevat yhdistetyt odotettavissa olevat luottotappiot ylittävät instrumentin lainaosuuden bruttomääräisen kirjanpitoarvon, ylittävä osuus kyseisistä odotettavissa olevista luottotappioista ilmoitetaan varauksena sarakkeessa 0250.
0260	**Luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset** Luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset, kun kyseessä ovat IFRS 9:n mukaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat taseen ulkopuoliset erät (tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 2 osan 110 kohta).

Sarakkeet	Ohjeet
0270–280	**Lisätietoerä: myydyt luottojohdannaiset, joiden kohde-etuudet ovat julkisyhteisöiltä olevia saamisia** Luottojohdannaiset, jotka eivät vastaa liitteessä V olevan 2 osan 58 kohdassa esitettyä takauksen määritelmää ja joista raportoiva laitos on sopinut muiden vastapuolten kuin julkisyhteisöjen kanssa ja joiden viitevastuuna on julkisyhteisö, on ilmoitettava. Näissä sarakkeissa ei ilmoiteta tietoja vastuista, jotka eritellään riskin, sääntelymenetelmän ja vastuuryhmien mukaan (rivit 0020–0160).
0270	**Johdannaiset, joilla on positiivinen käypä arvo – kirjanpitoarvo** Sellaisten ilmoitettujen myytyjen luottojohdannaisten yhteenlaskettu kirjanpitoarvo, joiden kohde-etuudet ovat julkisyhteisöiltä olevia saamisia ja joilla on laitoksen kannalta positiivinen käypä arvo raportoinnin viitepäivänä, ottamatta huomioon varovaisia arvonoikaisuja. Määrä, joka ilmoitetaan tässä sarakkeessa IFRS:n mukaisista johdannaisista, on niiden johdannaisten kirjanpitoarvo, jotka ovat raportointipäivänä rahoitusvaroja. Määrä, joka ilmoitetaan tässä sarakkeessa pankkien tilinpäätöksiä koskevaan direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisista johdannaisista, on niiden johdannaisten käypä arvo, joilla kyseinen arvo on positiivinen raportoinnin viitepäivänä, niiden kirjaamistavasta riippumatta.
0280	**Johdannaiset, joilla on negatiivinen käypä arvo – kirjanpitoarvo** Sellaisten ilmoitettujen myytyjen luottojohdannaisten yhteenlaskettu kirjanpitoarvo, joiden kohde-etuudet ovat julkisyhteisöiltä olevia saamisia ja joilla on laitoksen kannalta negatiivinen käypä arvo raportoinnin viitepäivänä, ottamatta huomioon varovaisia arvonoikaisuja. Määrä, joka ilmoitetaan tässä sarakkeessa IFRS:n mukaisista johdannaisista, on niiden johdannaisten kirjanpitoarvo, jotka ovat raportointipäivänä rahoitusvelkoja. Määrä, joka ilmoitetaan tässä sarakkeessa pankkien tilinpäätöksiä koskevaan direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisista johdannaisista, on niiden johdannaisten käypä arvo, joilla kyseinen arvo on negatiivinen raportoinnin viitepäivänä, niiden kirjaamistavasta riippumatta.
0290	**Vastuuarvo** Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvien vastuiden vastuuarvo. Standardimenetelmän (SA) vastuiden osalta katso vakavaraisuusasetuksen 111 artikla. IRB-menetelmän vastuiden osalta katso vakavaraisuusasetuksen 166 artikla ja 230 artiklan 1 kohdan toinen virke. Sellaisten johdannaisten ilmoittamiseksi, joihin kohdistuu sekä vastapuoliriskin että markkinariskin pääomavaatimuksia, katso rivikohtaista erittelyä koskevat ohjeet. Sarakkeissa 0270 ja 0280 ilmoitettuja vastuita ei oteta huomioon tässä sarakkeessa, koska tässä sarakkeessa ilmoitettu arvo perustuu yksinomaan välittömiin vastuisiin.
0300	**Riskipainotetut vastuuerät** Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvien vastuiden riskipainotetut vastuuerät. Standardimenetelmän (SA) vastuiden osalta katso vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 1–5 kohta. IRB-menetelmän vastuiden osalta katso vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 1 ja 3 kohta. Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 271 artiklan soveltamisalaan kuuluvien välittömien vastuiden ilmoittamiseksi, joihin kohdistuu sekä vastapuoliriskin että markkinariskin omien varojen vaatimuksia, katso rivikohtaista erittelyä koskevat ohjeet. Sarakkeissa 0270 ja 0280 ilmoitettuja vastuita ei oteta huomioon tässä sarakkeessa, koska tässä sarakkeessa ilmoitettu arvo perustuu yksinomaan välittömiin vastuisiin.

Rivit	Ohjeet
	VASTUIDEN ERITTELY SÄÄNTELYMENETELMÄN MUKAAN
0010	**Vastuut yhteensä** Yhteenlasketut saamiset tämän liitteen 155–160 kohdassa määritellyiltä julkisyhteisöiltä.
0020–0155	**Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat vastuut** Yhteenlasketut julkisyhteisöiltä olevat saamiset, jotka riskipainotetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston mukaisesti. Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluviin vastuisiin sisältyvät sekä kaupankäyntivaraston ulkopuoliset että kaupankäyntivarastoon kuuluvat vastuut, joihin kohdistuu vastapuoliriskin pääomavaatimuksia. Sellaiset vakavaraisuusasetuksen 271 artiklan soveltamisalaan kuuluvat välittömät vastuut, joihin kohdistuu sekä vastapuoliriskin että markkinariskin omien varojen vaatimuksia, ilmoitetaan sekä luottoriskiriveillä (0020–0155) että markkinariskirivillä (rivi 0160): vastapuoliriskiin liittyvät vastuut ilmoitetaan luottoriskiriveillä, kun taas markkinariskiin liittyvät vastuut ilmoitetaan markkinariskirivillä.
0030	**Standardimenetelmä** Julkisyhteisöiltä olevat saamiset, jotka riskipainotetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti, mukaan luettuina kaupankäyntivaraston ulkopuoliset vastuut, joiden kyseisen luvun mukaisella riskipainotuksella käsitellään vastapuoliriskiä.
0040	**Valtiot** Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat valtioita. Nämä vastuut luokitellaan vastuuryhmään ”Valtiot tai keskuspankit” vakavaraisuusasetuksen 112 ja 114 artiklan mukaisesti, kuten lomaketta C 07.00 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta.
0050	**Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset** Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat aluehallintoja tai paikallisviranomaisia. Nämä vastuut luokitellaan vastuuryhmään ”Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset” vakavaraisuusasetuksen 112 ja 115 artiklan mukaisesti, kuten lomaketta C 07.00 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta.
0060	**Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset** Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat julkisyhteisöjä ja julkisoikeudellisia laitoksia. Nämä vastuut luokitellaan vastuuryhmään ”Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset” vakavaraisuusasetuksen 112 ja 116 artiklan mukaisesti, kuten lomaketta C 07.00 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta.

Rivit	Ohjeet
0070	**Kansainväliset organisaatiot** Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat kansainvälisiä organisaatioita. Nämä vastuut luokitellaan vastuuryhmään ”Kansainväliset organisaatiot” vakavaraisuusasetuksen 112 ja 118 artiklan mukaisesti, kuten lomaketta C 07.00 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta.
0075	**Muut julkisyhteisöiltä olevat saamiset, joihin sovelletaan standardimenetelmää** Muut kuin edellä riveille 0040–0070 sisältyvät julkisyhteisöiltä olevat saamiset, jotka luokitellaan vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan mukaisesti standardimenetelmän mukaisiin vastuuryhmiin omien varojen vaatimusten laskemiseksi.
0080	**IRB-menetelmä** Julkisyhteisöiltä olevat saamiset, jotka riskipainotetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti, mukaan luettuina kaupankäyntivaraston ulkopuoliset vastuut, joiden kyseisen luvun mukaisella riskipainotuksella käsitellään vastapuoliriskiä.
0090	**Valtiot** Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat valtioita ja jotka luokitellaan vastuuryhmään ”Valtiot ja keskuspankit” vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisesti, kuten lomakkeita C 08.01 ja C 08.02 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta.
0100	**Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset [Valtiot ja keskuspankit]** Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat aluehallintoja tai paikallisviranomaisia ja jotka luokitellaan vastuuryhmään ”Valtiot ja keskuspankit” vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisesti, kuten lomakkeita C 08.01 ja C 08.02 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta.
0110	**Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset [Laitokset]** Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat aluehallintoja tai paikallisviranomaisia ja jotka luokitellaan vastuuryhmään ”Laitokset” vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisesti, kuten lomakkeita C 08.01 ja C 08.02 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta.

Rivit	Ohjeet
0120	**Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset [Valtiot ja keskuspankit]** Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 8 kohdan mukaisesti julkisyhteisöjä ja julkisoikeudellisia laitoksia ja jotka luokitellaan vastuuryhmään ”Valtiot ja keskuspankit” vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisesti, kuten lomakkeita C 08.01 ja C 08.02 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta.
0130	**Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset [Laitokset]** Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 8 kohdan mukaisesti julkisyhteisöjä ja julkisoikeudellisia laitoksia ja jotka luokitellaan vastuuryhmään ”Laitokset” vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti, kuten lomakkeita C 08.01 ja C 08.02 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta.
0140	**Kansainväliset organisaatiot [Valtiot ja keskuspankit]** Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat kansainvälisiä organisaatioita ja jotka luokitellaan vastuuryhmään ”Valtiot ja keskuspankit” vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan c alakohdan mukaisesti, kuten lomakkeita C 08.01 ja C 08.02 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta.
0155	**Muut julkisyhteisöiltä olevat saamiset, joihin sovelletaan IRB-menetelmää** Muut kuin edellä riveille 0090–0140 sisältyvät julkisyhteisöiltä olevat saamiset, jotka luokitellaan vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan mukaisesti IRB-menetelmän mukaisiin vastuuryhmiin omien varojen vaatimusten laskemiseksi.
0160	**Vastuut, joihin kohdistuu markkinariski** Tämä rivi kattaa positiot, joiden osalta lasketaan yksi seuraavista vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston mukaisista omien varojen vaatimuksista: — vakavaraisuusasetuksen 326 artiklan mukaiset positioriskiä koskevat omien varojen vaatimukset — vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 5 luvun mukaiset yleis- ja erityisriskiä koskevat omien varojen vaatimukset. Sellaiset vakavaraisuusasetuksen 271 artiklan soveltamisalaan kuuluvat välittömät vastuut, joihin kohdistuu sekä vastapuoliriskin että markkinariskin omien varojen vaatimuksia, ilmoitetaan sekä luottoriskiriveillä (0020–0155) että markkinariskirivillä (rivi 0160): vastapuoliriskiin liittyvät vastuut ilmoitetaan luottoriskiriveillä, kun taas markkinariskiin liittyvät vastuut ilmoitetaan markkinariskirivillä.

Rivit	Ohjeet
0170–0230	**VASTUIDEN ERITTELY JÄLJELLÄ OLEVAN MATURITEETIN MUKAAN** Jäljellä oleva maturiteetti lasketaan kaikkien positioiden osalta sopimuksenmukaisen erääntymispäivän ja raportoinnin viitepäivän välisinä päivinä. Julkisyhteisöiltä olevat saamiset eritellään jäljellä olevan maturiteetin mukaan ja jaetaan aikaryhmiin seuraavasti: — [**0–3 kuukautta** [**:** alle 90 päivää — [**3 kuukautta – 1 vuosi** [**:** vähintään 90 päivää ja alle 365 päivää — [**1–2 vuotta** [**:** vähintään 365 päivää ja alle 730 päivää — [**2–3 vuotta** [: vähintään 730 päivää ja alle 1 095 päivää — [**3–5 vuotta** [: vähintään 1 095 päivää ja alle 1 825 päivää — [**5–10 vuotta** [: vähintään 1 825 päivää ja alle 3 650 päivää — [**10 vuotta – enemmän**: vähintään 3 650 päivää. Jos sopimuksenmukainen erääntymispäivä on aikaisempi kuin raportoinnin viitepäivä (eli raportoinnin viitepäivän ja erääntymispäivän välinen ero on negatiivinen arvo), vastuu on kohdennettava luokkaan [0–3 kuukautta]. Vastuut, joilla ei ole jäljellä olevaa maturiteettia, on kohdennettava jäljellä olevan maturiteetin mukaiseen luokkaan niiden irtisanomisajan tai muiden sopimukseen sisältyvien maturiteettia koskevien viittausten perusteella. Jos ei ole ennalta määriteltyä irtisanomisaikaa tai muuta sopimukseen sisältyvää maturiteettia koskevaa viittausta, vastuut on kohdennettava jäljellä olevan maturiteetin luokkaan [10 vuotta – enemmän].

8. JÄRJESTÄMÄTTÖMIIN VASTUISIIN LIITTYVIEN TAPPIOIDEN KATTAMINEN (NPE LC)

8.1 YLEISET HUOMIOT

200. Järjestämättömiin vastuisiin liittyvien tappioiden kattamista koskevat lomakkeet sisältävät tietoja järjestämättömistä vastuista järjestämättömiin vastuisiin liittyvien tappioiden kattamisen vähimmäisvaatimusten laskemista varten vakavaraisuusasetuksen 47 a, 47 b ja 47 c artiklan mukaisesti.

201. Lomakesarja koostuu kolmesta lomakkeesta:

a) Järjestämättömien vastuiden kattamiseksi tehtävien vähennysten laskenta (C 35.01): tämä on yleiskatsauslomake, jossa ilmoitetaan kattamisvaatimuksesta puuttuva määrä, joka lasketaan järjestämättömien vastuiden kattamista koskevien vähimmäisvaatimusten kokonaismäärän ja jo tehtyjen varausten ja oikaisujen tai vähennysten kokonaismäärän erotuksena. Lomake kattaa sekä sellaiset järjestämättömät vastuut, joille ei ole myönnetty lainanhoitojoustoja, että lainanhoitojoustolliset järjestämättömät vastuut.

b) Järjestämättömien vastuiden kattamista koskevat vähimmäisvaatimukset ja vastuuarvot, lukuun ottamatta vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvia lainanhoitojoustollisia vastuita (C 35.02): tässä lomakkeessa lasketaan sellaisiin järjestämättömiin vastuisiin, jotka eivät ole vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvia lainanhoitojoustollisia järjestämättömiä vastuita, liittyvien tappioiden kattamista koskevien vähimmäisvaatimusten kokonaismäärä ja ilmoitetaan kertoimet, joita on sovellettava vastuuarvoihin tässä laskennassa, kun otetaan huomioon, onko vastuu vakuudellinen vai vakuudeton, ja aika, joka on kulunut siitä, kun vastuusta tuli järjestämätön.

c) Vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden kattamista koskevat vähimmäisvaatimukset ja vastuuarvot (C 35.03): tässä lomakkeessa lasketaan vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluviin lainanhoitojoustollisiin järjestämättömiin vastuisiin liittyvien tappioiden kattamista koskevien vähimmäisvaatimusten kokonaismäärä ja ilmoitetaan kertoimet, joita on sovellettava vastuuarvoihin tässä laskennassa, kun otetaan huomioon, onko vastuu vakuudellinen vai vakuudeton, ja aika, joka on kulunut siitä, kun vastuusta tuli järjestämätön.

202. Järjestämättömien vastuiden kattamista koskevaa vähimmäisvaatimusta sovelletaan i) vastuisiin, jotka ovat syntyneet 26 päivänä huhtikuuta 2019 tai sen jälkeen ja joista tulee järjestämättömiä, ja ii) vastuisiin, jotka ovat syntyneet ennen 26 päivää huhtikuuta 2019, kun niitä muutetaan kyseisen päivämäärän jälkeen siten, että velalliselta olevan vastuun arvo kasvaa (vakavaraisuusasetuksen 469 a artikla), ja joista tulee järjestämättömiä.

203. Laitosten on laskettava järjestämättömien vastuiden kattamiseksi tehtävät vähennykset vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 1 kohdan a ja b alakohdan mukaisesti, mukaan lukien vähimmäiskattamisvaatimusten sekä varausten ja oikaisujen ja vähennysten kokonaismäärän laskenta, yksittäisten vastuiden tasolla (”liiketoimen perusteella”) eikä velallisen tai salkun tasolla.

204. Laskettaessa järjestämättömien vastuiden kattamiseksi tehtäviä vähennyksiä laitosten on tehtävä ero järjestämättömien vastuiden vakuudettoman ja vakuudellisen osan välillä vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 1 kohdan mukaisesti. Tätä varten laitosten on ilmoitettava vastuuarvot ja vähimmäiskattamisvaatimukset erikseen järjestämättömien vastuiden vakuudettomalle osalle ja vakuudelliselle osalle.

205. Relevanttien sovellettavien kertoimien kartoittamiseksi ja vähimmäiskattamisvaatimusten laskemiseksi laitosten on luokiteltava järjestämättömien vastuiden vakuudellinen osa luottosuojan tyypin mukaan vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 3 kohdan mukaisesti seuraavasti: i) ”osa, jonka vakuutena on kiinteistö tai joka on asuntolaina, jonka takaajana on 201 artiklassa tarkoitettu hyväksyttävä luottosuojan tarjoaja”, ii) ”osa, jonka vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja” tai iii) ”osa, jonka takaajana tai vakuuttajana on virallinen vientiluottolaitos”. Kun järjestämättömän vastuun vakuutena on useamman kuin yhden tyyppinen luottosuoja, sen vastuuarvo on jaettava luottosuojan laadun mukaan alkaen parhaimmasta luottosuojasta.

8.2 C 35.01 – JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN KATTAMISEKSI TEHTÄVIEN VÄHENNYSTEN LASKEMINEN

8.2.1 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	Ohjeet
0010–0100	**Aika, joka on kulunut vastuiden luokittelusta järjestämättömiksi** Ajalla, joka on kulunut vastuiden luokittelusta järjestämättömiksi, tarkoitetaan vuosina viitepäivästä ilmoitettua aikaa, joka on kulunut siitä, kun vastuu on luokiteltu järjestämättömäksi. Ostettujen järjestämättömien vastuiden osalta aika vuosina alkaa kulua päivästä, jona vastuut alun perin luokiteltiin järjestämättömiksi, eikä niiden ostopäivästä. Laitosten on ilmoitettava tiedot vastuista, joiden viitepäivä on sen aikavälin sisällä, joka osoittaa vastuiden luokittelusta järjestämättömiksi kuluneen ajan vuosina, riippumatta joustotoimenpiteiden mahdollisesta soveltamisesta. Laitosten on ilmoitettava ajanjaksolta ”> X vuotta, <= Y vuotta” tiedot vastuista, joiden viitepäivä on vastuiden luokittelua järjestämättömiksi seuraavan Y:nnen vuoden ensimmäisen ja viimeisen päivän välillä.
0110	**Yhteensä** Laitosten on ilmoitettava kaikkien sarakkeiden 0010–0100 summa.

Rivit	Ohjeet
0010	**Kattamisvaatimuksesta puuttuva määrä** Vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 1 kohta Kattamisvaatimuksesta puuttuvan määrän laskennassa laitosten on vähennettävä varausten ja oikaisujen tai vähennysten kokonaismäärä (rajattu) (rivi 0080) järjestämättömien vastuiden kattamista koskevan vähimmäisvaatimuksen kokonaismäärästä (rivi 0020). Kattamisvaatimuksesta puuttuva määrä (eli järjestämättömien vastuiden kattamista koskevan vähimmäisvaatimuksen alijäämä) on vähintään nolla.
0020	**Järjestämättömien vastuiden vähimmäiskattamisvaatimukset yhteensä** Vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 1 kohdan a alakohta Järjestämättömien vastuiden vähimmäiskattamisvaatimusten kokonaismäärän laskemiseksi laitosten on laskettava yhteen järjestämättömien vastuiden vakuudettoman osan (rivi 0030) ja järjestämättömien vastuiden vakuudellisen osan (rivi 0040) kattamista koskevat vähimmäisvaatimukset.
0030	**Järjestämättömien vastuiden vakuudeton osa** Vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 1 kohdan a alakohdan i alakohta, 47 c artiklan 2 kohta ja 47 c artiklan 6 kohta Laitoksen on ilmoitettava järjestämättömien vastuiden vakuudettoman osan kattamista koskevan vähimmäisvaatimuksen kokonaismäärä eli vastuutason laskelmien yhteissumma. Kussakin sarakkeessa ilmoitetun määrän on oltava yhtä suuri kuin lomakkeen C 35.02 rivillä 0020 ja lomakkeen C 35.03 rivillä 0020 (tapauksen mukaan) vastaavassa sarakkeessa ilmoitettujen määrien summa.
0040	**Järjestämättömien vastuiden vakuudellinen osa** Vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 1 kohdan a alakohdan ii alakohta, 47 c artiklan 3 kohta, 47 c artiklan 4 kohta ja 47 c artiklan 6 artikla Laitosten on ilmoitettava järjestämättömien vastuiden vakuudellisen osan kattamista koskevan vähimmäisvaatimuksen kokonaismäärä eli vastuutason laskelmien yhteissumma. Kussakin sarakkeessa ilmoitetun määrän on oltava yhtä suuri kuin lomakkeen C 35.02 riveillä 0030–0050 ja lomakkeen C 35.03 riveillä 0030–0040 (tapauksen mukaan) vastaavassa sarakkeessa ilmoitettujen määrien summa.
0050	**Vastuuarvo** Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 2 kohta Laitosten on ilmoitettava järjestämättömien vastuiden kokonaisvastuuarvo, joka sisältää sekä vakuudettomat että vakuudelliset vastuut. Sen on vastattava rivien 0060 ja 0070 summaa.
0060	**Järjestämättömien vastuiden vakuudeton osa** Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 2 kohta ja 47 c artiklan 1 kohta
0070	**Järjestämättömien vastuiden vakuudellinen osa** Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 2 kohta ja 47 c artiklan 1 kohta

Rivit	Ohjeet
0080	**Varaukset ja oikaisut tai vähennykset yhteensä (rajatut)** Laitosten on ilmoitettava riveillä 0100–0150 lueteltujen erien summan rajattu määrä vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti. Enimmäisraja rajatuille varauksille ja oikaisuille tai vähennyksille on vastuiden kattamista koskevan vähimmäisvaatimuksen määrä vastuutasolla. Rajattu määrä on laskettava erikseen kullekin vastuulle kyseistä vastuuta koskevan vähimmäiskattamisvaatimuksen ja samaa vastuuta koskevien varausten ja oikaisujen tai vähennysten kokonaismäärän välisenä pienempänä määränä.
0090	**Varaukset ja oikaisut tai vähennykset yhteensä (rajaamattomat)** Laitosten on ilmoitettava riveillä 0100–0150 lueteltujen erien rajaamattomien määrien summa vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti. Varaukset ja oikaisut tai vähennykset (rajaamattomat) eivät rajoitu kattamista koskevan vähimmäisvaatimuksen määrään vastuutasolla.
0100	**Erityiset luottoriskioikaisut** Vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 1 kohdan b alakohdan i alakohta
0110	**Muut arvonoikaisut** Vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 1 kohdan b alakohdan ii alakohta
0120	**Muut omista varoista tehdyt vähennykset** Vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 1 kohdan b alakohdan iii alakohta
0130	**IRB-alijäämä** Vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 1 kohdan b alakohdan iv alakohta
0140	**Ostohinnan ja velallisen velan määrän välinen erotus** Vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 1 kohdan b alakohdan v alakohta
0150	**Poistot, jotka laitos on suorittanut sen jälkeen kun vastuu oli luokiteltu järjestämättömäksi** Vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 1 kohdan b alakohdan vi alakohta

8.3 C 35.02 – JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN KATTAMISTA KOSKEVAT VÄHIMMÄISVAATIMUKSET JA VASTUUARVOT, LUKUUN OTTAMATTA VAKAVARAISUUSASETUKSEN 47 C ARTIKLAN 6 KOHDAN SOVELTAMISALAAN KUULUVIA LAINANHOITOJOUSTOLLISIA VASTUITA (NPE LC2)

8.3.1 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	Ohjeet
0010–0100	**Aika, joka on kulunut vastuiden luokittelusta järjestämättömiksi** Ajalla, joka on kulunut vastuiden luokittelusta järjestämättömiksi, tarkoitetaan vuosina ilmoitettua aikaa, joka on kulunut siitä, kun vastuu on luokiteltu järjestämättömäksi. Laitosten on ilmoitettava tiedot vastuista, joiden viitepäivä on sen aikavälin sisällä, joka osoittaa vastuiden luokittelusta järjestämättömiksi kuluneen ajan vuosina, riippumatta joustotoimenpiteiden mahdollisesta soveltamisesta. Laitosten on ilmoitettava ajanjaksolta "> X vuotta, <= Y vuotta" tiedot vastuista, joiden viitepäivä on vastuiden luokittelua järjestämättömiksi seuraavan Y:nnen vuoden ensimmäisen ja viimeisen päivän välillä.
0110	**Yhteensä** Laitosten on ilmoitettava kaikkien sarakkeiden 0010–0100 summa.

Rivit	Ohjeet
0010	**Vähimmäiskattamisvaatimus yhteensä** Vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 1 kohdan a alakohta Järjestämättömien vastuiden, lukuun ottamatta vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvia lainanhoitojoustollisia vastuita, kattamista koskevan vähimmäisvaatimuksen kokonaismäärän laskemiseksi laitosten on laskettava yhteen järjestämättömien vastuiden vakuudettoman osan tappioiden kattamista koskeva vähimmäisvaatimus (rivi 0020) ja järjestämättömien vastuiden vakuudellisen osan tappioiden kattamista koskeva vähimmäisvaatimus (rivit 0030–0050).
0020	**Järjestämättömien vastuiden vakuudeton osa** Vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 1 kohdan a alakohdan i alakohta, 47 c artiklan 2 kohta Vähimmäiskattamisvaatimus lasketaan kertomalla rivillä 0070 ilmoitetut yhteenlasketut vastuuarvot vastaavalla sarakekohtaisella kertoimella.
0030	**Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka vakuutena on kiinteistö tai joka on hyväksyttävän luottosuojan tarjoajan takaama asuntolaina** Vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 1 kohdan a alakohdan ii alakohta ja 47 c artiklan 3 kohdan a, b, c, d, f, h ja i alakohta Vähimmäiskattamisvaatimus lasketaan kertomalla rivillä 0080 ilmoitetut yhteenlasketut vastuuarvot vastaavalla sarakekohtaisella kertoimella.
0040	**Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja** Vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 1 kohdan a alakohdan ii alakohta ja 47 c artiklan 3 kohdan a, b, c, e ja g alakohta Vähimmäiskattamisvaatimus lasketaan kertomalla rivillä 0090 ilmoitetut yhteenlasketut vastuuarvot vastaavalla sarakekohtaisella kertoimella.
0050	**Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka takaajana tai vakuuttajana on virallinen vientiluottolaitos** Vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 4 kohta Vähimmäiskattamisvaatimus lasketaan kertomalla rivillä 0100 ilmoitetut yhteenlasketut vastuuarvot vastaavalla sarakekohtaisella kertoimella.

Rivit	Ohjeet
0060	**Vastuuarvo** Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 2 kohta Rivin 0060 laskemiseksi laitosten on laskettava yhteen vastuuarvot, jotka on ilmoitettu järjestämättömien vastuiden vakuudettomalle osalle (rivi 0070), järjestämättömien vastuiden sille osalle, jonka vakuutena on kiinteistö tai joka on hyväksyttävän luottosuojan tarjoajan takaama asuntolaina (rivi 0080), järjestämättömien vastuiden sille osalle, jonka vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja (rivi 0090), ja järjestämättömien vastuiden sille osalle, jonka takaajana tai vakuuttajana on virallinen vientiluottolaitos (rivi 0100).
0070	**Järjestämättömien vastuiden vakuudeton osa** Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 2 kohta ja 47 c artiklan 1 ja 2 kohta Laitosten on ilmoitettava järjestämättömien vastuiden vakuudettoman osan kokonaisvastuuarvo jaoteltuna järjestämättömiksi vastuiksi luokittelusta kuluneen ajan mukaan.
0080	**Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka vakuutena on kiinteistö tai joka on hyväksyttävän luottosuojan tarjoajan takaama asuntolaina** Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 2 kohta, 47 c artiklan 1 kohta ja 47 c artiklan 3 kohdan a, b, c, d, f, h ja i alakohta Laitosten on ilmoitettava järjestämättömien vastuiden niiden osien kokonaisvastuuarvo, joiden vakuutena on kiinteistö vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston mukaisesti tai jotka ovat asuntolainoja, joiden takaajana on vakavaraisuusasetuksen 201 artiklassa tarkoitettu hyväksyttävä luottosuojan tarjoaja.
0090	**Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja** Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 2 kohta, 47 c artiklan 1 kohta ja 47 c artiklan 3 kohdan a, b, c, e ja g alakohta Laitosten on ilmoitettava järjestämättömien vastuiden niiden osien kokonaisvastuuarvo, joiden vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston mukaisesti.
0100	**Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka takaajana tai vakuuttajana on virallinen vientiluottolaitos** Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 2 kohta ja 47 c artiklan 4 kohta Laitosten on ilmoitettava järjestämättömien vastuiden niiden osien kokonaisvastuuarvo, joiden takaajana tai vakuuttajana on virallinen vientiluottolaitos taikka joiden takaajana tai vastatakauksen antajana on joku muu hyväksyttävä luottosuojan tarjoaja vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 4 kohdan mukaisesti.

8.4 C 35.02 – VAKAVARAISUUSASETUKSEN 47 C ARTIKLAN 6 KOHDAN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN LAINANHOITOJOUSTOLLISTEN JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN KATTAMISTA KOSKEVAT VÄHIMMÄISVAATIMUKSET JA VASTUUARVOT (NPE LC3)

8.4.1 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	Ohjeet
0010–0100	**Aika, joka on kulunut vastuiden luokittelusta järjestämättömiksi** Ajalla, joka on kulunut vastuiden luokittelusta järjestämättömiksi, tarkoitetaan vuosina ilmoitettua aikaa, joka on kulunut siitä, kun vastuu on luokiteltu järjestämättömäksi. Laitosten on ilmoitettava tiedot vastuista, joiden viitepäivä on sen aikavälin sisällä, joka osoittaa vastuiden luokittelusta järjestämättömiksi kuluneen ajan vuosina, riippumatta joustotoimenpiteiden mahdollisesta soveltamisesta. Laitosten on ilmoitettava ajanjaksolta ”> X vuotta, <= Y vuotta” tiedot vastuista, joiden viitepäivä on vastuiden luokittelua järjestämättömiksi seuraavan Y:nnen vuoden ensimmäisen ja viimeisen päivän välillä.

Sarakkeet	Ohjeet
0110	**Yhteensä** Laitosten on ilmoitettava kaikkien sarakkeiden 0010–0100 summa.

Rivit	Ohjeet
0010	**Vähimmäiskattamisvaatimus yhteensä** Vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 1 kohdan a alakohta ja 47 c artiklan 6 kohta Vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden kattamista koskevan vähimmäisvaatimuksen laskemiseksi laitosten on laskettava yhteen lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden vakuudettoman osan (rivi 0020), lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden sen osan, jonka vakuutena on kiinteistö tai joka on hyväksyttävän luottosuojan tarjoajan takaama asuntolaina (rivi 0030), ja lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden sen osan, jonka vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja (rivi 0040), kattamista koskevat vähimmäisvaatimukset.
0020	**Järjestämättömien vastuiden vakuudeton osa** Vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 1 kohdan a alakohdan i alakohta, 47 c artiklan 2 kohta ja 47 c artiklan 6 kohta Laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden vakuudettoman osan kattamista koskevan vähimmäisvaatimuksen kokonaismäärä eli vastuutason laskelmien kokonaissumma.
0030	**Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka vakuutena on kiinteistö tai joka on hyväksyttävän luottosuojan tarjoajan takaama asuntolaina** Vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 1 kohdan a alakohdan ii alakohta, 47 c artiklan 3 kohdan a, b, c, d, f, h ja i alakohta ja 47 c artiklan 6 kohta Laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden niiden osien, joiden vakuutena on kiinteistö vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston mukaisesti tai jotka ovat asuntolainoja, joiden takaajana on vakavaraisuusasetuksen 201 artiklassa tarkoitettu hyväksyttävä luottosuojan tarjoaja, kattamista koskevan vähimmäisvaatimuksen kokonaismäärä, eli vastuutason laskelmien kokonaissumma.
0040	**Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja** Vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 1 kohdan a alakohdan ii alakohta, 47 c artiklan 3 kohdan a, b, c, e ja g alakohta ja 47 c artiklan 6 kohta Laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden niiden osien, joiden vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja, kattamista koskevan vähimmäisvaatimuksen kokonaismäärä, eli vastuutason laskelmien kokonaissumma.
0050	**Vastuuarvo** Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 2 kohta ja 47 c artiklan 6 kohta Vastuuarvon laskemiseksi laitosten on laskettava yhteen vastuuarvot, jotka on tapauksen mukaan ilmoitettu järjestämättömien vastuiden vakuudettomalle osalle (rivi 0060), järjestämättömien vastuiden sille osalle, jonka vakuutena on kiinteistö tai joka on hyväksyttävän luottosuojan tarjoajan takaama asuntolaina (rivi 0070). ja järjestämättömien vastuiden sille osalle, jonka vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja (rivi 0120).

Rivit	Ohjeet
0060	**Järjestämättömien vastuiden vakuudeton osa** Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 2 kohta ja 47 c artiklan 1, 2 ja 6 kohta Laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden vakuudettoman osan kokonaisvastuuarvo, jos ensimmäinen joustotoimenpide on myönnetty vastuun luokittelua järjestämättömäksi seuraavan toisen vuoden ensimmäisen ja viimeisen päivän välisenä aikana (> 1 vuosi; <=2 vuotta).
0070	**Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka vakuutena on kiinteistö tai joka on hyväksyttävän luottosuojan tarjoajan takaama asuntolaina** Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 2 kohta, 47 c artiklan 1 kohta, 47 c artiklan 3 kohdan a, b, c, d, f, h ja i alakohta ja 47 c artiklan 6 kohta Laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden niiden osien kokonaisvastuuarvo, joiden vakuutena on kiinteistö vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston mukaisesti tai jotka ovat asuntolainoja, joiden takaajana on vakavaraisuusasetuksen 201 artiklassa tarkoitettu hyväksyttävä luottosuojan tarjoaja.
0080	**> 2 ja <= 3 vuotta järjestämättömäksi vastuuksi luokittelusta** Laitosten on ilmoitettava sellaisten vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden vastuuarvo, joiden vakuutena on kiinteistö tai jotka ovat asuntolainoja, joiden takaajana on hyväksyttävä luottosuojan tarjoaja, kun ensimmäinen joustotoimenpide on myönnetty vastuun luokittelua järjestämättömäksi seuraavan kolmannen vuoden ensimmäisen ja viimeisen päivän välisenä aikana.
0090	**> 3 ja <= 4 vuotta järjestämättömäksi vastuuksi luokittelusta** Laitosten on ilmoitettava sellaisten vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden vastuuarvo, joiden vakuutena on kiinteistö tai jotka ovat asuntolainoja, joiden takaajana on hyväksyttävä luottosuojan tarjoaja, kun ensimmäinen joustotoimenpide on myönnetty vastuun luokittelua järjestämättömäksi seuraavan neljännen vuoden ensimmäisen ja viimeisen päivän välisenä aikana.
0100	**> 4 ja <= 5 vuotta järjestämättömäksi vastuuksi luokittelusta** Laitosten on ilmoitettava sellaisten vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden vastuuarvo, joiden vakuutena on kiinteistö tai jotka ovat asuntolainoja, joiden takaajana on hyväksyttävä luottosuojan tarjoaja, kun ensimmäinen joustotoimenpide on myönnetty vastuun luokittelua järjestämättömäksi seuraavan viidennen vuoden ensimmäisen ja viimeisen päivän välisenä aikana.
0110	**> 5 ja <= 6 vuotta järjestämättömäksi vastuuksi luokittelusta** Laitosten on ilmoitettava sellaisten vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden vastuuarvo, joiden vakuutena on kiinteistö tai jotka ovat asuntolainoja, joiden takaajana on hyväksyttävä luottosuojan tarjoaja, kun ensimmäinen joustotoimenpide on myönnetty vastuun luokittelua järjestämättömäksi seuraavan kuudennen vuoden ensimmäisen ja viimeisen päivän välisenä aikana.
0120	**Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja** Vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 1 kohta, 47 c artiklan 3 kohdan a, b, c, e ja g alakohta ja 47 c artiklan 6 kohta Laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden niiden osien kokonaisvastuuarvo, joiden vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston mukaisesti.

Rivit	Ohjeet
0130	**> 2 ja <= 3 vuotta järjestämättömäksi vastuuksi luokittelusta** Laitosten on ilmoitettava sellaisten vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden vastuuarvo, joiden vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja, kun ensimmäinen joustotoimenpide on myönnetty vastuun luokittelua järjestämättömäksi seuraavan kolmannen vuoden ensimmäisen ja viimeisen päivän välisenä aikana.
0140	**> 3 ja <= 4 vuotta järjestämättömäksi vastuuksi luokittelusta** Laitosten on ilmoitettava sellaisten vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden vastuuarvo, joiden vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja, kun ensimmäinen joustotoimenpide on myönnetty vastuun luokittelua järjestämättömäksi seuraavan neljännen vuoden ensimmäisen ja viimeisen päivän välisenä aikana.
0150	**> 4 ja <= 5 vuotta järjestämättömäksi vastuuksi luokittelusta** Laitosten on ilmoitettava sellaisten vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden vastuuarvo, joiden vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja, kun ensimmäinen joustotoimenpide on myönnetty vastuun luokittelua järjestämättömäksi seuraavan viidennen vuoden ensimmäisen ja viimeisen päivän välisenä aikana.
0160	**> 5 ja <= 6 vuotta järjestämättömäksi vastuuksi luokittelusta** Laitosten on ilmoitettava sellaisten vakavaraisuusasetuksen 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden vastuuarvo, joiden vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja, kun ensimmäinen joustotoimenpide on myönnetty vastuun luokittelua järjestämättömäksi seuraavan kuudennen vuoden ensimmäisen ja viimeisen päivän välisenä aikana.

LIITE III

RAHOITUSTIETOJEN ILMOITTAMINEN KANSAINVÄLISTEN TILINPÄÄTÖSSTANDARDIEN (IFRS) MUKAAN

IFRS-STANDARDIEN MUKAISET FINREP-LOMAKKEET		
LOMAKKEEN NUMERO	**LOMAKKEEN KOODI**	**LOMAKKEEN/LOMAKERYHMÄN NIMI**
		OSA 1 [NELJÄNNESVUOSITTAINEN RAPORTOINTI]
		Taselaskelma [tase]
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	**Tuloslaskelma**
3	F 03.00	**Laaja tuloslaskelma**
		Rahoitusvarojen erittely instrumenteittain ja vastapuolialoittain
4.1	F 04.01	Rahoitusvarojen erittely instrumenteittain ja vastapuolialoittain: kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat
4.2.1	F 04.02.1	Rahoitusvarojen erittely instrumenteittain ja vastapuolialoittain: kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti
4.2.2	F 04.02.2	Rahoitusvarojen erittely instrumenteittain ja vastapuolialoittain: rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi
4.3.1	F 04.03.1	Rahoitusvarojen erittely instrumenteittain ja vastapuolialoittain: käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat
4.4.1	F 04.04.1	Rahoitusvarojen erittely instrumenteittain ja vastapuolialoittain: jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat
4.5	F 04.05	Etuoikeudeltaan huonommat rahoitusvarat
5.1	F 05.01	**Muut luotot kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät tai myytävänä olevat varat tuotteittain**
6.1	F 06.01	**Erittely rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille myönnetyistä muista luotoista kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä tai myytävinä olevista varoista NACE-koodeittain**
		Rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista ja joihin liittyvä suoritus on viivästynyt
7.1	F 07.01	Rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista ja joihin liittyvä suoritus on viivästynyt
		Rahoitusvelkojen erittely
8.1	F 08.01	Rahoitusvelkojen erittely tuotteittain ja vastapuolialoittain
8.2	F 08.02	Etuoikeudeltaan huonommat rahoitusvelat

IFRS-STANDARDIEN MUKAISET FINREP-LOMAKKEET		
LOMAKKEEN NUMERO	**LOMAKKEEN KOODI**	**LOMAKKEEN/LOMAKERYHMÄN NIMI**
		Luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset
9.1.1	F 09.01.1	Taseen ulkopuoliset vastuut: annetut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset
9.2	F 09.02	Saadut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset
10	F 10.00	**Johdannaiset – Kaupankäynti ja taloudelliset suojaukset**
		Suojauslaskenta
11.1	F 11.01	Johdannaiset – Suojauslaskenta: Erittely riskityypeittäin ja suojaustyypeittäin
11.3	F 11.03	Johdannaisiin kuulumattomat suojausinstrumentit: Erittely tilinpäätössalkuittain ja suojaustyypeittäin
11.4	F 11.04	Suojauskohteet käyvän arvon suojauksissa
		Luottotappioita koskevien vähennyserien ja varausten muutokset
12.1	F 12.01	Luottotappioita koskevien vähennyserien ja varausten muutokset
12.2	F 12.02	Arvonalentumisvaiheiden väliset siirrot (bruttoperusteisesti)
		Saadut vakuudet ja takaukset
13.1	F 13.01	Vakuuksien ja takausten erittely muiden kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien luottojen mukaan
13.2.1	F 13.02.1	Kauden aikana haltuun otetut vakuudet [viitepäivänä hallussa olevat]
13.3.1	F 13.03.1	Kertyneet haltuun otetut vakuudet
14	F 14.00	**Käypien arvojen hierarkia: käypään arvoon arvostettavat rahoitusinstrumentit**
15	F 15.00	**Siirrettyjen rahoitusvarojen taseesta pois kirjaaminen ja niihin liittyvät rahoitusvelat**
		Tuloslaskelman tiettyjen erien erittely
16.1	F 16.01	Korkotuotot ja -kulut instrumenteittain ja vastapuolialoittain
16.2	F 16.02	Instrumenteittain voitot tai tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti
16.3	F 16.03	Instrumenteittain voitot tai tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista
16.4	F 16.04	Riskeittäin voitot tai tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista
16.4.1	F 16.04.1	Instrumenteittain voitot tai tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti

IFRS-STANDARDIEN MUKAISET FINREP-LOMAKKEET		
LOMAKKEEN NUMERO	**LOMAKKEEN KOODI**	**LOMAKKEEN/LOMAKERYHMÄN NIMI**
16.5	F 16.05	Instrumenteittain voitot tai tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi
16.6	F 16.06	Voitot tai tappiot suojauslaskennasta
16.7	F 16.07	Arvonalentumiset rahoitusvaroihin kuulumattomista omaisuuseristä
16.8	F 16.08	Muut hallintokulut
		Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuuden ja vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin laajuuden täsmäytys: Tase
17.1	F 17.01	Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuuden ja vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin laajuuden täsmäytys: Varat
17.2	F 17.02	Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuuden ja vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin laajuuden täsmäytys: Taseen ulkopuoliset vastuut – annetut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset
17.3	F 17.03	Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuuden ja vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin laajuuden täsmäytys: Velat ja oma pääoma
		Tiedot terveistä ja erääntyneistä sekä järjestämättömistä saamisista
18	F 18.00	Tiedot terveistä ja erääntyneistä sekä järjestämättömistä saamisista
18.1	F 18.01	Järjestämättömien saamisten sisään- ja ulosvirtaus – luotot vastapuolialoittain
18.2	F 18.02	Liikekiinteistölainat ja lisätiedot kiinteistövakuudellisista luotoista
19	F 19.00	**Lainanhoitojoustosaamiset**
		OSA 2 [NELJÄNNESVUOSITTAIN KYNNYSARVON TOTEUTUESSA: NELJÄNNESVUOSITTAINEN RAPORTOINTI TAI EI RAPORTOINTIA]
		Maantieteellinen jakautuminen
20.1	F 20.01	Varojen maantieteellinen jakautuminen toimintojen sijaintipaikan mukaan
20.2	F 20.02	Velkojen maantieteellinen jakautuminen toimintojen sijaintipaikan mukaan
20.3	F 20.03	Tuloslaskelman pääerien maantieteellinen jakautuminen toimintojen sijaintipaikan mukaan
20.4	F 20.04	Varojen maantieteellinen jakautuminen vastapuolen kotipaikan mukaan
20.5	F 20.05	Taseen ulkopuolisten vastuiden maantieteellinen jakautuminen vastapuolen kotipaikan mukaan
20.6	F 20.06	Velkojen maantieteellinen jakautuminen vastapuolen kotipaikan mukaan
20.7.1	F 20.07.1	Rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille myönnettyjen muiden kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien luottojen maantieteellinen jakautuminen NACE-koodeittain vastapuolen kotipaikan mukaan

IFRS-STANDARDIEN MUKAISET FINREP-LOMAKKEET		
LOMAKKEEN NUMERO	**LOMAKKEEN KOODI**	**LOMAKKEEN/LOMAKERYHMÄN NIMI**
21	F 21.00	**Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet: varat, jotka ovat operatiivisen vuokrasopimuksen kohteena**
		Omaisuudenhoito, säilytys ja muut palvelut
22.1	F 22.01	Palkkiotuotot ja -kulut toiminnoittain
22.2	F 22.02	Tarjottuihin palveluihin liittyvät varat
		Luotot: lisätiedot
23.1	F 23.01	Luotot: instrumenttien lukumäärä
23.2	F 23.02	Luotot: lisätiedot bruttomääräisistä kirjanpitoarvoista
23.3	F 23.03	Kiinteistövakuudelliset luotot: erittely luototusasteittain
23.4	F 23.04	Luotot: lisätiedot kertyneistä arvonalentumisista ja kertyneistä käyvän arvon negatiivisista muutoksista, jotka johtuvat luottoriskistä
23.5	F 23.05	Luotot: saadut vakuudet ja saadut takaukset
23.6	F 23.06	Luotot: kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä
		Luotot: järjestämättömien saamisten virtaukset, arvonalentumiset ja lopulliset luottotappiot edellisen tilikauden päättymisen jälkeen
24.1	F 24.01	Luotot: järjestämättömien saamisten sisään- ja ulosvirtaukset
24.2	F 24.02	Luotot: arvonalentumiset ja kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä
24.3	F 24.03	Luotot: luottotappioksi kirjatut järjestämättömät saamiset
		Haltuunoton ja täytäntöönpanoprosessien kautta saadut vakuudet
25.1	F 25.01	Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet: sisään- ja ulosvirtaukset
25.2	F 25.02	Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet: saadun vakuuden tyyppi
25.3	F 25.03	Haltuun otetut aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet
26	F 26.00	**Lainanhoitojoustojen hallinta ja laatu**
		OSA 3 [PUOLIVUOSITTAIN]
		Taseen ulkopuoliset toiminnot: osuudet konsernitilinpäätökseen sisältymättömissä strukturoiduissa yhteisöissä
30.1	F 30.01	Osuudet konsernitilinpäätökseen sisältymättömissä strukturoiduissa yhteisöissä

IFRS-STANDARDIEN MUKAISET FINREP-LOMAKKEET		
LOMAKKEEN NUMERO	**LOMAKKEEN KOODI**	**LOMAKKEEN/LOMAKERYHMÄN NIMI**
30.2	F 30.02	Erittely osuuksista konsernitilinpäätökseen sisältymättömissä strukturoiduissa yhteisöissä jaoteltuina toimintojen luonteen mukaan
		Lähipiiriin kuuluvat osapuolet
31.1	F 31.01	Lähipiiriin kuuluvat osapuolet: maksettavat ja saatavat määrät
31.2	F 31.02	Lähipiiriin kuuluvat osapuolet: lähipiiriliiketoimista kertyneet kulut ja tuotot
		OSA 4 [VUOSITTAIN]
		Ryhmän rakenne
40.1	F 40.01	Ryhmän rakenne: yhteisöittäin
40.2	F 40.02	Ryhmän rakenne: instrumenteittain
		Käypä arvo
41.1	F 41.01	Käypien arvojen hierarkia: jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusinstrumentit
41.2	F 41.02	Käypään arvoon arvostamismahdollisuuden käyttö
42	F 42.00	**Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet: arvostamismenetelmällä saatu kirjanpitoarvo**
43	F 43.00	**Varaukset**
		Etuuspohjaiset järjestelyt ja työsuhde-etuudet
44.1	F 44.01	Etuuspohjaisiin järjestelyihin kuuluvien varojen ja velkojen komponentit, netto
44.2	F 44.02	Muutokset etuuspohjaisissa velvoitteissa
44.3	F 44.03	Henkilöstökulut etuustyypeittäin
44.4	F 44.04	Henkilöstökulut henkilöstön rakenteen ja henkilöstöluokan mukaan
		Erittely tietyistä tuloslaskelman eristä
45.1	F 45.01	Tilinpäätössalkuittain voitot tai tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi
45.2	F 45.02	Voitot tai tappiot muiden kuin myytävänä olevien rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien sekä tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoitusten taseesta pois kirjaamisesta
45.3	F 45.03	Muut liiketoiminnan tuotot ja kulut
46	F 46.00	**Laskelma oman pääoman muutoksista**
47	F 47.00	**Keskimääräinen kesto ja takaisinperintäaika**

1. **Taselaskelma [tase]**

1.1 **Varat**

		Viittaukset	*Eritteily taulukossa*	**Kirjanpitoarvo**
				Liite V, 1 osa, 27 kohta
				0010
0010	**Käteisvarat, keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*IAS 1.54 (i)*		
0020	Käteinen raha	*Liite V, 2 osa, 1 kohta*		
0030	Keskuspankkitalletukset	*Liite V, 2 osa, 2 kohta*		
0040	Muut vaadittaessa maksettavat talletukset	*Liite V, 2 osa, 3 kohta*	5	
0050	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat**	*IFRS 9, liite A*		
0060	Johdannaiset	*IFRS 9, liite A*	10	
0070	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*IAS 32.11*	4	
0080	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	4	
0090	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	4	
0096	**Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*	4	
0097	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*IAS 32.11*	4	
0098	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	4	
0099	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	4	
0100	**Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	4	
0120	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	4	
0130	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	4	
0141	**Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	4	
0142	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*IAS 32.11*	4	
0143	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	4	
0144	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	4	

		Viittaukset	*Erittely taulukossa*	**Kirjanpitoarvo**
				Liite V, 1 osa, 27 kohta
				0010
0181	**Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	4	
0182	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	4	
0183	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	4	
0240	**Johdannaiset – Suojauslaskenta**	*IFRS 9.6.2.1; liite V, 1 osa, 22 kohta*	11	
0250	**Suojauskohteiden käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
0260	**Sijoitukset tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin**	*IAS 1.54(e); liite V, 1 osa, 21 kohta, 2 osa, 4 kohta*	40	
0270	**Aineelliset hyödykkeet**			
0280	Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet	*IAS 16.6; IAS 1.54(a); IFRS 16.47(a)*	21, 42	
0290	Sijoituskiinteistöt	*IAS 40.5; IAS 1.54(b); IFRS 16.48*	21, 42	
0300	**Aineettomat hyödykkeet**	*IAS 1.54(c); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 115 alakohta*		
0310	Liikearvo	*IFRS 3.B67(d); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 113 alakohta*		
0320	Muut aineettomat hyödykkeet	*IAS 38.8,118 IFRS 16.47 (a)*	21, 42	
0330	**Verosaamiset**	*IAS 1.54(n–o)*		
0340	Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verosaamiset	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
0350	Laskennalliset verosaamiset	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 106 alakohta*		
0360	**Muut varat**	*Liite V, 2 osa, 5 kohta*		
0370	**Myytävänä oleviksi luokitellut pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38; liite V, 2 osa, 7 kohta*		
0380	**VARAT YHTEENSÄ**	*IAS 1.9(a), IG 6*		

1.2 **Velat**

		Viittaukset	*Erittely taulukossa*	**Kirjanpitoarvo**
				Liite V, 1 osa, 27 kohta
				0010
0010	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	8	
0020	Johdannaiset	*IFRS 9, liite A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	10	
0030	Lyhyeksimyynnit	*IFRS 9.BA7(b)*	8	
0040	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	8	
0050	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*	8	
0060	Muut rahoitusvelat	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*	8	
0070	**Rahoitusvelat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*	8	
0080	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	8	
0090	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*	8	
0100	Muut rahoitusvelat	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*	8	
0110	**Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvelat**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	8	
0120	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	8	
0130	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*	8	
0140	Muut rahoitusvelat	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*	8	
0150	**Johdannaiset – Suojauslaskenta**	*IFRS 9.6.2.1; liite V, 1 osa, 26 kohta*	11	
0160	**Suojauskohteiden käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa**	*IAS 39.89A(b); IFRS 9.6.5.8*		
0170	**Varaukset**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	43	

		Viittaukset	*Erittely taulukossa*	**Kirjanpitoarvo**
				Liite V, 1 osa, 27 kohta
				0010
0180	Eläkkeet ja muut työsuhteen päättymisen jälkeiset etuuspohjaiset velvoitteet	*IAS 19.63; IAS 1.78(d); liite V, 2 osa, 9 kohta*	43	
0190	Muut pitkäaikaiset työsuhde-etuudet	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); liite V, 2 osa, 10 kohta*	43	
0200	Uudelleenjärjestelyt	*IAS 37.71*	43	
0210	Vireillä olevat oikeudenkäynnit ja verokanteet	*IAS 37.14, liite C, esimerkit 6 ja 10*	43	
0220	Annetut sitoumukset ja takaukset	*IFRS 9.4.2.1(c),(d), 9.5.5, 9.B2.5; IAS 37; IFRS 4; liite V, 2 osa, 11 kohta*	91243	
0230	Muut varaukset	*IAS 37.14*	43	
0240	**Verovelat**	*IAS 1.54(n–o)*		
0250	Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verovelat	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
0260	Laskennalliset verovelat	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 108 alakohta*		
0270	**Vaadittaessa takaisin maksettava osakepääoma**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; liite V, 2 osa, 12 kohta*		
0280	**Muut velat**	*Liite V, 2 osa, 13 kohta*		
0290	**Velat, jotka sisältyvät myytävänä oleviksi luokiteltuihin luovutettavien erien ryhmiin**	*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38; liite V, 2 osa, 14 kohta*		
0300	**VELAT YHTEENSÄ**	*IAS 1.9(b); IG 6*		

1.3 **Oma pääoma**

		Viittaukset	*Erittely taulukossa*	**Kirjanpitoarvo**
				0010
0010	**Pääoma**	*IAS 1.54(r); BAD 22 artikla*	46	
0020	Maksettu pääoma	*IAS 1.78(e)*		
0030	Maksamaton pääoma, joka on vaadittu maksettavaksi			
0040	**Ylikurssirahasto**	*IAS 1.78(e); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 124 alakohta*	46	
0050	**Liikkeeseen lasketut oman pääoman ehtoiset instrumentit (muu kuin osakepääoma)**	*Liite V, 2 osa, 18-19 kohta*	46	
0060	Yhdistelmäinstrumenttien oman pääoman komponentti	*IAS 32.28–29; liite V, 2 osa, 18 kohta*		
0070	Muut liikkeeseen lasketut oman pääoman ehtoiset instrumentit	*Liite V, 2 osa, 19 kohta*		
0080	**Muu oma pääoma**	*IFRS 2.10; liite V, 2 osa, 20 kohta*		
0090	**Kertyneet muut laajan tuloksen erät**	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 100 alakohta*	46	
0095	Erät, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisiksi	*IAS 1.82A(a)*		
0100	*Aineelliset hyödykkeet*	*IAS 16.39–41*		
0110	*Aineettomat hyödykkeet*	*IAS 38.85–87*		
0120	*Vakuutusmatemaattiset voitot tai (-) tappiot etuuspohjaisista eläkejärjestelyistä*	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*		
0122	*Myytävänä oleviksi luokitellut pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät*	*IFRS 5.38, IG, esimerkki 12*		
0124	*Osuus muista taseeseen merkityistä tuotoista ja kuluista, jotka ovat syntyneet tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista*	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
0320	*Käyvän arvon muutokset oman pääoman ehtoisissa instrumenteissa, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta*	*IAS 1.7(d); IFRS 9.5.7.5, B5.7.1; liite V, 2 osa, 21 kohta*		
0330	*Suojauksen tehottomuus muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien oman pääoman ehtoisten instrumenttien käyvän arvon suojauksissa*	*IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5; .6.5.3; IFRS 7.24C; liite V, 2 osa, 22 kohta*		
0340	*Käyvän arvon muutokset oman pääoman ehtoisissa instrumenteissa, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta [suojauskohde]*	*IFRS 9.5.7.5; .6.5.8(b); liite V, 2 osa, 22 kohta*		

		Viittaukset	*Erittely taulukossa*	**Kirjanpitoarvo**
				0010
0350	*Käyvän arvon muutokset oman pääoman ehtoisissa instrumenteissa, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta [suojausinstrumentti]*	*IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5; .6.5.8(a); liite V, 2 osa,57 kohta*		
0360	*Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvelkojen käyvän arvon muutokset, jotka johtuvat kyseisten velkojen luottoriskin muutoksista*	*IAS 1.7(f); IFRS 9.5.7.7; liite V, 2 osa, 23 kohta*		
0128	Erät, jotka voidaan siirtää myöhemmin tulosvaikutteisiksi	*IAS 1.82A(a) (ii)*		
0130	*Ulkomaisiin yksikköihin tehtyjen nettosijoitusten suojaus [tehokas osuus]*	*IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i)(iv), .24E(a); liite V, 2 osa, 24 kohta*		
0140	*Ulkomaan rahan määräisten erien muuntaminen*	*IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38–49*		
0150	*Suojausjohdannaiset. Rahavirran suojausrahasto [tehokas osuus]*	*IAS 1.7 (e); IFRS 7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i); .24E; IFRS 9.6.5.11(b); liite V, 2 osa, 25 kohta*		
0155	*Käyvän arvon muutokset vieraan pääoman ehtoisissa instrumenteissa, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta*	*IAS 1.7(da); IFRS 9.4.1.2A; 5.7.10; liite V, 2 osa, 26 kohta*		
0165	*Suojausinstrumentit [osuudet, joita ei ole määritetty suojauskomponenteiksi]*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15, .6.5.16; IFRS 7.24 E (b)(c); liite V, 2 osa,60 kohta*		
0170	*Myytävänä oleviksi luokitellut pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät*	*IFRS 5.38, IG, esimerkki 12*		
0180	*Osuus muista taseeseen merkityistä tuotoista ja kuluista, jotka ovat syntyneet tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista*	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
0190	**Kertyneet voittovarat**	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 alakohta*		
0200	**Uudelleenarvostusrahastot**	*IFRS 1.30, D5–D8; liite V, 2 osa, 28 kohta*		
0210	**Muut rahastot**	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*		

		Viittaukset	*Erittely taulukossa*	**Kirjanpitoarvo**
				0010
0220	Pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävistä tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista syntyneet rahastot tai kertyneet tappiot	*IAS 28.11; liite V, 2 osa, 29 kohta*		
0230	Muut	*Liite V, 2 osa, 29 kohta*		
0240	(-) **Omat osakkeet**	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33–34, AG 14, AG 36; liite V, 2 osa, 30 kohta*	46	
0250	**Emoyrityksen omistajille kuuluva voitto tai tappio**	*IAS 1.81B (b)(ii)*	2	
0260	(-) **Ennakko-osingot**	*IAS 32.35*		
0270	**Vähemmistöosuudet [määräysvallattomien omistajien osuudet]**	*IAS 1.54(q)*		
0280	Kertyneet muut laajan tuloksen erät	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 100 alakohta*	46	
0290	Muut erät		46	
0300	**OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ**	*IAS 1.9(c), IG 6*	46	
0310	**OMA PÄÄOMA JA VELAT YHTEENSÄ**	*IAS 1.IG6*		

2. **Tuloslaskelma**

		Viittaukset	*Erittely taulukossa*	**Kuluva kausi**
				0010
0010	**Korkotuotot**	*IAS 1.97; liite V, 2 osa, 31 kohta*	16	
0020	Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); liite V, 2 osa, 33, 34 kohta*		
0025	Kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); IFRS 9.5.7.1*		
0030	Rahoitusvaroista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
0041	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista	*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.10–11; IFRS 9.4.1.2A*		
0051	Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavista rahoitusvaroista	*IFRS 7.20(b); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0070	Johdannaisista — Suojauslaskenta, korkoriski	*IFRS 9, liite A; .B6.6.16; liite V, 2 osa, 35 kohta*		
0080	Muista varoista	*Liite V, 2 osa, 36 kohta*		
0085	Velkojen korkotuotoista	*IFRS 9.5.7.1; liite V, 2 osa, 37 kohta*		
0090	**(Korkokulut)**	*IAS 1.97; liite V, 2 osa, 31 kohta*	16	
0100	(Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusveloista)	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); liite V, 2 osa, 33, 34 kohta*		
0110	(Rahoitusveloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi)	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
0120	(Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavista rahoitusveloista)	*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2*		
0130	(Johdannaisista — Suojauslaskenta, korkoriski)	*IAS 39.9; liite V, 2 osa, 35 kohta*		
0140	(Muista veloista)	*Liite V, 2 osa, 38 kohta*		
0145	(Varojen korkokuluista)	*IFRS 9.5.7.1; liite V, 2 osa, 39 kohta*		

		Viittaukset	*Erittely taulukossa*	**Kuluva kausi**
				0010
0150	**(Kulut vaadittaessa takaisin maksettavasta osakepääomasta)**	*IFRIC 2.11*		
0160	**Osinkotuotot**	*Liite V, 2 osa, 40 kohta*	31	
0170	Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); liite V, 2 osa, 40 kohta*		
0175	Kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); IFRS 9.5.7.1A; liite V, 2 osa, 40 kohta*		
0191	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista	*IFRS 7.20(a)(ii); IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.1A; liite V, 2 osa, 41 kohta*		
0192	Muulla kuin pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävistä tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista	*Liite V, 2 osa, 42 kohta*		
0200	**Palkkiotuotot**	*IFRS 7.20(c)*	22	
0210	**(Palkkiokulut)**	*IFRS 7.20(c)*	22	
0220	**Voitot tai (-) tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti, netto**	*Liite V, 2 osa, 45 kohta*	16	
0231	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista	*IFRS 9.4.12A; IFRS 9.5.7.10–11*		
0241	Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavista rahoitusvaroista	*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0260	Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavista rahoitusveloista	*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2*		
0270	Muut			
0280	**Voitot tai (-) tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista, netto**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; liite V, 2 osa, 43, 46 kohta*	16	
0287	**Voitot tai tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti, netto**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; liite V, 2 osa, 46 kohta*		

		Viittaukset	*Erittely taulukossa*	**Kuluva kausi**
				0010
0290	**Voitot tai (-) tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, netto**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; liite V, 2 osa, 44 kohta*	16, 45	
0300	**Voitot tai (-) tappiot suojauslaskennasta, netto**	*Liite V, 2 osa, 47 kohta*	16	
0310	**Kurssierot [voitto tai (-) tappio], netto**	*IAS 21.28, 52 (a)*		
0320	**Voitot tai (-) tappiot tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoitusten taseesta pois kirjaamisesta, netto**	*Liite V, 2 osa, 56 kohta*		
0330	**Voitot tai (-) tappiot rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien taseesta pois kirjaamisesta, netto**	*IAS 1.34; liite V, 2 osa, 48 kohta*	45	
0340	**Muut liiketoiminnan tuotot**	*Liite V, 2 osa, 314–316 kohta*	45	
0350	**(Muut liiketoiminnan kulut)**	*Liite V, 2 osa, 314–316 kohta*	45	
0355	**LIIKETOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ, NETTO**			
0360	**(Hallintokulut)**			
0370	(Henkilöstökulut)	*IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6*	44	
0380	(Muut hallintokulut)		16	
0385	**(Käteissuoritukset kriisinratkaisurahastoihin ja talletussuojajärjestelmiin)**	*Liite V, 2 osa, 48i kohta*		
0390	**(Poistot)**	*IAS 1.102, 104*		
0400	(Aineellisista käyttöomaisuushyödykkeistä)	*IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)*		
0410	(Sijoituskiinteistöistä)	*IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)*		
0420	(Muista aineettomista hyödykkeistä)	*IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)*		
0425	**Tehdyistä muutoksista johtuvat voitot tai (-) tappiot, netto**	*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 49 kohta*		

		Viittaukset	*Erittely taulukossa*	**Kuluva kausi**
				0010
0426	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista	*IFRS 7.35J*		
0427	Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavista rahoitusvaroista	*IFRS 7.35J*		
0430	**(Varaukset tai (-) varausten peruutukset)**	*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*	91243	
0435	(Maksusitoumukset kriisinratkaisurahastoihin ja talletussuojajärjestelmiin)	*Liite V, 2 osa, 48i kohta*		
0440	(Annetut sitoumukset ja takaukset)	*IFRS 9.4.2.1(c),(d), 9.B2.5; IAS 37; IFRS 4; liite V, 2 osa, 50 kohta*		
0450	(Muut varaukset)			
0460	**(Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset muista kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista rahoitusvaroista)**	*IFRS 7.20(a)(viii); IFRS 9.5.4.4; liite V, 2 osa, 51, 53 kohta*	12	
0481	(Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista)	*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8*	12	
0491	(Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavista rahoitusvaroista)	*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8*	12	
0510	**(Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista)**	*IAS 28.40–43*	16	
0520	**(Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset rahoitusvaroihin kuulumattomista omaisuuseristä)**	*IAS 36.126(a)(b)*	16	
0530	(Aineellisista käyttöomaisuushyödykkeistä)	*IAS 16.73(e)(v-vi)*		
0540	(Sijoituskiinteistöistä)	*IAS 40.79(d)(v)*		
0550	(Liikearvosta)	*IFRS 3, liite B67(d)(v); IAS 36.124*		
0560	(Muista aineettomista hyödykkeistä)	*IAS 38.118 (e)(iv)(v)*		
0570	(Muut)	*IAS 36.126 (a)(b)*		

		Viittaukset	*Erittely taulukossa*	**Kuluva kausi**
				0010
0580	**Tuloslaskelmaan kirjattu negatiivinen liikearvo**	*IFRS 3, liite B64(n)(i)*		
0590	**Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävistä tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista syntyneestä voitosta tai (-) tappiosta**	*Liite V, 2 osa, 54 kohta*		
0600	**Voitto tai (-) tappio myytävänä oleviksi luokitelluista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä, joita ei voida pitää lopetettuina toimintoina**	*IFRS 5.37; liite V, 2 osa, 55 kohta*		
0610	**VOITTO TAI (-) TAPPIO JATKUVISTA TOIMINNOISTA ENNEN VEROJA**	*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
0620	**(Jatkuvien toimintojen voittoon tai tappioon liittyvät verokulut tai (-) verotuotot)**	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
0630	**VOITTO TAI (-) TAPPIO JATKUVISTA TOIMINNOISTA VEROJEN JÄLKEEN**	*IAS 1, IG 6*		
0640	**Voitto tai (-) tappio lopetetuista toiminnoista verojen jälkeen**	*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; liite V, 2 osa, 56 kohta*		
0650	Voitto tai (-) tappio lopetetuista toiminnoista ennen veroja	*IFRS 5.33(b)(i)*		
0660	(Lopetettuihin toimintoihin liittyvät verokulut tai (-) verotuotot)	*IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)*		
0670	**KAUDEN VOITTO TAI (-) TAPPIO**	*IAS 1.81A(a)*		
0680	Vähemmistön osuus [määräysvallattomien omistajien osuudet]	*IAS 1.81B (b)(i)*		
0690	Emoyrityksen omistajille kuuluva	*IAS 1.81B (b)(ii)*		

3. **Laaja tuloslaskelma**

		Viittaukset	Kuluvalta kaudelta
			0010
0010	**Kauden voitto tai (-) tappio**	*IAS 1.7, IG6*	
0020	**Muut laajan tuloksen erät**	*IAS 1.7, IG6*	
0030	**Erät, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisiksi**	*IAS 1.82A(a)(i)*	
0040	Aineelliset hyödykkeet	*IAS 1.7, IG6; IAS 16.39–40*	
0050	Aineettomat hyödykkeet	*IAS 1.7; IAS 38.85–86*	
0060	Vakuutusmatemaattiset voitot tai (-) tappiot etuuspohjaisista eläkejärjestelyistä	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*	
0070	Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät	*IFRS 5.38*	
0080	Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävien yhteisöjen muista taseeseen merkityistä tuotoista ja kuluista	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
0081	Käyvän arvon muutokset oman pääoman ehtoisissa instrumenteissa, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	*IAS 1.7(d)*	
0083	Voitot tai (-) tappiot muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien oman pääoman ehtoisten instrumenttien suojauslaskennasta, netto	*IFRS 9.5.7.5; .6.5.3; IFRS 7.24C; liite V, 2 osa, 57 kohta*	
0084	*Käyvän arvon muutokset oman pääoman ehtoisissa instrumenteissa, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta [suojauskohde]*	*IFRS 9.5.7.5; .6.5.8(b); liite V, 2 osa, 57 kohta*	
0085	*Käyvän arvon muutokset oman pääoman ehtoisissa instrumenteissa, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta [suojausinstrumentti]*	*IFRS 9.5.7.5; .6.5.8(a); liite V, 2 osa, 57 kohta*	
0086	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvelkojen käyvän arvon muutokset, jotka johtuvat kyseisten velkojen luottoriskin muutoksista	*IAS 1.7(f)*	
0090	Sellaisiin eriin liittyvät tuloverot, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisesti	*IAS 1.91(b); liite V, 2 osa, 66 kohta*	
0100	**Erät, jotka voidaan siirtää myöhemmin tulosvaikutteisiksi**	*IAS 1.82A(a)(ii)*	
0110	Ulkomaisiin yksikköihin tehtyjen nettosijoitusten suojaus [tehokas osuus]	*IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i)(iv), .24E(a); liite V, 2 osa, 58 kohta*	

		Viittaukset	Kuluvalta kaudelta
			0010
0120	*Omaan pääomaan siirretyt arvostusvoitot tai (-) -tappiot*	*IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a); liite V, 2 osa, 58 kohta*	
0130	*Tuloslaskelmaan siirretyt*	*IAS 1.7, 92–95; IAS 21.48–49; IFRS 9.6.5.14; liite V, 2 osa, 59 kohta*	
0140	*Muut uudelleenluokittelut*	*Liite V, 2 osa, 65 kohta*	
0150	Ulkomaan rahan määräisten erien muuntaminen	*IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)*	
0160	*Omaan pääomaan siirretyt muuntovoitot tai (-) -tappiot*	*IAS 21.32, 38–47*	
0170	*Tuloslaskelmaan siirretyt*	*IAS 1.7, 92–95; IAS 21.48-49*	
0180	*Muut uudelleenluokittelut*	*Liite V, 2 osa, 65 kohta*	
0190	Rahavirran suojaukset [tehokas osuus]	*IAS 1.7, IG6; IAS 39.95(a)-96 IFRS 9.6.5.11(b); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a);*	
0200	*Omaan pääomaan siirretyt arvostusvoitot tai (-) -tappiot*	*IAS 1.7(e), IG6; IFRS 9.6.5.11(a)(b)(d); IFRS 7.24C(b)(i), .24E(a)*	
0210	*Tuloslaskelmaan siirretyt*	*IAS 1.7, 92–95, IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(iv),.24E(a); liite V, 2 osa, 59 kohta*	
0220	*Suojattujen erien alkuperäiseen kirjanpitoarvoon siirretyt*	*IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(i)*	
0230	*Muut uudelleenluokittelut*	*Liite V, 2 osa, 65 kohta*	
0231	Suojausinstrumentit [osuudet, joita ei ole määritetty suojauskomponenteiksi]	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15, .6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); liite V, 2 osa, 60 kohta*	
0232	*Omaan pääomaan siirretyt arvostusvoitot tai (-) -tappiot*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15, .6.5.16; IFRS 7.24E (b)(c)*	
0233	*Tuloslaskelmaan siirretyt*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15, .6.5.16; IFRS 7.24E (b)(c); liite V, 2 osa, 61 kohta*	
0234	*Muut uudelleenluokittelut*	*Liite V, 2 osa, 65 kohta*	

		Viittaukset	Kuluvalta kaudelta
			0010
0241	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	*IAS 1.7(da), IG 6; IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4; liite V, 2 osa, 62–63 kohta*	
0251	*Omaan pääomaan siirretyt arvostusvoitot tai (-) -tappiot*	*IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4*	
0261	*Tuloslaskelmaan siirretyt*	*IAS 1.7, IAS 1.92–95, IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.7; liite V, 2 osa, 64 kohta*	
0270	*Muut uudelleenluokittelut*	*IFRS 5.IG, esimerkki 12; IFRS 9.5.6.5; liite V, 2 osa, 64–65 kohta*	
0280	Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät	*IFRS 5.38*	
0290	*Omaan pääomaan siirretyt arvostusvoitot tai (-) -tappiot*	*IFRS 5.38*	
0300	*Tuloslaskelmaan siirretyt*	*IAS 1.7, 92–95; IFRS 5.38*	
0310	*Muut uudelleenluokittelut*	*IFRS 5.IG, esimerkki 12*	
0320	Osuus muista taseeseen merkityistä tuotoista ja kuluista, jotka ovat syntyneet tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
0330	Sellaisiin eriin liittyvät tuloverot, jotka voidaan siirtää myöhemmin tulosvaikutteisiksi	*IAS 1.91(b), IG6; liite V, 2 osa, 66 kohta*	
0340	**Kauden laaja tulos yhteensä**	*IAS 1.7, 81A(a), IG6*	
0350	Vähemmistön osuus [määräysvallattomien omistajien osuudet]	*IAS 1.83(b)(i), IG6*	
0360	Emoyrityksen omistajille kuuluva	*IAS 1.83(b)(ii), IG6*	

4. **Rahoitusvarojen erittely instrumenteittain ja vastapuolialoittain**

4.1 **Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat**

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo**
			Liite V, 1 osa, 27 kohta
			0010
0005	**Johdannaiset**		
0010	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**	*IAS 32.11; liite V, 1 osa, 44 kohdan b alakohta*	
0030	Joista: luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	
0040	Joista: muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	
0050	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	
0060	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	
0070	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	
0080	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	
0090	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	
0100	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	
0110	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	
0120	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	
0130	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	
0140	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	
0150	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	
0160	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	
0170	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	
0180	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	
0190	**KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVARAT**	*IFRS 9, liite A*	

4.2.1 **Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti**

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä**
			Liite V, 1 osa, 27 kohta	*Liite V, 2 osa, 69 kohta*
			0010	0020
0010	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**	*IAS 32.11; liite V, 1 osa, 44 kohdan b alakohta*		
0020	Joista: luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0030	Joista: muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		
0050	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*		
0060	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*		
0070	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*		
0080	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0090	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		
0100	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		
0110	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*		
0120	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*		
0130	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*		
0140	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0150	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		
0160	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		
0170	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*		
0180	**KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT, JOTKA ON PAKKO ARVOSTAA KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		

4.2.2 **Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä**
			Liite V, 1 osa, 27 kohta	*Liite V, 2 osa, 69 kohta*
			0010	0020
0060	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*		
0070	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*		
0080	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*		
0090	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0100	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		
0110	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		
0120	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*		
0130	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*		
0140	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*		
0150	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0160	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		
0170	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		
0180	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*		
0190	**RAHOITUSVARAT, JOTKA ON NIMENOMAISESTI LUOKITELTU KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVIKSI**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		

4.3.1 **Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat**

		Viittaukset	Kirjanpitoarvo	Kirjanpitoarvo, brutto *Liite V, 1 osa, 34 kohdan b alakohta*				
				Varat, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	**joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on pieni**	**Varat, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**	**Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat (vaihe 3)**	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat**
			Liite V, 1 osa, 27 kohta	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22–24; liite V, 2 osa, 75 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 7.35M(b)(ii)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Liite V, 2 osa, 67 kohta*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0010	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**	*IAS 32.11; liite V, 1 osa, 44 kohdan b alakohta*						
0020	Joista: luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0030	Joista: muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0050	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0060	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						

		Viittaukset	Kirjanpitoarvo	Kirjanpitoarvo, brutto *Liite V, 1 osa, 34 kohdan b alakohta*				
				Varat, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	**joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on pieni**	**Varat, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**	**Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat (vaihe 3)**	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat**
		Liite V, 1 osa, 27 kohta	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22–24; liite V, 2 osa, 75 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 7.35M(b)(ii)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Liite V, 2 osa, 67 kohta*	
		0010	0015	0020	0030	0040	0041	
0070	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0080	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0090	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0100	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0110	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0120	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0130	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0140	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						

		Viittaukset	Kirjanpitoarvo	**Kirjanpitoarvo, brutto** *Liite V, 1 osa, 34 kohdan b alakohta*				
				Varat, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	**joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on pieni**	**Varat, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**	**Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat (vaihe 3)**	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat**
			Liite V, 1 osa, 27 kohta	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22–24; liite V, 2 osa, 75 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 7.35M(b)(ii)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Liite V, 2 osa, 67 kohta*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0150	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0160	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0165	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*						
0170	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0180	**KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOSTEN ERIEN KAUTTA ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*						

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset** *Liite V, 2 osa, 70 kohdan b alakohta, 71 kohta*				**Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä**	**Kertyneet määrät kokonaisuudessaan luottotappioksi kirjatuista eristä**
			Varat, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	**Varat, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**	**Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat (vaihe 3)**	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat**		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a); IFRS 7.16A	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i); IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii); IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Liite V, 2 osa, 67 kohta, 70 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0010	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**	*IAS 32.11; liite V, 1 osa, 44 kohdan b alakohta*						
0020	Joista: luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0030	Joista: muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0050	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0060	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset** *Liite V, 2 osa, 70 kohdan b alakohta, 71 kohta*				**Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä**	**Kertyneet määrät kokonaisuudessaan luottotappioksi kirjatuista eristä**
			Varat, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	**Varat, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**	**Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat (vaihe 3)**	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat**		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a); IFRS 7.16A	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i); IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii); IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Liite V, 2 osa, 67 kohta, 70 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0070	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0080	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0090	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0100	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0110	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0120	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0130	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0140	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset** *Liite V, 2 osa, 70 kohdan b alakohta, 71 kohta*				**Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä**	**Kertyneet määrät kokonaisuudessaan luottotappioiksi kirjatuista eristä**
			Varat, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	**Varat, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**	**Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat (vaihe 3)**	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat**		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a); IFRS 7.16A	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i); IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii); IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Liite V, 2 osa, 67 kohta, 70 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0150	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0160	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0165	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*						
0170	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0180	**KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOSTEN ERIEN KAUTTA ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*						

4.4.1 **Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat**

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo**	**Kirjanpitoarvo, brutto** *Liite V, 1 osa, 34 kohdan b alakohta*				
				Varat, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	**joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on pieni**	**Varat, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**	**Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat (vaihe 3)**	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat**
		Liite V, 1 osa, 27 kohta	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22–24; liite V, 2 osa, 75 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 7.35M(b)(ii)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Liite V, 2 osa, 67 kohta*	
		0010	0015	0020	0030	0040	0041	
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0020	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0030	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0040	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0050	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0070	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0080	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo**	**Kirjanpitoarvo, brutto** *Liite V, 1 osa, 34 kohdan b alakohta*				
				Varat, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	**joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on pieni**	**Varat, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**	**Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat (vaihe 3)**	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat**
			Liite V, 1 osa, 27 kohta	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22–24; liite V, 2 osa, 75 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 7.35M(b)(ii)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Liite V, 2 osa, 67 kohta*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0090	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0100	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0110	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0125	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*						
0130	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0140	**JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*						

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset** *Liite V, 2 osa, 70 kohdan a alakohta, 71 kohta*				**Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä**	**Kertyneet määrät kokonaisuudessaan luottotappioksi kirjatuista eristä**
			Varat, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	**Varat, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**	**Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat (vaihe 3)**	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat**		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a)	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Liite V, 2 osa, 67 kohta, 70 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0020	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0030	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0040	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0050	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0070	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0080	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset** *Liite V, 2 osa, 70 kohdan a alakohta, 71 kohta*				**Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä**	**Kertyneet määrät kokonaisuudessaan luottotappioiksi kirjatuista eristä**
			Varat, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	**Varat, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**	**Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat (vaihe 3)**	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat**		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a)	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Liite V, 2 osa, 67 kohta, 70 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0090	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0100	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0110	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0125	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*						
0130	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0140	**JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*						

4.5 **Etuoikeudeltaan huonommat rahoitusvarat**

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo**
			Liite V, 1 osa, 27 kohta
			0010
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	
0020	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	
0030	**[LIIKKEESEENLASKIJAN KANNALTA] ETUOIKEUDELTAAN HUONOMMAT RAHOITUSVARAT**	*Liite V, 2 osa 78, 100 kohta*	

5. **Kaupankäyntivaraston ulkopuolisten luottojen erittely tuotteittain**

5.1 **Muut luotot kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät ja myytävänä olevat varat tuotteittain**

			Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto**	**Kirjanpitoarvo** *Liite V, 1 osa, 27 kohta*					
					Keskuspankit	**Julkisyhteisöt**	**Luottolaitokset**	**Muut rahoituslaitokset**	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**	**Kotitaloudet**
				Liite V, 1 osa, 34 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Tuotteittain	0010	**Vaadittaessa maksettavat ja lyhytaikaiset luotot [käyttötili]**	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan a alakohta*							
	0020	**Luottokorttiluotot**	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan b alakohta*							
	0030	**Myyntisaamiset**	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan c alakohta*							
	0040	**Rahoitusleasingsopimukset**	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan d alakohta*							
	0050	**Takaisinmyyntisopimukset**	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan e alakohta*							
	0060	**Muut määräaikaiset luotot**	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan f alakohta*							
	0070	**Ennakkomaksut, jotka eivät ole lainoja**	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan g alakohta*							
	0080	**LUOTOT**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*							

			Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto**	**Kirjanpitoarvo** *Liite V, 1 osa, 27 kohta*					
					Keskuspankit	**Julkisyhteisöt**	**Luottolaitokset**	**Muut rahoituslaitokset**	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**	**Kotitaloudet**
				Liite V, 1 osa, 34 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Vakuuksittain	0090	Joista: kiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*							
	0100	Joista: muut vakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan b alakohta, 87 kohta*							
Käyttötarkoituksittain	0110	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta*							
	0120	Joista: asuntoluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan b alakohta*							
Etuoikeuksittain	0130	Joista: projektirahoitusluotot	*Liite V, 2 osa, 89 kohta; vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohta*							

6. **Erittely rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille myönnetyistä kaupankäyntivaraston ulkopuolisista luotoista NACE-koodeittain**

6.1. **Erittely rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille myönnetyistä muista luotoista kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä ja myytävänä olevista varoista NACE-koodeittain**

		Viittaukset	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset** *Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 2 osa, 91 kohta*					
			Kirjanpitoarvo, brutto	**Josta: luotot, joihin sovelletaan arvon alentumista**	**Josta: järjestämättömät**	**Josta: laiminlyönnin kohteena olevat**	**Kertyneet arvonalentumiset**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä**
			Liite V, 1 osa, 34 kohta	*Liite V, 2 osa, 93 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–232 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 70–71 kohta*	*Liite V, 2 osa, 69 kohta*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0010	**A Maatalous, metsätalous ja kalatalous**	*NACE-asetus*						
0020	**B Kaivostoiminta ja louhinta**	*NACE-asetus*						
0030	**C Teollisuus**	*NACE-asetus*						
0040	**D Sähkö-, kaasu-, lämpö- ja ilmastointihuolto**	*NACE-asetus*						
0050	**E Vesihuolto**	*NACE-asetus*						
0060	**F Rakentaminen**	*NACE-asetus*						
0070	**G Tukku- ja vähittäiskauppa**	*NACE-asetus*						
0080	**H Kuljetus ja varastointi**	*NACE-asetus*						

		Viittaukset	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset** *Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 2 osa, 91 kohta*					
			Kirjanpitoarvo, brutto	**Josta: luotot, joihin sovelletaan arvon alentumista**	**Josta: järjestämättömät**		**Kertyneet arvonalentumiset**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä**
						Josta: laiminlyönnin kohteena olevat		
			Liite V, 1 osa, 34 kohta	*Liite V, 2 osa, 93 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–232 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 70–71 kohta*	*Liite V, 2 osa, 69 kohta*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0090	**I Majoitus- ja ravitsemistoiminta**	*NACE-asetus*						
0100	**J Informaatio ja viestintä**	*NACE-asetus*						
0105	**K Rahoitus- ja vakuutustoiminta**	*NACE-asetus; liite V, 2 osa, 92 kohta*						
0110	**L Kiinteistöalan toiminta**	*NACE-asetus*						
0120	**M Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta**	*NACE-asetus*						
0130	**N Hallinto- ja tukipalvelutoiminta**	*NACE-asetus*						
0140	**O Julkinen hallinto ja maanpuolustus, pakollinen sosiaalivakuutus**	*NACE-asetus*						
0150	**P Koulutus**	*NACE-asetus*						

		Viittaukset	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset** *Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 2 osa, 91 kohta*					
			Kirjanpitoarvo, brutto	**Josta: luotot, joihin sovelletaan arvon alentumista**	**Josta: järjestämättömät**		**Kertyneet arvonalentumiset**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä**
						Josta: laiminlyönnin kohteena olevat		
			Liite V, 1 osa, 34 kohta	*Liite V, 2 osa, 93 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–232 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 70–71 kohta*	*Liite V, 2 osa, 69 kohta*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0160	**Q Terveys- ja sosiaalipalvelut**	*NACE-asetus*						
0170	**R Taiteet, viihde ja virkistys**	*NACE-asetus*						
0180	**S Muu palvelutoiminta**	*NACE-asetus*						
0190	**LUOTOT**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 2 osa, 90 kohta*						

7. **Rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista ja joihin liittyvä suoritus on viivästynyt**

7.1 **Rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista ja joihin liittyvä suoritus on viivästynyt**

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo** *Liite V, 1 osa, 27 kohta*					
			Varat, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)			**Varat, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**		
			≤ 30 päivää	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**	**≤ 30 päivää**	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, liite V, 2 osa, 96 kohta					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0060	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0070	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0080	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0090	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0100	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0110	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0120	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0130	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0140	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						

		Viittaukset	Kirjanpitoarvo *Liite V, 1 osa, 27 kohta*					
			Varat, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)			**Varat, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**		
			≤ 30 päivää	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**	**≤ 30 päivää**	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, liite V, 2 osa, 96 kohta					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0150	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0160	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0170	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0180	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0190	**VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT YHTEENSÄ**	*Liite V, 2 osa, 94–95 kohta*						
	Luotot tuotteittain, vakuuksittain ja etuoikeuksittain							
0200	Vaadittaessa maksettavat ja lyhytaikaiset luotot [käyttötili]	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan a alakohta*						
0210	Luottokorttiluotot	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan b alakohta*						

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo** *Liite V, 1 osa, 27 kohta*					
			Varat, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)			**Varat, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**		
			≤ 30 päivää	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**	**≤ 30 päivää**	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, liite V, 2 osa, 96 kohta					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0220	Myyntisaamiset	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan c alakohta*						
0230	Rahoitusleasingsopimukset	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan d alakohta*						
0240	Takaisinmyyntisopimukset	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan e alakohta*						
0250	Muut määräaikaiset luotot	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan f alakohta*						
0260	Ennakkomaksut, jotka eivät ole lainoja	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan g alakohta*						
0270	Joista: Kiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*						
0280	Joista: muut vakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan b alakohta, 87 kohta*						
0290	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta*						
0300	Joista: asuntoluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan b alakohta*						
0310	Joista: projektirahoitusluotot	*Liite V, 2 osa, 89 kohta; vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohta*						

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo** *Liite V, 1 osa, 27 kohta*					
			Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat (vaihe 3)			**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat**		
			≤ 30 päivää	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**	**≤ 30 päivää**	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, liite V, 2 osa, 96 kohta					
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0060	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0070	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0080	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0090	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0100	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0110	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0120	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0130	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0140	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo** *Liite V, 1 osa, 27 kohta*					
			Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat (vaihe 3)			**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat**		
			≤ 30 päivää	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**	**≤ 30 päivää**	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, liite V, 2 osa, 96 kohta					
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0150	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0160	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0170	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0180	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0190	**VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT YHTEENSÄ**	*Liite V, 2 osa, 94–95 kohta*						
	Luotot tuotteittain, vakuuksittain ja etuoikeuksittain							
0200	Vaadittaessa maksettavat ja lyhytaikaiset luotot [käyttötili]	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan a alakohta*						
0210	Luottokorttiluotot	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan b alakohta*						

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo** *Liite V, 1 osa, 27 kohta*					
			Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat (vaihe 3)			**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat**		
			≤ 30 päivää	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**	**≤ 30 päivää**	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, liite V, 2 osa, 96 kohta					
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0220	Myyntisaamiset	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan c alakohta*						
0230	Rahoitusleasingsopimukset	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan d alakohta*						
0240	Takaisinmyyntisopimukset	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan e alakohta*						
0250	Muut määräaikaiset luotot	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan f alakohta*						
0260	Ennakkomaksut, jotka eivät ole lainoja	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan g alakohta*						
0270	Joista: Kiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*						
0280	Joista: muut vakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan b alakohta, 87 kohta*						
0290	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta*						
0300	Joista: asuntoluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan b alakohta*						
0310	Joista: projektirahoitusluotot	*Liite V, 2 osa, 89 kohta; vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohta*						

8. **Rahoitusvelkojen erittely**

8.1 **Rahoitusvelkojen erittely tuotteittain ja vastapuolialoittain**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Kirjanpitoarvo***Liite V, 1 osa, 27 kohta*				**Luottoriskistä johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset**
			Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	**Nimenomaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut**	**Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat**	**Suojauslaskenta**	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9, liite A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b ja c alakohta; liite V, 2 osa, 101 kohta*
			0010	0020	0030	0037	0040
0010	**Johdannaiset**	*IFRS 9.BA.7(a)*					
0020	**Lyhyeksimyynnit**	*IFRS 9.BA.7(b)*					
0030	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*IAS 32.11*					
0040	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*					
0050	**Talletukset**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*					
0060	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta, 44 kohdan c alakohta*					
0070	*Käyttötilit / yön yli -talletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.1 jakso*					
0080	*Määräaikaistalletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.2 jakso*					
0090	*Irtisanomisehtoiset talletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.3 jakso; liite V, 2 osa, 97 kohta*					
0100	*Takaisinostosopimukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.4 jakso*					
0110	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta, 44 kohdan c alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo *Liite V, 1 osa, 27 kohta*				Luottoriskistä johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset
			Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	Nimenomaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut	Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	Suojauslaskenta	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9, liite A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b ja c alakohta; liite V, 2 osa, 101 kohta*
			0010	0020	0030	0037	0040
0120	*Käyttötilit / yön yli -talletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.1 jakso*					
0130	*Määräaikaistalletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.2 jakso*					
0140	*Irtisanomisehtoiset talletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.3 jakso; liite V, 2 osa, 97 kohta*					
0150	*Takaisinostosopimukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.4 jakso*					
0160	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta, 44 kohdan c alakohta*					
0170	*Käyttötilit / yön yli -talletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.1 jakso*					
0180	*Määräaikaistalletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.2 jakso*					
0190	*Irtisanomisehtoiset talletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.3 jakso; liite V, 2 osa, 97 kohta*					
0200	*Takaisinostosopimukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.4 jakso*					
0210	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta, 44 kohdan c alakohta*					
0220	*Käyttötilit / yön yli -talletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.1 jakso*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Kirjanpitoarvo***Liite V, 1 osa, 27 kohta*				**Luottoriskistä johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset**
			Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	**Nimenomaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut**	**Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat**	**Suojauslaskenta**	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9, liite A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b ja c alakohta; liite V, 2 osa, 101 kohta*
			0010	0020	0030	0037	0040
0230	*Määräaikaistalletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.2 jakso*					
0240	*Irtisanomisehtoiset talletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.3 jakso; liite V, 2 osa, 97 kohta*					
0250	*Takaisinostosopimukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.4 jakso*					
0260	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan c alakohta*					
0270	*Käyttötilit / yön yli -talletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.1 jakso*					
0280	*Määräaikaistalletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.2 jakso*					
0290	*Irtisanomisehtoiset talletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.3 jakso; liite V, 2 osa, 97 kohta*					
0300	*Takaisinostosopimukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.4 jakso*					
0310	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan c alakohta*					
0320	*Käyttötilit / yön yli -talletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.1 jakso*					
0330	*Määräaikaistalletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.2 jakso*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Kirjanpitoarvo***Liite V, 1 osa, 27 kohta*				**Luottoriskistä johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset**
			Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	**Nimenomaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut**	**Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat**	**Suojauslaskenta**	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9, liite A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b ja c alakohta; liite V, 2 osa, 101 kohta*
			0010	0020	0030	0037	0040
0340	*Irtisanomisehtoiset talletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.3 jakso; liite V, 2 osa, 97 kohta*					
0350	*Takaisinostosopimukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.4 jakso*					
0360	**Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 37 kohta, 2 osa, 98 kohta*					
0370	Sijoitustodistukset	*Liite V, 2 osa, 98 kohdan a alakohta*					
0380	Omaisuusvakuudelliset arvopaperit	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohta*					
0390	Katetut joukkolainat	*Vakavaraisuusasetuksen 129 artikla*					
0400	Hybridisopimukset	*Liite V, 2 osa, 98 kohdan d alakohta*					
0410	Muut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 2 osa, 98 kohdan e alakohta*					
0420	*Vaihdettavissa olevat yhdistelmäinstrumentit*	*IAS 32.AG 31*					
0430	*Ei vaihdettavissa olevat*						
0440	**Muut rahoitusvelat**	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*					
0445	Joista: vuokrasopimusvelat	*IFRS 16.22, 26-28, 47(b)*					
0450	**RAHOITUSVELAT**						

8.2 **Etuoikeudeltaan huonommat rahoitusvelat**

		Viittaukset	Kirjanpitoarvo	
			Nimenomaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut	**Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat**
			IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*
			0010	0020
0010	**Talletukset**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*		
0020	**Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*		
0030	**ETUOIKEUDELTAAN HUONOMMAT RAHOITUSVELAT**	*Liite V, 2 osa, 99–100 kohta*		

9. **Luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset**

9.1.1 **Taseen ulkopuoliset vastuut: Annetut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Niiden taseen ulkopuolisten sitoumusten ja takausten nimellisarvo, joihin sovelletaan arvon alentumista koskevia IFRS 9:n vaatimuksia** *Liite V, 2 osa, 107–108, 118 kohta*				**Niihin taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin ja takauksiin liittyvät varaukset, joihin sovelletaan arvon alentumista koskevia IFRS 9:n vaatimuksia** *Liite V, 2 osa, 106–109 kohta*	
			Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	**Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta** (vaihe 2)	**Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit** (vaihe 3)	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit**	**Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen** (vaihe 1)	**Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta** (vaihe 2)
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; Liite V, 2 osa, 107 kohta*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0010	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116 kohta*						
0021	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 117 kohta*						
0030	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0040	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0050	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0060	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Niiden taseen ulkopuolisten sitoumusten ja takausten nimellisarvo, joihin sovelletaan arvon alentumista koskevia IFRS 9:n vaatimuksia** *Liite V, 2 osa, 107–108, 118 kohta*				**Niihin taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin ja takauksiin liittyvät varaukset, joihin sovelletaan arvon alentumista koskevia IFRS 9:n vaatimuksia** *Liite V, 2 osa, 106–109 kohta*	
			Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	**Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta** (vaihe 2)	**Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit** (vaihe 3)	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit**	**Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen** (vaihe 1)	**Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta** (vaihe 2)
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; Liite V, 2 osa, 107 kohta*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0070	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0080	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0090	**Annetut takaukset**	*IFRS 4, liite A; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 102–105, 114, 116 kohta*						
0101	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 117 kohta*						
0110	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Niiden taseen ulkopuolisten sitoumusten ja takausten nimellisarvo, joihin sovelletaan arvon alentumista koskevia IFRS 9:n vaatimuksia** *Liite V, 2 osa, 107–108, 118 kohta*				**Niihin taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin ja takauksiin liittyvät varaukset, joihin sovelletaan arvon alentumista koskevia IFRS 9:n vaatimuksia** *Liite V, 2 osa, 106–109 kohta*	
			Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	**Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta** (vaihe 2)	**Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit** (vaihe 3)	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit**	**Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen** (vaihe 1)	**Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta** (vaihe 2)
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; Liite V, 2 osa, 107 kohta*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0120	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0130	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0140	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0150	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0160	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0170	**Muut annetut sitoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 115, 116 kohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Niiden taseen ulkopuolisten sitoumusten ja takausten nimellisarvo, joihin sovelletaan arvon alentumista koskevia IFRS 9:n vaatimuksia** *Liite V, 2 osa, 107–108, 118 kohta*				**Niihin taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin ja takauksiin liittyvät varaukset, joihin sovelletaan arvon alentumista koskevia IFRS 9:n vaatimuksia** *Liite V, 2 osa, 106–109 kohta*	
			Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	**Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta** (vaihe 2)	**Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit** (vaihe 3)	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit**	**Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen** (vaihe 1)	**Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta** (vaihe 2)
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; Liite V, 2 osa, 107 kohta*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0181	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 117 kohta*						
0190	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0200	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0210	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0220	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0230	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0240	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Niihin taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin ja takauksiin liittyvät varaukset, joihin sovelletaan arvon alentumista koskevia IFRS 9:n vaatimuksia** *Liite V, 2 osa, 106–109 kohta*		**Muut sitoumukset, jotka arvostetaan IAS 37:n mukaisesti, ja takaukset, jotka arvostetaan IFRS 4:n mukaisesti**		**Käypään arvoon arvostettavat sitoumukset ja takaukset**	
			Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit**	**Nimellisarvo**	**Varaus**	**Nimellisarvo**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin sitoumuksiin liittyvästä luottoriskistä**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 7.35M; Liite V, 2 osa, 107 kohta*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; liite V, 2 osa, 111, 118 kohta*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; liite V, 2 osa, 106, 111 kohta*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Liite V, 2 osa, 110, 118 kohta*	*Liite V, 2 osa, 69 kohta*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0010	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116 kohta*						
0021	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 117 kohta*						
0030	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0040	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0050	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0060	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Niihin taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin ja takauksiin liittyvät varaukset, joihin sovelletaan arvon alentumista koskevia IFRS 9:n vaatimuksia** *Liite V, 2 osa, 106–109 kohta*		**Muut sitoumukset, jotka arvostetaan IAS 37:n mukaisesti, ja takaukset, jotka arvostetaan IFRS 4:n mukaisesti**		**Käypään arvoon arvostettavat sitoumukset ja takaukset**	
			Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit**	**Nimellisarvo**	**Varaus**	**Nimellisarvo**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin sitoumuksiin liittyvästä luottoriskistä**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 7.35M; Liite V, 2 osa, 107 kohta*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; liite V, 2 osa, 111, 118 kohta*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; liite V, 2 osa, 106, 111 kohta*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Liite V, 2 osa, 110, 118 kohta*	*Liite V, 2 osa, 69 kohta*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0070	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0080	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0090	**Annetut takaukset**	*IFRS 4, liite A; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 102–105, 114, 116 kohta*						
0101	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 117 kohta*						
0110	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Niihin taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin ja takauksiin liittyvät varaukset, joihin sovelletaan arvon alentumista koskevia IFRS 9:n vaatimuksia** *Liite V, 2 osa, 106–109 kohta*		**Muut sitoumukset, jotka arvostetaan IAS 37:n mukaisesti, ja takaukset, jotka arvostetaan IFRS 4:n mukaisesti**		**Käypään arvoon arvostettavat sitoumukset ja takaukset**	
			Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit**	**Nimellisarvo**	**Varaus**	**Nimellisarvo**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin sitoumuksiin liittyvästä luottoriskistä**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 7.35M; Liite V, 2 osa, 107 kohta*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; liite V, 2 osa, 111, 118 kohta*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; liite V, 2 osa, 106, 111 kohta*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Liite V, 2 osa, 110, 118 kohta*	*Liite V, 2 osa, 69 kohta*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0120	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0130	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0140	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0150	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0160	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0170	**Muut annetut sitoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 115, 116 kohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Niihin taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin ja takauksiin liittyvät varaukset, joihin sovelletaan arvon alentumista koskevia IFRS 9:n vaatimuksia** *Liite V, 2 osa, 106–109 kohta*		**Muut sitoumukset, jotka arvostetaan IAS 37:n mukaisesti, ja takaukset, jotka arvostetaan IFRS 4:n mukaisesti**		**Käypään arvoon arvostettavat sitoumukset ja takaukset**	
			Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit**	**Nimellisarvo**	**Varaus**	**Nimellisarvo**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin sitoumuksiin liittyvästä luottoriskistä**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 7.35M; Liite V, 2 osa, 107 kohta*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; liite V, 2 osa, 111, 118 kohta*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; liite V, 2 osa, 106, 111 kohta*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Liite V, 2 osa, 110, 118 kohta*	*Liite V, 2 osa, 69 kohta*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0181	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 117 kohta*						
0190	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0200	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0210	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0220	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0230	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0240	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						

9.2 **Saadut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset**

		Viittaukset	**Takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida**	**Nimellisarvo**
			IFRS 7.36 (b); liite V, 2 osa, 119 kohta	*Liite V, 2 osa, 119 kohta*
			0010	0020
0010	**Saadut luottositoumukset**	*IFRS 9.2.1(g), .BCZ2.2; liite V, 1 osa, 44 kohdan h alakohta, 2 osa, 102–103, 113 kohta*		
0020	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*		
0030	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*		
0040	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0050	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		
0070	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*		
0080	**Saadut takaukset**	*IFRS 9.2.1(e), .B2.5, .BC2.17; IFRS 8, liite A; IFRS 4, liite A; liite V, 1 osa, 44 kohdan h alakohta, 2 osa, 102–103, 114 kohta*		
0090	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*		
0100	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*		
0110	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0120	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		

		Viittaukset	Takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida	Nimellisarvo
		IFRS 7.36 (b); liite V, 2 osa, 119 kohta	*Liite V, 2 osa, 119 kohta*	
			0010	0020
0130	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		
0140	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*		
0150	**Muut saadut sitoumukset**	*Liite V, 1 osa, 44 kohdan h alakohta, 2 osa, 102–103, 115 kohta*		
0160	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*		
0170	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*		
0180	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0190	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		
0200	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		
0210	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*		

10. **Johdannaiset – Kaupankäynti ja taloudelliset suojaukset**

	Riskityypeittäin / Tuotteittain tai markkinatyypeittäin	*Viittaukset*	Kirjanpitoarvo		Nimellisarvo	
			Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat	Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat	Kaupankäynti yhteensä	Josta: myyty
			Liite V, 2 osa, 120, 131 kohta	*IFRS 9.BA.7 (a); liite V, 2 osa, 120, 131 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*
			0010	0020	0030	0040
0010	**Korko**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan a alakohta*				
0020	Joista: taloudelliset suojaukset	*Liite V, 2 osa, 137–139 kohta*				
0030	OTC-optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0040	Muut OTC-tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0050	Vakioidut optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0060	Muut vakioidut tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0070	**Osake**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan b alakohta*				
0080	Josta: taloudelliset suojaukset	*Liite V, 2 osa, 137–139 kohta*				
0090	OTC-optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0100	Muut OTC-tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0110	Vakioidut optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0120	Muut vakioidut tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0130	**Valuutta ja kulta**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan c alakohta*				
0140	Joista: taloudelliset suojaukset	*Liite V, 2 osa, 137–139 kohta*				

	Riskityypeittäin / Tuotteittain tai markkinatyypeittäin	*Viittaukset*	Kirjanpitoarvo		Nimellisarvo	
			Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat**	**Kaupankäynti yhteensä**	**Josta: myyty**
		Liite V, 2 osa, 120, 131 kohta	*IFRS 9.BA.7 (a); liite V, 2 osa, 120, 131 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*	
		0010	0020	0030	0040	
0150	OTC-optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0160	Muut OTC-tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0170	Vakioidut optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0180	Muut vakioidut tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0190	**Luotto**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan d alakohta*				
0195	Josta: taloudelliset suojaukset, joissa käytetään käypään arvoon arvostamismahdollisuutta	*IFRS 9.6.7.1; liite V, 2 osa, 140 kohta*				
0201	Josta: muut taloudelliset suojaukset	*Liite V, 2 osa, 137–140 kohta*				
0210	Luottoriskinvaihtosopimus					
0220	Luottomarginaalioptio					
0230	Tuottojenvaihtosopimus					
0240	Muut					
0250	**Hyödyke**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan e alakohta*				
0260	Josta: taloudelliset suojaukset	*Liite V, 2 osa, 137–139 kohta*				
0270	**Muu**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan f alakohta*				

Riskityypeittäin / Tuotteittain tai markkinatyypeittäin		*Viittaukset*	Kirjanpitoarvo		Nimellisarvo	
			Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat**	**Kaupankäynti yhteensä**	**Josta: myyty**
			Liite V, 2 osa, 120, 131 kohta	*IFRS 9.BA.7 (a); liite V, 2 osa, 120, 131 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*
			0010	0020	0030	0040
0280	Joista: taloudelliset suojaukset	*Liite V, 2 osa, 137–139 kohta*				
0290	**JOHDANNAISET**	*IFRS 9, liite A*				
0300	Joista: OTC – luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta, 44 kohdan e alakohta, 2 osa, 141 kohdan a alakohta, 142 kohta*				
0310	Joista: OTC – muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta, 44 kohdan e alakohta, 2 osa, 141 kohdan b alakohta*				
0320	Joista: OTC – loput	*Liite V, 1 osa, 44 kohdan e alakohta, 2 osa, 141 kohdan c alakohta*				

11. **Suojauslaskenta**

11.1 **Johdannaiset – Suojauslaskenta: Erittely riskityypeittäin ja suojaustyypeittäin**

	Tuotteittain tai markkinatyypeittäin	*Viittaukset*	Kirjanpitoarvo		Nimellisarvo	
			Varat	Velat	Suojaus yhteensä	Josta: myyty
			IFRS 7.24A; liite V, 2 osa, 120, 131 kohta	*IFRS 7.24A; liite V, 2 osa, 120, 131 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*
			0010	0020	0030	0040
0010	**Korko**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan a alakohta*				
0020	OTC-optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0030	Muut OTC-tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0040	Vakioidut optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0050	Muut vakioidut tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0060	**Osake**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan b alakohta*				
0070	OTC-optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0080	Muut OTC-tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0090	Vakioidut optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0100	Muut vakioidut tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0110	**Valuutta ja kulta**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan c alakohta*				
0120	OTC-optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0130	Muut OTC-tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0140	Vakioidut optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0150	Muut vakioidut tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				

	Tuotteittain tai markkinatyypeittäin	Viittaukset	Kirjanpitoarvo		Nimellisarvo	
			Varat	Velat	Suojaus yhteensä	Josta: myyty
			IFRS 7.24A; liite V, 2 osa, 120, 131 kohta	*IFRS 7.24A; liite V, 2 osa, 120, 131 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*
			0010	0020	0030	0040
0160	**Luotto**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan d alakohta*				
0170	Luottoriskinvaihtosopimus	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0180	Luottomarginaalioptio	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0190	Tuottojenvaihtosopimus	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0200	Muu	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0210	**Hyödyke**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan e alakohta*				
0220	**Muu**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan f alakohta*				
0230	**KÄYVÄN ARVON SUOJAUKSET**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.2(a)*				
0240	**Korko**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan a alakohta*				
0250	OTC-optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0260	Muut OTC-tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0270	Vakioidut optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0280	Muut vakioidut tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0290	**Osake**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan b alakohta*				
0300	OTC-optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0310	Muut OTC-tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0320	Vakioidut optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				

Tuotteittain tai markkinatyypeittäin		Viittaukset	Kirjanpitoarvo		Nimellisarvo	
			Varat	Velat	Suojaus yhteensä	Josta: myyty
			IFRS 7.24A; liite V, 2 osa, 120, 131 kohta	*IFRS 7.24A; liite V, 2 osa, 120, 131 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*
			0010	0020	0030	0040
0330	Muut vakioidut tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0340	**Valuutta ja kulta**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan c alakohta*				
0350	OTC-optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0360	Muut OTC-tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0370	Vakioidut optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0380	Muut vakioidut tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0390	**Luotto**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan d alakohta*				
0400	Luottoriskinvaihtosopimus	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0410	Luottomarginaalioptio	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0420	Tuottojenvaihtosopimus	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0430	Muut	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0440	**Hyödyke**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan e alakohta*				
0450	**Muu**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan f alakohta*				
0460	**RAHAVIRRAN SUOJAUKSET**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)*				
0470	**ULKOMAISEEN YKSIKKÖÖN TEHTYJEN NETTOSIJOITUSTEN SUOJAUS**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)*				

Tuotteittain tai markkinatyypeittäin		*Viittaukset*	Kirjanpitoarvo		Nimellisarvo	
			Varat	**Velat**	**Suojaus yhteensä**	**Josta: myyty**
		IFRS 7.24A; liite V, 2 osa, 120, 131 kohta	*IFRS 7.24A; liite V, 2 osa, 120, 131 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*	
		0010	0020	0030	0040	
0480	**KORKORISKIN KÄYVÄN ARVON PORTFOLIOSUOJAUKSET**	*IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114–132*				
0490	**KORKORISKIN RAHAVIRRAN PORTFOLIOSUOJAUKSET**	*IAS 39.71*				
0500	**JOHDANNAISET – SUOJAUSLASKENTA**	*IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1*				
0510	Joista: OTC – luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta, 44 kohdan e alakohta, 2 osa, 141 kohdan a alakohta, 142 kohta*				
0520	Joista: OTC – muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta, 44 kohdan e alakohta, 2 osa, 141 kohdan b alakohta*				
0530	Joista: OTC – loput	*Liite V, 1 osa, 44 kohdan e alakohta, 2 osa, 141 kohdan c alakohta*				

11.3 **Johdannaisiin kuulumattomat suojausinstrumentit: Erittely tilinpäätössalkuittain ja suojaustyypeittäin**

		Viittaukset	Kirjanpitoarvo		
			Käyvän arvon suojaus	**Rahavirran suojaus**	**Ulkomaiseen yksikköön tehdyn nettosijoituksen suojaus**
			Liite V, 2 osa, 145 kohta	*Liite V, 2 osa, 145 kohta*	*Liite V, 2 osa, 145 kohta*
			0010	0020	0030
0010	**Johdannaisvaroihin kuulumattomat rahoitusvarat**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
0020	Joista: kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat	*IFRS 9, liite A*			
0030	Joista: kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*			
0040	Joista: rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi	*IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)*			
0050	**Johdannaisvelkoihin kuulumattomat rahoitusvelat**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
0060	Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat	*IFRS 9, liite A*			
0070	Rahoitusvelat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			
0080	Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			

11.4. **Suojauskohteet käyvän arvon suojauksissa**

		Viittaukset	**Mikrosuojaukset**	**Mikrosuojaukset – nettoposition suojaus**	**Mikrosuojauksista aiheutuvat suojausoikaisut**		**Makrosuojaukset**
			Kirjanpitoarvo	**Nettoposition suojaukseen sisältyvät varat tai velat (ennen nettoutusta)**	**Varojen/velkojen kirjanpitoarvoon sisältyvät suojausoikaisut**	**Jäljellä olevat suojausoikaisut, jotka aiheutuvat lopetetuista mikrosuojauksista, nettopositioiden suojaukset mukaan lukien**	**Suojauskohteet korkoriskin portfolio-suojauksessa**
			IFRS 7.24B(a); liite V, 2 osa 146, 147 kohta	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; liite V, 2 osa, 147, 151 kohta*	*IFRS 7.24B(a)(ii); liite V, 2 osa, 148, 149 kohta*	*IFRS 7.24B(a)(v); liite V, 2 osa, 148, 150 kohta*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; liite V, 2 osa, 152 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050
	VARAT						
0010	**Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(h); liite V, 2 osa, 146, 151 kohta*					
0020	Korko	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan a alakohta*					
0030	Osake	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan b alakohta*					
0040	Valuutta ja kulta	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan c alakohta*					
0050	Luotto	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan d alakohta*					
0060	Hyödyke	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan e alakohta*					
0070	Muu	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan f alakohta*					
0080	**Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(f); liite V, 2 osa, 146, 151 kohta*					
0090	Korko	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan a alakohta*					
0100	Osake	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan b alakohta*					

		Viittaukset	**Mikrosuojaukset**	**Mikrosuojaukset – nettoposition suojaus**	**Mikrosuojauksista aiheutuvat suojausoikaisut**		**Makrosuojaukset**
			Kirjanpitoarvo	**Nettoposition suojaukseen sisältyvät varat tai velat (ennen nettoutusta)**	**Varojen/velkojen kirjanpitoarvoon sisältyvät suojausoikaisut**	**Jäljellä olevat suojausoikaisut, jotka aiheutuvat lopetetuista mikrosuojauksista, nettopositioiden suojaukset mukaan lukien**	**Suojauskohteet korkoriskin portfolio-suojauksessa**
			IFRS 7.24B(a); liite V, 2 osa 146, 147 kohta	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; liite V, 2 osa, 147, 151 kohta*	*IFRS 7.24B(a)(ii); liite V, 2 osa, 148, 149 kohta*	*IFRS 7.24B(a)(v); liite V, 2 osa, 148, 150 kohta*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; liite V, 2 osa, 152 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050
0110	Valuutta ja kulta	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan c alakohta*					
0120	Luotto	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan d alakohta*					
0130	Hyödyke	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan e alakohta*					
0140	Muu	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan f alakohta*					
	VELAT						
0150	**Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvelat**	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); liite V, 2 osa, 146, 151 kohta*					
0160	Korko	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan a alakohta*					
0170	Osake	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan b alakohta*					
0180	Valuutta ja kulta	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan c alakohta*					
0190	Luotto	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan d alakohta*					
0200	Hyödyke	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan e alakohta*					
0210	Muu	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan f alakohta*					

12. **Luottotappioita koskevien vähennyserien ja varausten muutokset**

12.1 **Luottotappioita koskevien vähennyserien ja varausten muutokset**

		Viittaukset	**Alkusaldo**	**Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset**	**Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset**	**Luottoriskin muutoksesta johtuvat muutokset (netto)**	**Muutokset sopimukseen perustuvien rahavirtojen muutoksista, jotka eivät johda taseesta pois kirjaamiseen (netto)**	**Laitoksen arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset (netto)**
				IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 159 kohta, 164 kohdan b alakohta	*IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 160 kohta, 164 kohdan b alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 161–162 kohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; liite V, 2 osa, 164 kohdan c alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 163 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0010	**Niitä rahoitusvaroja koskevat vähennyserät, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)**	*IFRS 9.5.5.5*						
0015	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	*Liite V, 2 osa, 2, 3 kohta*						
0020	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0030	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0040	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0050	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0060	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0070	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0080	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						

		Viittaukset	Alkusaldo	Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	Luottoriskin muutoksesta johtuvat muutokset (netto)	Muutokset sopimukseen perustuvien rahavirtojen muutoksista, jotka eivät johda taseesta pois kirjaamiseen (netto)	Laitoksen arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset (netto)
				IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 159 kohta, 164 kohdan b alakohta	*IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 160 kohta, 164 kohdan b alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 161–162 kohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; liite V, 2 osa, 164 kohdan c alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 163 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0090	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0100	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0110	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0120	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0130	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0140	*Kotitaloudet*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0160	Joista: ryhmäkohtaisesti määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0170	Joista: yksittäin määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0180	**Niitä vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja koskevat vähennyserät, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**	*IFRS 9.5.5.3*						
0185	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	*Liite V, 2 osa, 2, 3 kohta*						

		Viittaukset	Alkusaldo	Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	Luottoriskin muutoksesta johtuvat muutokset (netto)	Muutokset sopimukseen perustuvien rahavirtojen muutoksista, jotka eivät johda taseesta pois kirjaamiseen (netto)	Laitoksen arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset (netto)
				IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 159 kohta, 164 kohdan b alakohta	*IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 160 kohta, 164 kohdan b alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 161–162 kohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; liite V, 2 osa, 164 kohdan c alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 163 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0190	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0200	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0210	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0220	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0230	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0240	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0250	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0260	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0270	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						

		Viittaukset	Alkusaldo	Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	Luottoriskin muutoksesta johtuvat muutokset (netto)	Muutokset sopimukseen perustuvien rahavirtojen muutoksista, jotka eivät johda taseesta pois kirjaamiseen (netto)	Laitoksen arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset (netto)
				IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 159 kohta, 164 kohdan b alakohta	*IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 160 kohta, 164 kohdan b alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 161–162 kohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; liite V, 2 osa, 164 kohdan c alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 163 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0280	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0290	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0300	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0310	*Kotitaloudet*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0330	Joista: ryhmäkohtaisesti määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0340	Joista: yksittäin määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0350	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 213–232 kohta*						
0360	**Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusinstrumentteja koskevat vähennyserät (vaihe 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. liite A*						
0365	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	*Liite V, 2 osa, 2, 3 kohta*						

		Viittaukset	Alkusaldo	Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	Luottoriskin muutoksesta johtuvat muutokset (netto)	Muutokset sopimukseen perustuvien rahavirtojen muutoksista, jotka eivät johda taseesta pois kirjaamiseen (netto)	Laitoksen arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset (netto)
				IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 159 kohta, 164 kohdan b alakohta	*IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 160 kohta, 164 kohdan b alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 161–162 kohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; liite V, 2 osa, 164 kohdan c alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 163 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0370	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0380	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0390	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0400	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0410	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0420	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0430	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0440	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0450	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0460	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						

		Viittaukset	Alkusaldo	Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	Luottoriskin muutoksesta johtuvat muutokset (netto)	Muutokset sopimukseen perustuvien rahavirtojen muutoksista, jotka eivät johda taseesta pois kirjaamiseen (netto)	Laitoksen arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset (netto)
				IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 159 kohta, 164 kohdan b alakohta	*IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 160 kohta, 164 kohdan b alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 161–162 kohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; liite V, 2 osa, 164 kohdan c alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 163 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0470	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0480	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0490	*Kotitaloudet*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0500	Joista: ryhmäkohtaisesti määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0510	Joista: yksittäin määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0600	**Ostettuja tai alun perin myönnettyjä luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja koskevat vähennyserät**	*Liite V, 2 osa, 156 kohta*						
0610	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0620	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0630	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0640	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						

		Viittaukset	Alkusaldo	Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	Luottoriskin muutoksesta johtuvat muutokset (netto)	Muutokset sopimukseen perustuvien rahavirtojen muutoksista, jotka eivät johda taseesta pois kirjaamiseen (netto)	Laitoksen arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset (netto)
				IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 159 kohta, 164 kohdan b alakohta	*IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 160 kohta, 164 kohdan b alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 161–162 kohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; liite V, 2 osa, 164 kohdan c alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 163 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0650	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0660	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0670	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0680	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0690	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0700	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0710	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0720	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0730	*Kotitaloudet*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0740	Joista: ryhmäkohtaisesti määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						

		Viittaukset	**Alkusaldo**	**Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset**	**Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset**	**Luottoriskin muutoksesta johtuvat muutokset (netto)**	**Muutokset sopimukseen perustuvien rahavirtojen muutoksista, jotka eivät johda taseesta pois kirjaamiseen (netto)**	**Laitoksen arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset (netto)**
				IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 159 kohta, 164 kohdan b alakohta	*IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 160 kohta, 164 kohdan b alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 161–162 kohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; liite V, 2 osa, 164 kohdan c alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 163 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0750	Joista: yksittäin määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0520	**Vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja koskevat vähennyserät yhteensä**	*IFRS 7.B8E*						
0530	Annetut sitoumukset ja takaukset (vaihe 1)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; liite V, 2 osa, 157 kohta*						
0540	Annetut sitoumukset ja takaukset (vaihe 2)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; liite V, 2 osa, 157 kohta*						
0550	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 117 kohta*						
0560	Annetut sitoumukset ja takaukset (vaihe 3)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; liite V, 2 osa, 157 kohta*						
0565	Annetut sitoumukset ja takaukset (ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet)	*Liite V, 2 osa, 156 kohta*						
0570	**Annettuja sitoumuksia ja takauksia koskevat varaukset yhteensä**	*IFRS 7.B8E; liite V, 2 osa, 157 kohta*						

		Viittaukset	**Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennystilin pienentymiset**	**Muut oikaisut**	**Loppusaldo**	**Aiemmin luottotappiona pois kirjattujen ja suoraan tuloslaskelmaan kirjattujen määrien palautukset**	**Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot**	**Voitot tai tappiot vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien taseesta pois kirjaamisesta**
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; liite V, 2 osa, 72 ja 74 kohta, 164 kohdan a alakohta, 165 kohta	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 166 kohta*			*IFRS 9.5.4.4; liite V, 2 osa, 165 kohta*	*Liite V, 2 osa, 166i kohta*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0010	**Niitä rahoitusvaroja koskevat vähennyserät, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)**	*IFRS 9.5.5.5*						
0015	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	*Liite V, 2 osa, 2, 3 kohta*						
0020	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0030	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0040	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0050	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0060	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0070	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0080	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						

		Viittaukset	**Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennystilin pienentymiset**	**Muut oikaisut**	**Loppusaldo**	**Aiemmin luottotappiona pois kirjattujen ja suoraan tuloslaskelmaan kirjattujen määrien palautukset**	**Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot**	**Voitot tai tappiot vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien taseesta pois kirjaamisesta**
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; liite V, 2 osa, 72 ja 74 kohta, 164 kohdan a alakohta, 165 kohta	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 166 kohta*			*IFRS 9.5.4.4; liite V, 2 osa, 165 kohta*	*Liite V, 2 osa, 166i kohta*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0090	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0100	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0110	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0120	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0130	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0140	*Kotitaloudet*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0160	Joista: ryhmäkohtaisesti määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0170	Joista: yksittäin määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0180	**Niitä vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja koskevat vähennyserät, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**	*IFRS 9.5.5.3*						
0185	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	*Liite V, 2 osa, 2, 3 kohta*						

		Viittaukset	Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennystilin pienentymiset	Muut oikaisut	Loppusaldo	Aiemmin luottotappiona pois kirjattujen ja suoraan tuloslaskelmaan kirjattujen määrien palautukset	Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot	Voitot tai tappiot vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien taseesta pois kirjaamisesta
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; liite V, 2 osa, 72 ja 74 kohta, 164 kohdan a alakohta, 165 kohta	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 166 kohta*			*IFRS 9.5.4.4; liite V, 2 osa, 165 kohta*	*Liite V, 2 osa, 166i kohta*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0190	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0200	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0210	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0220	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0230	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0240	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0250	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0260	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0270	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						

		Viittaukset	**Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennystilin pienentymiset**	**Muut oikaisut**	**Loppusaldo**	**Aiemmin luottotappiona pois kirjattujen ja suoraan tuloslaskelmaan kirjattujen määrien palautukset**	**Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot**	**Voitot tai tappiot vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien taseesta pois kirjaamisesta**
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; liite V, 2 osa, 72 ja 74 kohta, 164 kohdan a alakohta, 165 kohta	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 166 kohta*			*IFRS 9.5.4.4; liite V, 2 osa, 165 kohta*	*Liite V, 2 osa, 166i kohta*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0280	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0290	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0300	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0310	*Kotitaloudet*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0330	Joista: ryhmäkohtaisesti määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0340	Joista: yksittäin määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0350	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 213–232 kohta*						
0360	**Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusinstrumentteja koskevat vähennyserät (vaihe 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. liite A*						
0365	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	*Liite V, 2 osa, 2, 3 kohta*						

		Viittaukset	Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennystilin pienentymiset	Muut oikaisut	Loppusaldo	Aiemmin luottotappiona pois kirjattujen ja suoraan tuloslaskelmaan kirjattujen määrien palautukset	Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot	Voitot tai tappiot vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien taseesta pois kirjaamisesta
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; liite V, 2 osa, 72 ja 74 kohta, 164 kohdan a alakohta, 165 kohta	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 166 kohta*			*IFRS 9.5.4.4; liite V, 2 osa, 165 kohta*	*Liite V, 2 osa, 166i kohta*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0370	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0380	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0390	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0400	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0410	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0420	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0430	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0440	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0450	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0460	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						

		Viittaukset	Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennystilin pienentymiset	Muut oikaisut	Loppusaldo	Aiemmin luottotappiona pois kirjattujen ja suoraan tuloslaskelmaan kirjattujen määrien palautukset	Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot	Voitot tai tappiot vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien taseesta pois kirjaamisesta
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; liite V, 2 osa, 72 ja 74 kohta, 164 kohdan a alakohta, 165 kohta	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 166 kohta*			*IFRS 9.5.4.4; liite V, 2 osa, 165 kohta*	*Liite V, 2 osa, 166i kohta*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0470	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0480	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0490	*Kotitaloudet*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0500	Joista: ryhmäkohtaisesti määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0510	Joista: yksittäin määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0600	**Ostettuja tai alun perin myönnettyjä luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja koskevat vähennyserät**	*Liite V, 2 osa, 156 kohta*						
0610	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0620	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0630	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0640	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						

		Viittaukset	Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennystilin pienentymiset	Muut oikaisut	Loppusaldo	Aiemmin luottotappiona pois kirjattujen ja suoraan tuloslaskelmaan kirjattujen määrien palautukset	Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot	Voitot tai tappiot vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien taseesta pois kirjaamisesta
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; liite V, 2 osa, 72 ja 74 kohta, 164 kohdan a alakohta, 165 kohta	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 166 kohta*			*IFRS 9.5.4.4; liite V, 2 osa, 165 kohta*	*Liite V, 2 osa, 166i kohta*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0650	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0660	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0670	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0680	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0690	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0700	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0710	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0720	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0730	*Kotitaloudet*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0740	Joista: ryhmäkohtaisesti määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						

		Viittaukset	**Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennystilin pienentymiset**	**Muut oikaisut**	**Loppusaldo**	**Aiemmin luottotappiona pois kirjattujen ja suoraan tuloslaskelmaan kirjattujen määrien palautukset**	**Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot**	**Voitot tai tappiot vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien taseesta pois kirjaamisesta**
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; liite V, 2 osa, 72 ja 74 kohta, 164 kohdan a alakohta, 165 kohta	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 166 kohta*			*IFRS 9.5.4.4; liite V, 2 osa, 165 kohta*	*Liite V, 2 osa, 166i kohta*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0750	Joista: yksittäin määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0520	**Vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja koskevat vähennyserät yhteensä**	*IFRS 7.B8E*						
0530	Annetut sitoumukset ja takaukset (vaihe 1)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; liite V, 2 osa, 157 kohta*						
0540	Annetut sitoumukset ja takaukset (vaihe 2)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; liite V, 2 osa, 157 kohta*						
0550	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 117 kohta*						
0560	Annetut sitoumukset ja takaukset (vaihe 3)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; liite V, 2 osa, 157 kohta*						
0565	Annetut sitoumukset ja takaukset (ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet)	*Liite V, 2 osa, 156 kohta*						
0570	**Annettuja sitoumuksia ja takauksia koskevat varaukset yhteensä**	*IFRS 7.B8E; liite V, 2 osa, 157 kohta*						

12.2. **Arvonalentumisvaiheiden väliset siirrot (bruttoperusteisesti)**

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo** *Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 167, 170 kohta*					
			Vaiheen 1 ja vaiheen 2 väliset siirrot		**Vaiheen 2 ja vaiheen 3 väliset siirrot**		**Vaiheen 1 ja vaiheen 3 väliset siirrot**	
			Vaiheeseen 2 vaiheesta 1	**Vaiheeseen 1 vaiheesta 2**	**Vaiheeseen 3 vaiheesta 2**	**Vaiheeseen 2 vaiheesta 3**	**Vaiheeseen 3 vaiheesta 1**	**Vaiheeseen 1 vaiheesta 3**
			Liite V, 2 osa, 168–169 kohta					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0020	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0030	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0040	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0050	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0060	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0070	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0080	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0090	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0100	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						

		Viittaukset	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo *Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 167, 170 kohta*					
			Vaiheen 1 ja vaiheen 2 väliset siirrot		**Vaiheen 2 ja vaiheen 3 väliset siirrot**		**Vaiheen 1 ja vaiheen 3 väliset siirrot**	
			Vaiheeseen 2 vaiheesta 1	**Vaiheeseen 1 vaiheesta 2**	**Vaiheeseen 3 vaiheesta 2**	**Vaiheeseen 2 vaiheesta 3**	**Vaiheeseen 3 vaiheesta 1**	**Vaiheeseen 1 vaiheesta 3**
			Liite V, 2 osa, 168–169 kohta					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0110	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0120	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0130	*Kotitaloudet*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0140	**Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit yhteensä**							
0150	**Annetut sitoumukset ja takaukset**	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5*						

13. **Saadut vakuudet ja takaukset**

13.1 **Vakuuksien ja takausten erittely muiden kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien luottojen mukaan**

Takaukset ja vakuudet		Viittaukset	Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 171–172, 174 kohta*							
			Kiinteistövakuudelliset luotot		Muut vakuudelliset luotot				Saadut takaukset	Joista: luottojohdannaiset
			Asuinkiinteistö	Liike-kiinteistö	Käteisvarat, talletukset, [liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit]	Irtain omaisuus	Oman ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Muut		
		IFRS 7.36(b)	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan i alakohta*	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan ii alakohta*	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan iii alakohta*	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan iv alakohta*	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan c alakohta*	*Liite V, 2 osa, 114 kohdan b alakohta*
			0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*								
0015	Joista: järjestämättömät	*Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 3 kohta; Liite V, 2 osa, 213-239, 260*								
0020	Joista: muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*								
0030	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0035	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset (pk-yritykset)	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*								
0036	Joista: liikekiinteistölainat pienille ja keskisuurille yrityksille	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*								

Takaukset ja vakuudet		Viittaukset	Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 171–172, 174 kohta*							
			Kiinteistövakuudelliset luotot		**Muut vakuudelliset luotot**				**Saadut takaukset**	
			Asuinkiinteistö	**Liike-kiinteistö**	**Käteisvarat, talletukset, [liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit]**	**Irtain omaisuus**	**Oman ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	**Muut**		**Joista: luottojohdannaiset**
		IFRS 7.36(b)	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan i alakohta*	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan ii alakohta*	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan iii alakohta*	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan iv alakohta*	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan c alakohta*	*Liite V, 2 osa, 114 kohdan b alakohta*
			0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0037	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								
0040	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*								
0050	Joista: asuntoluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan b alakohta*								
0060	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta*								

13.2.1 **Kauden aikana haltuun otetut vakuudet [viitepäivänä hallussa olevat]**

		Viittaukset	**Kauden aikana haltuun otetut vakuudet [viitepäivänä hallussa olevat]** *(Liite V, 2 osa, 175 kohta)*				
						Joista: Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät *(IFRS 5.38, liite V, 2 osa, 7 kohta)*	
			Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	**Kirjanpito-arvo**	**Kertyneet negatiiviset muutokset**	**Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana**	**Kirjanpitoarvo**
			Liite V, 2 osa, 175i kohta	*Liite V, 2 osa, 27–28 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175ii kohta*	*Liite V, 2 osa, 175i kohta*	*Liite V, 2 osa, 27–28 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet**	*IAS 16.6*					
0020	**Muut kuin aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet**	*IFRS 7.38(a)*					
0030	Asuinkiinteistöt	*IFRS 7.38(a), liite V, 2 osa, 173 kohdan a alakohta*					
0040	Liikekiinteistöt	*IFRS 7.38(a), liite V, 2 osa, 173 kohdan a alakohta*					
0050	Irtain omaisuus	*IFRS 7.38(a), liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan ii alakohta*					
0060	Oman ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*IFRS 7.38(a), liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan iii alakohta*					
0070	Muut	*IFRS 7.38(a), liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan iv alakohta*					
0080	**Yhteensä**						

13.3.1 **Kertyneet haltuun otetut vakuudet**

		Viittaukset	**Kertyneet haltuun otetut vakuudet** *(Liite V, 2 osa, 176 kohta*				
						Joista: Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät *(IFRS 5.38, liite V, 2 osa, 7 kohta)*	
			Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	**Kirjanpito-arvo**	**Kertyneet negatiiviset muutokset**	**Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana**	**Kirjanpitoarvo**
			Liite V, 2 osa, 175i kohta	*Liite V, 2 osa, 27–28 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175ii kohta*	*Liite V, 2 osa, 175i kohta*	*Liite V, 2 osa, 27–28 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet**	*IAS 16.6*					
0020	**Muut kuin aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet**	*IFRS 7.38(a)*					
0030	Asuinkiinteistöt	*IFRS 7.38(a), liite V, 2 osa, 173 kohdan a alakohta*					
0040	Liikekiinteistöt	*IFRS 7.38(a), liite V, 2 osa, 173 kohdan a alakohta*					
0050	Irtain omaisuus	*IFRS 7.38(a), liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan ii alakohta*					
0060	Oman ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*IFRS 7.38(a), liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan iii alakohta*					
0070	Muut	*IFRS 7.38(a), liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan iv alakohta*					
0080	**Yhteensä**						

14. **Käypien arvojen hierarkia: käypään arvoon arvostettavat rahoitusinstrumentit**

		Viittaukset	Käypien arvojen hierarkia *IFRS 13.93 (b)*			Käyvän arvon muutos kaudelta *Liite V, 2 osa, 178 kohta*		Kertynyt käyvän arvon muutos ennen veroja *Liite V, 2 osa, 179 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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	VARAT									
0010	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat**	*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9, liite A*								
0020	Johdannaiset	*IFRS 9, liite A*								
0030	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*IAS 32.11*								
0040	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*								
0050	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*								
0056	**Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti**	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*								
0057	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*IAS 32.11*								
0058	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*								
0059	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*								
0060	**Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*								
0080	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*								

		Viittaukset	Käypien arvojen hierarkia *IFRS 13.93 (b)*			Käyvän arvon muutos kaudelta *Liite V, 2 osa, 178 kohta*		Kertynyt käyvän arvon muutos ennen veroja *Liite V, 2 osa, 179 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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	VARAT									
0090	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*								
0101	**Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat**	*IFRS 7.8 (h); IFRS 9.4.1.2A*								
0102	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*IAS 32.11*								
0103	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*								
0104	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*								
0140	**Johdannaiset – Suojauslaskenta**	*IFRS 9.6.2.1; liite V, 1 osa, 22 kohta*								
	VELAT									
0150	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*								
0160	Johdannaiset	*IFRS 9.BA.7(a)*								
0170	Lyhyeksimyynnit	*IFRS 9.BA.7(b)*								
0180	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*								
0190	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*								

		Viittaukset	**Käypien arvojen hierarkia** *IFRS 13.93 (b)*			**Käyvän arvon muutos kaudelta** *Liite V, 2 osa, 178 kohta*		**Kertynyt käyvän arvon muutos ennen veroja** *Liite V, 2 osa, 179 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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	VARAT									
0200	Muut rahoitusvelat	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*								
0210	**Rahoitusvelat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**	*IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.1.5*								
0220	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*								
0230	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*								
0240	Muut rahoitusvelat	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*								
0250	**Johdannaiset – Suojauslaskenta**	*IFRS 9.6.2.1; liite V, 1 osa, 26 kohta*								

15. **Siirrettyjen rahoitusvarojen taseesta pois kirjaaminen ja niihin liittyvät rahoitusvelat**

		Viittaukset	**Siirretyt rahoitusvarat, jotka pidetään taseessa kokonaan**					
			Siirretyt varat			**Niihin liittyvät velat** *Liite V, 2 osa, 181 kohta*		
			Kirjanpitoarvo	**Josta: arvopaperistamisia**	**Josta: takaisinosto-sopimuksia**	**Kirjanpitoarvo**	**Josta: arvopaperistamisia**	**Josta: takaisinosto-sopimuksia**
			IFRS 7.42D.(e); liite V, 1 osa, 27 kohta	*IFRS 7.42D(e); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohta*	*IFRS 7.42D(e); liite V, 2 osa, 183–184 kohta*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D.(e)*	*IFRS 7.42D(e); liite V, 2 osa, 183–184 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat**	*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9, liite A*						
0020	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*IAS 32.11*						
0030	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*						
0040	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*						
0045	**Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti**	*IFRS 9.4.1.4*						
0046	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*IAS 32.11*						
0047	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*						
0048	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*						
0050	**Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*						
0070	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*						

		Viittaukset	**Siirretyt rahoitusvarat, jotka pidetään taseessa kokonaan**					
			Siirretyt varat			**Niihin liittyvät velat** *Liite V, 2 osa, 181 kohta*		
			Kirjanpitoarvo	**Josta: arvopaperistamisia**	**Josta: takaisinosto-sopimuksia**	**Kirjanpitoarvo**	**Josta: arvopaperistamisia**	**Josta: takaisinosto-sopimuksia**
			IFRS 7.42D.(e); liite V, 1 osa, 27 kohta	*IFRS 7.42D(e); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohta*	*IFRS 7.42D(e); liite V, 2 osa, 183–184 kohta*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D.(e)*	*IFRS 7.42D(e); liite V, 2 osa, 183–184 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0080	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*						
0091	**Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*						
0092	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*IAS 32.11*						
0093	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*						
0094	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*						
0131	**Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*						
0132	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*						
0133	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*						
0190	**Yhteensä**							

		Viittaukset	**Siirretyt rahoitusvarat, jotka pidetään taseessa siltä osin kuin laitoksella säilyy niihin intressi**			**Sellaisten siirrettyjen rahoitusvarojen jäljellä oleva pääomamäärä, jotka on kirjattu kokonaan pois taseesta ja joiden osalta laitos pitää itsellään hoitopalveluoikeudet**	**Pääomatarkoituksia varten taseesta pois kirjatut määrät**
			Alkuperäisten varojen jäljellä oleva pääomamäärä	**Taseessa pidettyjen varojen kirjanpitoarvo [säilyvä intressi]**	**Niihin liittyvien velkojen kirjanpitoarvo**		
				IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 181 kohta*		*Vakavaraisuus-asetuksen 109 artikla; liite V, 2 osa, 182 kohta*
			0070	0080	0090	0100	0110
0010	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat**	*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9, liite A*					
0020	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*IAS 32.11*					
0030	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*					
0040	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*					
0045	**Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti**	*IFRS 9.4.1.4*					
0046	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*IAS 32.11*					
0047	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*					
0048	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*					
0050	**Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*					
0070	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*					

		Viittaukset	**Siirretyt rahoitusvarat, jotka pidetään taseessa siltä osin kuin laitoksella säilyy niihin intressi**			**Sellaisten siirrettyjen rahoitusvarojen jäljellä oleva pääomamäärä, jotka on kirjattu kokonaan pois taseesta ja joiden osalta laitos pitää itsellään hoitopalveluoikeudet**	**Pääomatarkoituksia varten taseesta pois kirjatut määrät**
			Alkuperäisten varojen jäljellä oleva pääomamäärä	**Taseessa pidettyjen varojen kirjanpitoarvo [säilyvä intressi]**	**Niihin liittyvien velkojen kirjanpitoarvo**		
				IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 181 kohta*		*Vakavaraisuus-asetuksen 109 artikla; liite V, 2 osa, 182 kohta*
			0070	0080	0090	0100	0110
0080	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*					
0091	**Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*					
0092	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*IAS 32.11*					
0093	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*					
0094	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*					
0131	**Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*					
0132	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*					
0133	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*					
0190	**Yhteensä**						

16. **Tuloslaskelman tiettyjen erien erittely**

16.1 **Korkotuotot ja -kulut instrumenteittain ja vastapuolialoittain**

		Viittaukset	Kuluvalta kaudelta	
			Tuotot	**Kulut**
		Liite V, 2 osa, 187, 189 kohta	*Liite V, 2 osa, 188, 190 kohta*	
			0010	0020
0010	**Johdannaiset – Kaupankäynti**	*IFRS 9, liite A, .BA.1, .BA.6; liite V, 2 osa, 193 kohta*		
0015	Joista: korkotuotot taloudellisiin suojauksiin kuuluvista johdannaisista	*Liite V, 2 osa, 193 kohta*		
0020	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*		
0030	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*		
0040	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*		
0050	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0060	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		
0070	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		
0080	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*		
0090	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*		
0100	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*		
0110	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0120	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		
0130	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		
0140	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*		
0141	Joista: asuntoluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan b alakohta, 194i kohta*		
0142	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 194i kohta*		
0150	**Muut varat**	*Liite V, 2 osa, 5 kohta*		
0160	**Talletukset**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*		
0170	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*		
0180	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*		

		Viittaukset	Kuluvalta kaudelta	
			Tuotot	Kulut
			Liite V, 2 osa, 187, 189 kohta	*Liite V, 2 osa, 188, 190 kohta*
			0010	0020
0190	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0200	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		
0210	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		
0220	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*		
0230	**Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*		
0240	**Muut rahoitusvelat**	*Liite V, 1 osa, 32–34 kohta, 2 osa, 191 kohta*		
0250	**Johdannaiset — Suojauslaskenta, korkoriski**	*Liite V, 2 osa, 192 kohta*		
0260	**Muut velat**	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*		
0270	**KOROT**	*IAS 1.97*		
0280	Joista: korkotuotot luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneista rahoitusvaroista	*IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; liite V, 2 osa, 194 kohta*		
0290	Joista: korot vuokrasopimuksista	*IFRS 16.38 (a), 49, liite V, osa 2, 194ii kohta*		

16.2 **Instrumenteittain voitot tai tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti**

		Viittaukset	Kuluvalta kaudelta
			Liite V, 2 osa, 195–196 kohta
			0010
0020	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	
0030	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	
0040	**Talletukset**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	
0050	**Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*	
0060	**Muut rahoitusvelat**	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*	
0070	**VOITOT TAI (-) TAPPIOT TASEESTA POIS KIRJATUISTA RAHOITUSVAROISTA JA -VELOISTA, JOITA EI ARVOSTETA KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI, NETTO**	*Liite V, 2 osa, 45 kohta*	

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

		Viittaukset	Kuluvalta kaudelta
			Liite V, 2 osa, 197–198 kohta
			0010
0010	**Johdannaiset**	*IFRS 9, liite A, .BA.1, .BA.7(a)*	
0015	**Joista: taloudelliset suojaukset, joissa käytetään käypään arvoon arvostamismahdollisuutta**	*IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9(d); liite V, 2 osa, 199 kohta*	
0020	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**	*IAS 32.11*	
0030	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	
0040	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	
0050	**Lyhyeksimyynnit**	*IFRS 9.BA.7(b)*	
0060	**Talletukset**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	
0070	**Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*	
0080	**Muut rahoitusvelat**	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*	
0090	**VOITOT TAI (-) TAPPIOT KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVISTÄ RAHOITUSVAROISTA JA -VELOISTA, NETTO**	*IFRS 9, liite A, .BA.6; IFRS 7.20(a)(i)*	
0095	**Joista: voitot ja tappiot, jotka johtuvat jaksotettuun hankintamenoon arvostettavien varojen luokittelun muutoksista**	*IFRS 9.5.6.2; liite V, 2 osa, 199 kohta*	

16.4 **Riskeittäin voitot tai tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista**

		Viittaukset	Kuluvalta kaudelta
			0010
0010	**Korkoinstrumentit ja niihin liittyvät johdannaiset**	*Liite V, 2 osa, 200 kohdan a alakohta*	
0020	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit ja niihin liittyvät johdannaiset**	*Liite V, 2 osa, 200 kohdan b alakohta*	
0030	**Valuuttakauppa sekä valuuttaan ja kultaan liittyvät johdannaiset**	*Liite V, 2 osa, 200 kohdan c alakohta*	
0040	**Luottoriski-instrumentit ja niihin liittyvät johdannaiset**	*Liite V, 2 osa, 200 kohdan d alakohta*	
0050	**Hyödykkeisiin liittyvät johdannaiset**	*Liite V, 2 osa, 200 kohdan e alakohta*	
0060	**Muut**	*Liite V, 2 osa, 200 kohdan f alakohta*	
0070	**VOITOT TAI (-) TAPPIOT KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVISTÄ RAHOITUSVAROISTA JA -VELOISTA, NETTO**	*IFRS 7.20(a)(i)*	

16.4.1 **Instrumenteittain voitot tai tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti**

		Viittaukset	Kuluvalta kaudelta
			Liite V, 2 osa, 201 kohta
			0010
0020	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**	*IAS 32.11*	
0030	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	
0040	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	
0090	**VOITOT TAI (-) TAPPIOT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISISTA RAHOITUSVAROISTA, JOTKA ON PAKKO ARVOSTAA KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI, NETTO**	*IFRS 7.20(a)(i)*	
0100	**Joista: voitot ja tappiot, jotka johtuvat jaksotettuun hankintamenoon arvostettavien varojen luokittelun muutoksista**	*IFRS 9.6.5.2; liite V, 2 osa, 202 kohta*	

16.5 **Instrumenteittain voitot tai tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**

		Viittaukset	Kuluvalta kaudelta	Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon muutokset
			Liite V, 2 osa, 203 kohta	*Liite V, 2 osa, 203 kohta*
			0010	0020
0020	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*		
0030	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*		
0040	**Talletukset**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*		
0050	**Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*		
0060	**Muut rahoitusvelat**	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*		
0070	**VOITOT TAI (-) TAPPIOT RAHOITUSVAROISTA JA -VELOISTA, JOTKA ON NIMENOMAISESTI LUOKITELTU KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVIKSI, NETTO**	*IFRS 7.20(a)(i)*		
0071	**Joista: voitot tai (-) tappiot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi nimenomaisesti luokiteltujen rahoitusvarojen ja -velkojen suojaustarkoituksessa tehdyn luokittelun yhteydessä, netto**	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.24G(b); liite V, 2 osa, 204 kohta*		
0072	**Joista: voitot tai (-) tappiot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi nimienomaisesti luokiteltujen rahoitusvarojen ja -velkojen suojaustarkoituksessa tehdyn luokittelun jälkeen, netto**	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.20(a)(i); liite V, 2 osa, 204 kohta*		

16.6 **Voitot tai tappiot suojauslaskennasta**

		Viittaukset	Kuluvalta kaudelta
			Liite V, 2 osa, 205 kohta
			0010
0010	**Suojausinstrumentin käyvän arvon muutokset [suojauksen lopettaminen mukaan lukien]**	*IFRS 7.24A(c); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0020	**Suojauskohteen käyvän arvon muutokset, jotka johtuvat suojattavasta riskistä**	*IFRS 9.6.3.7; .6.5.8; .B6.4.1; IFRS 7.24B(a)(iv); IFRS 7.24C(b)(vi); liite V, 2 osa, 206 kohta*	
0030	**Tulosvaikutteisesti kirjattu tehottomuus rahavirran suojauksista**	*IFRS 7.24C(b)ii; IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0040	**Tulosvaikutteisesti kirjattu tehottomuus ulkomaisiin yksikköihin tehtyjen nettosijoitusten suojauksista**	*IFRS 7.24C(b)(ii); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0050	**VOITOT TAI(-) TAPPIOT SUOJAUSLASKENNASTA, NETTO**		

16.7 **Arvonalentumiset rahoitusvaroihin kuulumattomista omaisuuseristä**

		Viittaukset	Kuluvalta kaudelta		
			Lisäykset	**Peruutukset**	**Kertyneet arvonalentumiset**
			Liite V, 2 osa, 208 kohta	*Liite V, 2 osa, 208 kohta*	
			0010	0020	0040
0060	**Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista**	*IAS 28.40–43*			
0070	Tytäryritykset	*IFRS 10, liite A*			
0080	Yhteisyritykset	*IAS 28.3*			
0090	Osakkuusyritykset	*IAS 28.3*			
0100	**Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset rahoitusvaroihin kuulumattomista omaisuuseristä**	*IAS 36.126(a),(b)*			
0110	Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet	*IAS 16.73(e)(v–vi)*			
0120	Sijoituskiinteistöt	*IAS 40.79(d)(v)*			

		Viittaukset	Kuluvalta kaudelta		
			Lisäykset	Peruutukset	Kertyneet arvonalentumiset
			Liite V, 2 osa, 208 kohta	*Liite V, 2 osa, 208 kohta*	
			0010	0020	0040
0130	Liikearvo	*IAS 36.10b; IAS 36.88–99, 124; IFRS 3, liite B67(d)(v)*			
0140	Muut aineettomat hyödykkeet	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*			
0145	Muut	*IAS 36.126(a),(b)*			
0150	**YHTEENSÄ**				

16.8 **Muut hallintokulut**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kuluvalta kaudelta
			Kulut
			0010
0010	**Tietotekniikkakulut**	*Liite V, 2 osa, 208i kohta*	
0020	Tietotekniikan ulkoistaminen	*Liite V, 2 osa, 208i–208ii kohta*	
0030	Muut tietotekniikkakulut kuin tietotekniikan ulkoistamisesta aiheutuvat kulut	*Liite V, 2 osa, 208i kohta*	
0040	**Verot ja maksut (muut)**	*Liite V, 2 osa, 208iii kohta*	
0050	**Konsultti- ja asiantuntijapalvelut**	*Liite V, 2 osa, 208iv kohta*	
0060	**Mainonta, markkinointi ja viestintä**	*Liite V, 2 osa, 208v kohta*	
0070	**Luottoriskiin liittyvät kulut**	*Liite V, 2 osa, 208vi kohta*	
0080	**Oikeudenkäyntikulut, joita varaukset eivät kata**	*Liite V, 2 osa, 208vii kohta*	
0090	**Kiinteistökulut**	*Liite V, 2 osa, 208viii kohta*	
0100	**Vuokrakulut**	*Liite V, 2 osa, 208ix kohta*	
0110	**Muut hallintokulut - muut**	*Liite V, 2 osa, 208x kohta*	
0120	**MUUT HALLINTOKULUT**		

17. **Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuuden ja vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin laajuuden täsmäytys: Tase**

17.1 **Varat**

		Viittaukset	**Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuus [kirjanpitoarvo]**
		Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 209 kohta	
			0010
0010	**Käteisvarat, keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*IAS 1.54 (i)*	
0020	Käteinen raha	*Liite V, 2 osa, 1 kohta*	
0030	Keskuspankkitalletukset	*Liite V, 2 osa, 2 kohta*	
0040	Muut vaadittaessa maksettavat talletukset	*Liite V, 2 osa, 3 kohta*	
0050	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat**	*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9, liite A*	
0060	Johdannaiset	*IFRS 9, liite A*	
0070	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*IAS 32.11*	
0080	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	
0090	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	
0096	**Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti**	*IFRS 9.4.1.4*	
0097	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*IAS 32.11*	
0098	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	
0099	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	
0100	**Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	
0120	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	
0130	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	
0141	**Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	
0142	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*IAS 32.11*	

		Viittaukset	**Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuus [kirjanpitoarvo]**
			Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 209 kohta
			0010
0143	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	
0144	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	
0181	**Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	
0182	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	
0183	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	
0240	**Johdannaiset – Suojauslaskenta**	*IFRS 9.6.2.1; liite V, 1 osa, 22 kohta*	
0250	**Suojauskohteiden käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*	
0260	**Sijoitukset tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin**	*IAS 1.54(e); liite V, 1 osa, 21 kohta, 2 osa, 4, 210 kohta*	
0270	**Jälleenvakuutus- ja vakuutussopimuksiin liittyvät varat**	*IFRS 4.IG20.(b)–(c); liite V, 2 osa, 211 kohta*	
0280	**Aineelliset hyödykkeet**		
0290	**Aineettomat hyödykkeet**	*IAS 1.54(c); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 115 alakohta*	
0300	Liikearvo	*IFRS 3.B67(d); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 113 alakohta*	
0310	Muut aineettomat hyödykkeet	*IAS 38.8,118*	
0320	**Verosaamiset**	*IAS 1.54(n–o)*	
0330	Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verosaamiset	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
0340	Laskennalliset verosaamiset	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 106 alakohta*	
0350	**Muut varat**	*Liite V, 2 osa, 5 kohta*	
0360	**Myytävänä oleviksi luokitellut pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38; liite V, 2 osa, 6 kohta*	
0370	**VARAT YHTEENSÄ**	*IAS 1.9(a), IG 6*	

17.2 **Taseen ulkopuoliset vastuut: Annetut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset**

		Viittaukset	Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuus [nimellisarvo]
			Liite V, 2 osa, 188, 209 kohta
			0010
0010	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116 kohta*	
0020	**Annetut takaukset**	*IFRS 4, liite A; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 102–105, 114, 116 kohta*	
0030	**Muut annetut sitoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 115, 116 kohta*	
0040	**TASEEN ULKOPUOLISET VASTUUT**		

17.3 **Velat ja oma pääoma**

		Viittaukset	Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuus [kirjanpitoarvo]
			Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 209 kohta
			0010
0010	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	
0020	Johdannaiset	*IFRS 9, liite A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	
0030	Lyhyeksimyynnit	*IFRS 9.BA7(b)*	
0040	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	
0050	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*	
0060	Muut rahoitusvelat	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*	
0070	**Rahoitusvelat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*	
0080	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	
0090	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*	
0100	Muut rahoitusvelat	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*	

		Viittaukset	Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuus [kirjanpitoarvo]
			Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 209 kohta
			0010
0110	**Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvelat**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
0120	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	
0130	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*	
0140	Muut rahoitusvelat	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*	
0150	**Johdannaiset – Suojauslaskenta**	*IFRS 9.6.2.1; liite V, 1 osa, 26 kohta*	
0160	**Suojauskohteiden käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa**	*IAS 39.89A(b); IFRS 9.6.5.8*	
0170	**Vakuutus- ja jälleenvakuutussopimuksiin liittyvät velat**	*IFRS 4.IG20(a); liite V, 2 osa, 212 kohta*	
0180	**Varaukset**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	
0190	**Verovelat**	*IAS 1.54(n–o)*	
0200	Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verovelat	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
0210	Laskennalliset verovelat	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 108 alakohta*	
0220	**Vaadittaessa takaisin maksettava osakepääoma**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; liite V, 2 osa, 12 kohta*	
0230	**Muut velat**	*Liite V, 2 osa, 13 kohta*	
0240	**Velat, jotka sisältyvät myytävänä oleviksi luokiteltuihin luovutettavien erien ryhmiin**	*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38; liite V, 2 osa, 14 kohta*	
0250	**VELAT**	*IAS 1.9(b); IG 6*	
0260	**Pääoma**	*IAS 1.54(r); BAD 22 artikla*	
0270	**Ylikurssirahasto**	*IAS 1.78(e); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 124 alakohta*	
0280	**Liikkeeseen lasketut oman pääoman ehtoiset instrumentit (muu kuin osakepääoma)**	*Liite V, 2 osa, 18-19 kohta*	
0290	**Muu oma pääoma**	*IFRS 2.10; liite V, 2 osa, 20 kohta*	
0300	**Kertyneet muut laajan tuloksen erät**	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 100 alakohta*	

		Viittaukset	Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuus [kirjanpitoarvo]
			Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 209 kohta
			0010
0310	**Kertyneet voittovarat**	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 alakohta*	
0320	**Uudelleenarvostusrahastot**	*IFRS 1.33, D5–D8*	
0330	**Muut rahastot**	*IAS 1.54; IAS 1.78 (e)*	
0340	(-) **Omat osakkeet**	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33–34, AG 14, AG 36; liite V, 2 osa, 28 kohta*	
0350	**Emoyrityksen omistajille kuuluva voitto tai tappio**	*IFRS 10.B94*	
0360	(-) **Ennakko-osingot**	*IAS 32.35*	
0370	**Vähemmistöosuudet [määräysvallattomien omistajien osuudet]**	*IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94*	
0380	**OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ**	*IAS 1.9(c), IG 6*	
0390	**OMA PÄÄOMA JA VELAT YHTEENSÄ**	*IAS 1.IG6*	

18 **Tiedot terveistä ja erääntyneistä sekä järjestämättömistä saamisista**

18.0 **Tiedot terveistä ja erääntyneistä sekä järjestämättömistä saamisista**

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
				Terveet ja erääntyneet			
					Erääntymättömät tai erääntyneet <= 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*
0005	**Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*Liite V, 2 osa, 2, 3 kohta*					
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					
0020	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0030	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0040	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0050	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0070	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
				Terveet ja erääntyneet			
					Erääntymättömät tai erääntyneet <= 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*
0080	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0090	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0100	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0110	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0130	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
				Terveet ja erääntyneet			
					Erääntymättömät tai erääntyneet <= 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*
0140	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0150	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0160	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0170	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					
0180	**HANKINTAMENOON TAI JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan a alakohta*					
0181	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
				Terveet ja erääntyneet			
					Erääntymättömät tai erääntyneet <= 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*
0182	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0183	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0184	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0185	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0186	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0191	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					
0192	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0193	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
				Terveet ja erääntyneet			
					Erääntymättömät tai erääntyneet <= 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*
0194	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0195	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0196	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0900	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0903	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0197	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0910	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
				Terveet ja erääntyneet			
					Erääntymättömät tai erääntyneet <= 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*
0913	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					
0201	**KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN ERIEN TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN SOVELLETAAN ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan b alakohta*					
0211	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					
0212	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0213	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0214	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
				Terveet ja erääntyneet			
					Erääntymättömät tai erääntyneet <= 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*
0215	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0216	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0221	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					
0222	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0223	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0224	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0225	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					

		Viittaukset	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo				
				Terveet ja erääntyneet			
					Erääntymättömät tai erääntyneet <= 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*
0226	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0920	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0923	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0227	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0930	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0933	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					

		Viittaukset	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo				
				Terveet ja erääntyneet			
					Erääntymättömät tai erääntyneet <= 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*
0231	**TIUKALLA LOCOM-MENETELMÄLLÄ TAI KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN EI SOVELLETA ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan c alakohta, 234 kohta*					
0330	**MUUT KUIN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*					
0335	**MYYTÄVÄNÄ OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 220 kohta*					
0340	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116 kohta*					

		Viittaukset	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo				
				Terveet ja erääntyneet			
					Erääntymättömät tai erääntyneet <= 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*
0350	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0360	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0370	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0380	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0390	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0400	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0410	**Annetut takaukset**	*IFRS 4, liite A; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 102–105, 114, 116 kohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
				Terveet ja erääntyneet			
					Erääntymättömät tai erääntyneet <= 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*
0420	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0430	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0440	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0450	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0460	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0470	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0480	**Muut annetut sitoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 115, 116 kohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
				Terveet ja erääntyneet			
					Erääntymättömät tai erääntyneet <= 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*
0490	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0500	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0510	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0520	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0530	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0540	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0550	**TASEEN ULKOPUOLISET VASTUUT**	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
			Terveet ja erääntyneet		**Järjestämättömät**		
			Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat		Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 3 kohta; Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0005	**Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*Liite V, 2 osa, 2, 3 kohta*					
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					
0020	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0030	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0040	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0050	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0070	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
			Terveet ja erääntyneet		**Järjestämättömät**		
			Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat		Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 3 kohta; Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0080	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0090	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0100	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0110	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0130	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
			Terveet ja erääntyneet		**Järjestämättömät**		
			Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat		Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 3 kohta; Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0140	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0150	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0160	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0170	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					
0180	**HANKINTAMENOON TAI JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan a alakohta*					
0181	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
			Terveet ja erääntyneet		**Järjestämättömät**		
			Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat		Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 3 kohta; Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0182	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0183	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0184	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0185	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0186	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0191	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					
0192	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0193	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
			Terveet ja erääntyneet		**Järjestämättömät**		
			Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat		Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 3 kohta; Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0194	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0195	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0196	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0900	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0903	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0197	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0910	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
			Terveet ja erääntyneet		**Järjestämättömät**		
			Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat		Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 3 kohta; Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0913	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					
0201	**KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN ERIEN TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN SOVELLETAAN ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan b alakohta*					
0211	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					
0212	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0213	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0214	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
			Terveet ja erääntyneet		**Järjestämättömät**		
			Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat		Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 3 kohta; Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0215	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0216	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0221	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					
0222	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0223	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0224	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0225	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
			Terveet ja erääntyneet		**Järjestämättömät**		
			Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat		Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 3 kohta; Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0226	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0920	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0923	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0227	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0930	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0933	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
			Terveet ja erääntyneet		**Järjestämättömät**		
			Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat		Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 3 kohta; Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0231	**TIUKALLA LOCOM-MENETELMÄLLÄ TAI KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN EI SOVELLETA ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan c alakohta, 234 kohta*					
0330	**MUUT KUIN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*					
0335	**MYYTÄVÄNÄ OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 220 kohta*					
0340	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116 kohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
			Terveet ja erääntyneet		**Järjestämättömät**		
			Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat		Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 3 kohta; Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0350	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0360	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0370	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0380	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0390	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0400	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0410	**Annetut takaukset**	*IFRS 4, liite A; vakavaraisuus-asetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 102–105, 114, 116 kohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
			Terveet ja erääntyneet		**Järjestämättömät**		
			Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat		Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 3 kohta; Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0420	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0430	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0440	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0450	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0460	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0470	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0480	**Muut annetut sitoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 115, 116 kohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
			Terveet ja erääntyneet		**Järjestämättömät**		
			Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat		Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 3 kohta; Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0490	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0500	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0510	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0520	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0530	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0540	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0550	**TASEEN ULKOPUOLISET VASTUUT**	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
			Järjestämättömät				
			Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
			0090	0101	0102	0106	0107
			Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0005	**Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*Liite V, 2 osa, 2, 3 kohta*					
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					
0020	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0030	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0040	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0050	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0070	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
			Järjestämättömät				
			Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
			0090	0101	0102	0106	0107
			Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0080	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0090	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0100	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0110	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0130	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					

		Viittaukset	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo				
			Järjestämättömät				
			Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
			0090	0101	0102	0106	0107
			Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0140	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0150	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0160	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0170	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					
0180	**HANKINTAMENOON TAI JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan a alakohta*					
0181	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
			Järjestämättömät				
			Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
			0090	0101	0102	0106	0107
			Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0182	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0183	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0184	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0185	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0186	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0191	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					
0192	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0193	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					

		Viittaukset	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo				
			Järjestämättömät				
			Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
			0090	0101	0102	0106	0107
			Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0194	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0195	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0196	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0900	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0903	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0197	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0910	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
			Järjestämättömät				
			Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
			0090	0101	0102	0106	0107
			Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0913	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					
0201	**KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN ERIEN TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN SOVELLETAAN ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan b alakohta*					
0211	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					
0212	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0213	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0214	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
			Järjestämättömät				
			Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
			0090	0101	0102	0106	0107
			Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0215	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0216	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0221	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					
0222	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0223	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0224	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0225	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
			Järjestämättömät				
			Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
			0090	0101	0102	0106	0107
			Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0226	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0920	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0923	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0227	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0930	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0933	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
			Järjestämättömät				
			Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
			0090	0101	0102	0106	0107
			Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0231	**TIUKALLA LOCOM-MENETELMÄLLÄ TAI KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN EI SOVELLETA ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan c alakohta, 234 kohta*					
0330	**MUUT KUIN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*					
0335	**MYYTÄVÄNÄ OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 220 kohta*					
0340	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116 kohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
			Järjestämättömät				
			Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
			0090	0101	0102	0106	0107
			Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0350	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0360	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0370	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0380	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0390	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0400	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0410	**Annetut takaukset**	*IFRS 4, liite A; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 102–105, 114, 116 kohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
			Järjestämättömät				
			Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
			0090	0101	0102	0106	0107
			Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0420	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0430	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0440	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0450	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0460	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0470	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0480	**Muut annetut sitoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 115, 116 kohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
			Järjestämättömät				
			Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
			0090	0101	0102	0106	0107
			Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0490	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0500	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0510	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0520	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0530	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0540	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0550	**TASEEN ULKOPUOLISET VASTUUT**	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**
			Järjestämättömät				
			Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	
			0109	0110	0121	0900	0130
		IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; Liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*
0005	**Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*Liite V, 2 osa, 2, 3 kohta*					
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					
0020	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0030	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0040	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0050	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0070	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					

		Viittaukset	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo				Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista
			Järjestämättömät				
			Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; Liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*
0080	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0090	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0100	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0110	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0130	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**
			Järjestämättömät				
			Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; Liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*
0140	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0150	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0160	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0170	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					
0180	**HANKINTAMENOON TAI JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan a alakohta*					
0181	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**
			Järjestämättömät				
			Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; Liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*
0182	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0183	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0184	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0185	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0186	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0191	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					
0192	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0193	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**
			Järjestämättömät				
			Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; Liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*
0194	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0195	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0196	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0900	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0903	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0197	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0910	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**
			Järjestämättömät				
			Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; Liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*
0913	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					
0201	**KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN ERIEN TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN SOVELLETAAN ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan b alakohta*					
0211	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					
0212	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0213	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0214	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**
			Järjestämättömät				
			Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; Liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*
0215	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0216	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0221	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					
0222	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0223	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0224	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0225	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					

		Viittaukset	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo				Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista
			Järjestämättömät				
			Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; Liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*
0226	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0920	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0923	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0227	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0930	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0933	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**
			Järjestämättömät				
			Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; Liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*
0231	**TIUKALLA LOCOM-MENETELMÄLLÄ TAI KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN EI SOVELLETA ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan c alakohta, 234 kohta*					
0330	**MUUT KUIN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*					
0335	**MYYTÄVÄNÄ OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 220 kohta*					
0340	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116 kohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**
			Järjestämättömät				
			Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; Liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*
0350	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0360	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0370	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0380	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0390	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0400	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0410	**Annetut takaukset**	*IFRS 4, liite A; vakavaraisuus-asetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 102–105, 114, 116 kohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**
			Järjestämättömät				
			Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; Liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*
0420	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0430	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0440	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0450	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0460	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0470	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0480	**Muut annetut sitoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 115, 116 kohta*					

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**
			Järjestämättömät				
			Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; Liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*
0490	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0500	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0510	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0520	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0530	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0540	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0550	**TASEEN ULKOPUOLISET VASTUUT**	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*					

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**				
			Terveet ja erääntyneet saamiset –Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset				
				Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
			0140	0910	0141	0142	0143
			Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
0005	**Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*Liite V, 2 osa, 2, 3 kohta*					
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					
0020	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0030	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0040	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0050	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0070	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**				
			Terveet ja erääntyneet saamiset –Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset				
				Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
			0140	0910	0141	0142	0143
			Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
0080	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0090	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0100	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0110	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0130	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**				
			Terveet ja erääntyneet saamiset –Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset				
				Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
			0140	0910	0141	0142	0143
			Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
0140	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0150	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0160	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0170	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					
0180	**HANKINTAMENOON TAI JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan a alakohta*					
0181	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**				
			Terveet ja erääntyneet saamiset –Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset				
				Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
			0140	0910	0141	0142	0143
			Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
0182	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0183	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0184	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0185	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0186	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0191	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					
0192	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0193	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					

		Viittaukset	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista				
			Terveet ja erääntyneet saamiset –Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset				
				Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
			0140	0910	0141	0142	0143
			Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
0194	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0195	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0196	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0900	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0903	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0197	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0910	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**				
			Terveet ja erääntyneet saamiset –Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset				
				Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
			0140	0910	0141	0142	0143
			Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
0913	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					
0201	**KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN ERIEN TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN SOVELLETAAN ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan b alakohta*					
0211	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					
0212	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0213	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0214	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**				
			Terveet ja erääntyneet saamiset –Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset				
				Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
			0140	0910	0141	0142	0143
			Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
0215	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0216	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0221	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					
0222	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0223	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0224	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0225	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					

		Viittaukset	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista				
			Terveet ja erääntyneet saamiset –Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset				
				Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
			0140	0910	0141	0142	0143
			Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
0226	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0920	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0923	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0227	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0930	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0933	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**				
			Terveet ja erääntyneet saamiset –Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset				
				Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
			0140	0910	0141	0142	0143
			Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
0231	**TIUKALLA LOCOM-MENETELMÄLLÄ TAI KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN EI SOVELLETA ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan c alakohta, 234 kohta*					
0330	**MUUT KUIN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*					
0335	**MYYTÄVÄNÄ OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 220 kohta*					
0340	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116 kohta*					

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**				
			Terveet ja erääntyneet saamiset –Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset				
				Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
			0140	0910	0141	0142	0143
			Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
0350	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0360	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0370	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0380	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0390	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0400	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0410	**Annetut takaukset**	*IFRS 4, liite A; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 102–105, 114, 116 kohta*					

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**				
			Terveet ja erääntyneet saamiset –Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset				
				Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
			0140	0910	0141	0142	0143
			Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
0420	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0430	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0440	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0450	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0460	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0470	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0480	**Muut annetut sitoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 115, 116 kohta*					

		Viittaukset	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista				
			Terveet ja erääntyneet saamiset –Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset				
				Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
			0140	0910	0141	0142	0143
			Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
0490	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0500	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0510	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0520	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0530	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0540	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0550	**TASEEN ULKOPUOLISET VASTUUT**	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*					

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**					
			Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista					
				Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
0005	**Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*Liite V, 2 osa, 2, 3 kohta*						
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0020	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0030	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0040	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0050	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0070	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**					
			Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista					
				Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
0080	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0090	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0100	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0110	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0130	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*						

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**					
			Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista					
				Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
0140	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						
0150	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0160	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						
0170	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*						
0180	**HANKINTAMENOON TAI JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan a alakohta*						
0181	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**					
			Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista					
				Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
0182	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0183	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0184	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0185	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0186	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0191	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0192	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0193	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**					
			Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista					
				Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
0194	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0195	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0196	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0900	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*						
0903	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						
0197	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0910	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**					
			Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista					
				Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
0913	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*						
0201	**KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN ERIEN TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN SOVELLETAAN ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan b alakohta*						
0211	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0212	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0213	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0214	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**					
			Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista					
				Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
0215	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0216	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0221	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0222	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0223	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0224	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0225	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**					
			Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista					
				Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
0226	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0920	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*						
0923	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						
0227	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0930	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						
0933	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*						

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**					
			Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista					
				Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
0231	**TIUKALLA LOCOM-MENETELMÄLLÄ TAI KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN EI SOVELLETA ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan c alakohta, 234 kohta*						
0330	**MUUT KUIN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*						
0335	**MYYTÄVÄNÄ OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 220 kohta*						
0340	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116 kohta*						

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**					
			Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista					
				Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
0350	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0360	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0370	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0380	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0390	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0400	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0410	**Annetut takaukset**	*IFRS 4, liite A; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 102–105, 114, 116 kohta*						

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**					
			Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista					
				Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
0420	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0430	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0440	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0450	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0460	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0470	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0480	**Muut annetut sitoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 115, 116 kohta*						

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**					
			Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista					
				Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
0490	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0500	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0510	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0520	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0530	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0540	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0550	**TASEEN ULKOPUOLISET VASTUUT**	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*						

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**				
			Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista				
			Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
			0196	0197	0950	0951	0952
			Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; Liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
0005	**Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*Liite V, 2 osa, 2, 3 kohta*					
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					
0020	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0030	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0040	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0050	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0070	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**				
			Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista				
			Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
			0196	0197	0950	0951	0952
			Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; Liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
0080	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0090	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0100	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0110	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0130	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**				
			Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista				
			Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
			0196	0197	0950	0951	0952
			Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; Liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
0140	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0150	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0160	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0170	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					
0180	**HANKINTAMENOON TAI JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan a alakohta*					
0181	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**				
			Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista				
			Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
			0196	0197	0950	0951	0952
			Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; Liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
0182	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0183	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0184	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0185	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0186	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0191	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					
0192	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0193	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**				
			Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista				
			Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
			0196	0197	0950	0951	0952
			Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; Liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
0194	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0195	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0196	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0900	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0903	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0197	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0910	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**				
			Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista				
			Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
			0196	0197	0950	0951	0952
			Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; Liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
0913	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					
0201	**KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN ERIEN TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN SOVELLETAAN ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan b alakohta*					
0211	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					
0212	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0213	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0214	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**				
			Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista				
			Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
			0196	0197	0950	0951	0952
			Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; Liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
0215	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0216	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0221	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					
0222	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0223	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0224	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0225	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**				
			Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista				
			Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
			0196	0197	0950	0951	0952
			Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; Liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
0226	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0920	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0923	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0227	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0930	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0933	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**				
			Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista				
			Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
			0196	0197	0950	0951	0952
			Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; Liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
0231	**TIUKALLA LOCOM-MENETELMÄLLÄ TAI KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN EI SOVELLETA ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan c alakohta, 234 kohta*					
0330	**MUUT KUIN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*					
0335	**MYYTÄVÄNÄ OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 220 kohta*					
0340	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116 kohta*					

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**				
			Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista				
			Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
			0196	0197	0950	0951	0952
			Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; Liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
0350	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0360	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0370	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0380	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0390	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0400	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0410	**Annetut takaukset**	*IFRS 4, liite A; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 102–105, 114, 116 kohta*					

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**				
			Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista				
			Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
			0196	0197	0950	0951	0952
			Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; Liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
0420	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0430	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0440	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0450	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0460	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0470	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0480	**Muut annetut sitoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 115, 116 kohta*					

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**				
			Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista				
			Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
			0196	0197	0950	0951	0952
			Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; Liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
0490	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0500	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0510	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0520	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0530	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0540	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0550	**TASEEN ULKOPUOLISET VASTUUT**	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*					

		Viittaukset	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
			Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
			Terveille ja erääntyneille saamisille saadut vakuudet	Järjestämättö-mille saamisille saadut vakuudet	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut takaukset	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
			0201	0200	0205	0210
			Liite V, 2 osa, 239 kohta	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
0005	**Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*Liite V, 2 osa, 2, 3 kohta*				
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*				
0020	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0030	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0040	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0050	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0070	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*				

		Viittaukset	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
			Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
			Terveille ja erääntyneille saamisille saadut vakuudet	Järjestämättö-mille saamisille saadut vakuudet	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut takaukset	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
			0201	0200	0205	0210
			Liite V, 2 osa, 239 kohta	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
0080	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0090	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0100	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0110	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0130	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				

		Viittaukset	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
			Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
			Terveille ja erääntyneille saamisille saadut vakuudet	Järjestämättö-mille saamisille saadut vakuudet	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut takaukset	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
			0201	0200	0205	0210
			Liite V, 2 osa, 239 kohta	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
0140	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*				
0150	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0160	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*				
0170	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*				
0180	**HANKINTAMENOON TAI JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan a alakohta*				
0181	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*				

		Viittaukset	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
			Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
			Terveille ja erääntyneille saamisille saadut vakuudet	Järjestämättö-mille saamisille saadut vakuudet	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut takaukset	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
			0201	0200	0205	0210
			Liite V, 2 osa, 239 kohta	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
0182	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0183	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0184	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0185	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0186	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0191	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*				
0192	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0193	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				

		Viittaukset	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
			Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
			Terveille ja erääntyneille saamisille saadut vakuudet	Järjestämättö-mille saamisille saadut vakuudet	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut takaukset	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
			0201	0200	0205	0210
			Liite V, 2 osa, 239 kohta	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
0194	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0195	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0196	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0900	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0903	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*				
0197	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0910	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*				

		Viittaukset	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
			Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
			Terveille ja erääntyneille saamisille saadut vakuudet	Järjestämättö-mille saamisille saadut vakuudet	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut takaukset	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
			0201	0200	0205	0210
			Liite V, 2 osa, 239 kohta	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
0913	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*				
0201	**KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN ERIEN TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN SOVELLETAAN ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan b alakohta*				
0211	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*				
0212	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0213	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0214	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				

		Viittaukset	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
			Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
			Terveille ja erääntyneille saamisille saadut vakuudet	Järjestämättö-mille saamisille saadut vakuudet	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut takaukset	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
			0201	0200	0205	0210
			Liite V, 2 osa, 239 kohta	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
0215	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0216	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0221	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*				
0222	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0223	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0224	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0225	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				

		Viittaukset	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
			Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
			Terveille ja erääntyneille saamisille saadut vakuudet	Järjestämättö-mille saamisille saadut vakuudet	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut takaukset	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
			0201	0200	0205	0210
			Liite V, 2 osa, 239 kohta	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
0226	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0920	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0923	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*				
0227	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0930	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*				
0933	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*				

		Viittaukset	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
			Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
			Terveille ja erääntyneille saamisille saadut vakuudet	Järjestämättö-mille saamisille saadut vakuudet	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut takaukset	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
			0201	0200	0205	0210
			Liite V, 2 osa, 239 kohta	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
0231	**TIUKALLA LOCOM-MENETELMÄLLÄ TAI KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN EI SOVELLETA ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan c alakohta, 234 kohta*				
0330	**MUUT KUIN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*				
0335	**MYYTÄVÄNÄ OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 220 kohta*				
0340	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116 kohta*				

		Viittaukset	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
			Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
			Terveille ja erääntyneille saamisille saadut vakuudet	Järjestämättö-mille saamisille saadut vakuudet	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut takaukset	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
			0201	0200	0205	0210
			Liite V, 2 osa, 239 kohta	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
0350	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0360	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0370	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0380	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0390	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0400	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0410	**Annetut takaukset**	*IFRS 4, liite A; vakavaraisuus-asetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 102–105, 114, 116 kohta*				

		Viittaukset	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
			Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
			Terveille ja erääntyneille saamisille saadut vakuudet	Järjestämättö-mille saamisille saadut vakuudet	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut takaukset	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
			0201	0200	0205	0210
			Liite V, 2 osa, 239 kohta	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
0420	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0430	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0440	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0450	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0460	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0470	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0480	**Muut annetut sitoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 115, 116 kohta*				

		Viittaukset	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
			Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
			Terveille ja erääntyneille saamisille saadut vakuudet	Järjestämättö-mille saamisille saadut vakuudet	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut takaukset	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
			0201	0200	0205	0210
			Liite V, 2 osa, 239 kohta	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
0490	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0500	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0510	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0520	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0530	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0540	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0550	**TASEEN ULKOPUOLISET VASTUUT**	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*				

18.1 **Järjestämättömien saamisten sisään- ja ulosvirtaukset – luotot vastapuolialoittain**

		Viittaukset	**Luottojen bruttomääräinen kirjanpitoarvo**	
			Sisäänvirtaukset järjestämättömiin saamisiin	(-) Ulosvirtaukset järjestämättömistä saamisista
			0010	0020
			Liite V, osa 2, 213–216, 224–234, 239i–239iii, 239vi kohta	*Liite V, osa 2, 213–216, 224–234, 239i, 239iv–239vi kohta*
0010	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*		
0020	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*		
0030	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0040	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		
0050	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		
0060	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*		
0070	Joista: liikekiinteistölainat pienille ja keskisuurille yrityksille	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; Liite V, 2 osa, 239vii kohdan a alakohta, 239ix kohta*		
0080	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239vii kohdan a alakohta, 239ix kohta*		
0090	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vii kohdan b alakohta*		
0100	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*		
0110	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vii kohdan b alakohta*		
0120	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 239vii kohdan c alakohta*		
0130	**MUUT KUIN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT LUOTOT**	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*		
0140	**MYYTÄVÄNÄ OLEVAT LUOTOT**	*Liite V, 2 osa, 220 kohta*		
0150	**SISÄÄN- JA ULOSVIRTAUKSET, YHTEENSÄ**			

18.2 **Liikekiinteistölainat ja lisätiedot kiinteistövakuudellisista luotoista**

			Viittaukset	Kirjanpitoarvo, brutto				
					Josta: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja	Terveet ja erääntyneet		
							Erääntymättömät tai erääntyneet <= 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää
				0010	0020	0030	0040	0050
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 240–245, 251–258 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*
0010	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**	Liikekiinteistölainat pienille ja keskisuurille yrityksille	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*					
0020		Liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*					
0030		Liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*					
0040		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					
0050		Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					

			Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto**				
					Josta: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja	**Terveet ja erääntyneet**		
							Erääntymättömät tai erääntyneet <= 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää
				0010	0020	0030	0040	0050
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 240–245, 251–258 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*
0060		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					
0070	**Kotitaloudet**	asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*					
0080		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					
0090		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					
0100		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					

			Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto**				
				Terveet ja erääntyneet		**Järjestämättömät**		
				Joista: terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Joista: koeajalla olevat terveet ja erääntyneet lainanhoitojousto-saamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömistä saamisista		Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää
				0060	0070	0080	0090	0100
				Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	*Liite V, 2 osa, 256 kohdan b alakohta, 261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0010	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**	Liikekiinteistölainat pienille ja keskisuurille yrityksille	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*					
0020		Liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*					
0030		Liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*					
0040		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					
0050		Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					

			Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto**				
				Terveet ja erääntyneet		**Järjestämättömät**		
				Joista: terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Joista: koeajalla olevat terveet ja erääntyneet lainanhoitojousto-saamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömistä saamisista		Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää
				0060	0070	0080	0090	0100
				Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	*Liite V, 2 osa, 256 kohdan b alakohta, 261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0060		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					
0070	**Kotitaloudet**	asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*					
0080		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					
0090		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					
0100		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					

			Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto**					
				Järjestämättömät					
				Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat
				0110	0120	0130	0140	0150	0160
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*
0010	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**	Liikekiinteistölainat pienille ja keskisuurille yrityksille	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*						
0020		Liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*						
0030		Liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*						
0040		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*						
0050		Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*						

			Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto**					
				Järjestämättömät					
				Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat
				0110	0120	0130	0140	0150	0160
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*
0060		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*						
0070	**Kotitaloudet**	asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*						
0080		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*						
0090		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*						
0100		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*						

			Viittaukset	Kirjanpitoarvo, brutto	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä			
				Järjestämättömät				
				Joista: järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Terveet ja erääntyneet saamiset –Kertyneet arvonalentumiset	Joista: terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
				0170	0180	0190	0200	0210
				Liite V, 2 osa, 259–263 kohta	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 267 kohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*
0010	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**	Liikekiinteistölainat pienille ja keskisuurille yrityksille	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*					
0020		Liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*					
0030		Liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*					
0040		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					
0050		Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					

			Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto**	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä**			
				Järjestämättömät				
				Joista: järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	**Terveet ja erääntyneet saamiset –Kertyneet arvonalentumiset**	Joista: terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
				0170	0180	0190	0200	0210
				Liite V, 2 osa, 259–263 kohta	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 267 kohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*
0060		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					
0070	**Kotitaloudet**	asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*					
0080		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					
0090		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					
0100		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					

			Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä**			
				Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista			
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi
				0220	0230	0240	0250
				Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
0010	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**	Liikekiinteistölainat pienille ja keskisuurille yrityksille	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*				
0020		Liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*				
0030		Liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*				
0040		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				
0050		Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				

			Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä**			
				Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista			
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi
				0220	0230	0240	0250
				Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
0060		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				
0070	**Kotitaloudet**	asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*				
0080		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				
0090		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				
0100		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				

			Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä**				
				Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista				
				Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
				0260	0270	0280	0290	0300
				Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*
0010	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**	Liikekiinteistölainat pienille ja keskisuurille yrityksille	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*					
0020		Liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*					
0030		Liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*					
0040		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					
0050		Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					

			Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä**				
				Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista				
				Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
				0260	0270	0280	0290	0300
				Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*
0060		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					
0070	**Kotitaloudet**	asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*					
0080		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					
0090		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					
0100		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					

			Viittaukset	Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
				Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
				Terveille ja erääntyneille saamisille saadut vakuudet	Järjestämättömille saamisille saadut vakuudet	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut takaukset	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
				0310	0320	0330	0340
				Liite V, 2 osa, 239 kohta	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
0010	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**	Liikekiinteistölainat pienille ja keskisuurille yrityksille	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*				
0020		Liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*				
0030		Liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*				
0040		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				
0050		Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				

			Viittaukset	Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
				Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
				Terveille ja erääntyneille saamisille saadut vakuudet	Järjestämättömille saamisille saadut vakuudet	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut takaukset	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
				0310	0320	0330	0340
				Liite V, 2 osa, 239 kohta	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
0060		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				
0070	**Kotitaloudet**	asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*				
0080		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				
0090		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				
0100		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				

19. **Tiedot lainanhoitojoustosaamisista**

		Viittaukset	**Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
				Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja			
					Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: koeajalla olevat terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömistä saamisista
			0010	0020	0030	0040	0050
			Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 ja 2 kohta; Liite V, 1 osa, 34 kohta, osa 2, 118, 240–245, 251–258 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259-261*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; Liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 7 kohta; Liite V, 2 osa, 256, 261*
0005	**Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*Liite V, 2 osa, 2, 3 kohta*					
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					
0020	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0030	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0040	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0050	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					

		Viittaukset	**Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
				Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja			
					Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: koeajalla olevat terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömistä saamisista
			0010	0020	0030	0040	0050
			Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 ja 2 kohta; Liite V, 1 osa, 34 kohta, osa 2, 118, 240–245, 251–258 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259-261*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; Liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 7 kohta; Liite V, 2 osa, 256, 261*
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0070	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					
0080	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0090	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0100	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0110	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0130	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					

		Viittaukset	**Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
				Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja			
					Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: koeajalla olevat terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömistä saamisista
			0010	0020	0030	0040	0050
			Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 ja 2 kohta; Liite V, 1 osa, 34 kohta, osa 2, 118, 240–245, 251–258 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259-261*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; Liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 7 kohta; Liite V, 2 osa, 256, 261*
0140	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0150	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0160	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0170	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					
0180	**HANKINTAMENOON TAI JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 249 kohdan a alakohta*					
0181	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					

		Viittaukset	**Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
				Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja			
					Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: koeajalla olevat terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömistä saamisista
			0010	0020	0030	0040	0050
			Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 ja 2 kohta; Liite V, 1 osa, 34 kohta, osa 2, 118, 240–245, 251–258 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259-261*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; Liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 7 kohta; Liite V, 2 osa, 256, 261*
0182	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0183	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0184	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0185	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0186	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0191	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					

		Viittaukset	**Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
				Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja			
					Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: koeajalla olevat terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömistä saamisista
			0010	0020	0030	0040	0050
			Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 ja 2 kohta; Liite V, 1 osa, 34 kohta, osa 2, 118, 240–245, 251–258 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259-261*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; Liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 7 kohta; Liite V, 2 osa, 256, 261*
0192	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0193	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0194	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0195	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0196	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0900	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					

		Viittaukset	Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo				
				Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja			
					Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: koeajalla olevat terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömistä saamisista
			0010	0020	0030	0040	0050
			Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 ja 2 kohta; Liite V, 1 osa, 34 kohta, osa 2, 118, 240–245, 251–258 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259-261*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; Liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 7 kohta; Liite V, 2 osa, 256, 261*
0903	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0197	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0910	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0913	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					
0201	**KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN ERIEN TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN SOVELLETAAN ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 249 kohdan b alakohta*					

		Viittaukset	**Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
				Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja			
					Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: koeajalla olevat terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömistä saamisista
			0010	0020	0030	0040	0050
			Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 ja 2 kohta; Liite V, 1 osa, 34 kohta, osa 2, 118, 240–245, 251–258 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259-261*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; Liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 7 kohta; Liite V, 2 osa, 256, 261*
0211	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					
0212	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0213	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0214	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0215	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0216	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0221	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					
0222	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0223	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0224	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					

		Viittaukset	**Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
				Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja			
					Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: koeajalla olevat terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömistä saamisista
			0010	0020	0030	0040	0050
			Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 ja 2 kohta; Liite V, 1 osa, 34 kohta, osa 2, 118, 240–245, 251–258 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259-261*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; Liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 7 kohta; Liite V, 2 osa, 256, 261*
0225	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0226	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0920	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0923	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0227	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0930	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0933	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					

		Viittaukset	**Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
				Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja			
					Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: koeajalla olevat terveet ja erääntyneet lainanhoitojousto-saamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömistä saamisista
			0010	0020	0030	0040	0050
			Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 ja 2 kohta; Liite V, 1 osa, 34 kohta, osa 2, 118, 240–245, 251–258 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259-261*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; Liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 7 kohta; Liite V, 2 osa, 256, 261*
0231	**TIUKALLA LOCOM-MENETELMÄLLÄ TAI KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN EI SOVELLETA ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 249 kohta*					
0330	**MUUT KUIN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 246 kohta*					
0335	**MYYTÄVÄNÄ OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 247 kohta*					
0340	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116, 246 kohta*					

		Viittaukset	**Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**					
			Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja					
				Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: arvoltaan alentuneet	Joista: ennen lainanhoitojoustoja järjestämättömien saamisten lainanhoitojoustot
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Liite V, 2 osa, 259–263 kohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266*	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 264 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 264 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 2 kohdan c alakohta; liite V, 2 osa, 231, 263*
0005	**Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*Liite V, 2 osa, 2, 3 kohta*						
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0020	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0030	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0040	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0050	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						

		Viittaukset	Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo					
			Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja					
				Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: arvoltaan alentuneet	Joista: ennen lainanhoitojoustoja järjestämättömien saamisten lainanhoitojoustot
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Liite V, 2 osa, 259–263 kohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266*	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 264 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 264 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 2 kohdan c alakohta; liite V, 2 osa, 231, 263*
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0070	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0080	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0090	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0100	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0110	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0130	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*						

		Viittaukset	Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo					
			Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja					
				Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: arvoltaan alentuneet	Joista: ennen lainanhoitojoustoja järjestämättömien saamisten lainanhoitojoustot
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Liite V, 2 osa, 259–263 kohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266*	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 264 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 264 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 2 kohdan c alakohta; liite V, 2 osa, 231, 263*
0140	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						
0150	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0160	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						
0170	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*						
0180	**HANKINTAMENOON TAI JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 249 kohdan a alakohta*						
0181	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						

		Viittaukset	**Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**					
			Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja					
				Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: arvoltaan alentuneet	Joista: ennen lainanhoitojoustoja järjestämättömien saamisten lainanhoitojoustot
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Liite V, 2 osa, 259–263 kohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266*	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 264 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 264 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 2 kohdan c alakohta; liite V, 2 osa, 231, 263*
0182	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0183	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0184	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0185	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0186	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0191	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						

		Viittaukset	Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo					
			Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja					
				Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: arvoltaan alentuneet	Joista: ennen lainanhoitojoustoja järjestämättömien saamisten lainanhoitojoustot
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Liite V, 2 osa, 259–263 kohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266*	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 264 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 264 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 2 kohdan c alakohta; liite V, 2 osa, 231, 263*
0192	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0193	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0194	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0195	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0196	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0900	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*						

		Viittaukset	Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo					
			Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja					
				Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: arvoltaan alentuneet	Joista: ennen lainanhoitojoustoja järjestämättömien saamisten lainanhoitojoustot
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Liite V, 2 osa, 259–263 kohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266*	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 264 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 264 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 2 kohdan c alakohta; liite V, 2 osa, 231, 263*
0903	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						
0197	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0910	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						
0913	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*						
0201	**KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN ERIEN TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN SOVELLETAAN ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 249 kohdan b alakohta*						

		Viittaukset	Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo					
			Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja					
				Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: arvoltaan alentuneet	Joista: ennen lainanhoitojoustoja järjestämättömien saamisten lainanhoitojoustot
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Liite V, 2 osa, 259–263 kohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266*	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 264 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 264 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 2 kohdan c alakohta; liite V, 2 osa, 231, 263*
0211	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0212	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0213	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0214	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0215	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0216	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0221	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0222	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0223	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0224	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						

		Viittaukset	Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo					
			Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja					
				Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: arvoltaan alentuneet	Joista: ennen lainanhoitojoustoja järjestämättömien saamisten lainanhoitojoustot
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Liite V, 2 osa, 259–263 kohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266*	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 264 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 264 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 2 kohdan c alakohta; liite V, 2 osa, 231, 263*
0225	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0226	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0920	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*						
0923	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						
0227	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0930	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						
0933	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*						

		Viittaukset	**Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**					
			Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja					
				Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: arvoltaan alentuneet	Joista: ennen lainanhoitojoustoja järjestämättömien saamisten lainanhoitojoustot
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Liite V, 2 osa, 259–263 kohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266*	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 264 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 264 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 2 kohdan c alakohta; liite V, 2 osa, 231, 263*
0231	**TIUKALLA LOCOM-MENETELMÄLLÄ TAI KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN EI SOVELLETA ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 249 kohta*						
0330	**MUUT KUIN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 246 kohta*						
0335	**MYYTÄVÄNÄ OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 247 kohta*						
0340	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116, 246 kohta*						

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**				
				Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja – Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset	**Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**		
						Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus
			0120	0130	0140	0150	0160
			Liite V, 2 osa, 267 kohta	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 267*
0005	**Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*Liite V, 2 osa, 2, 3 kohta*					
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					
0020	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0030	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0040	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0050	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**				
				Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja – Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset	**Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**		
						Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus
			0120	0130	0140	0150	0160
			Liite V, 2 osa, 267 kohta	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 267*
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0070	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					
0080	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0090	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0100	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0110	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0130	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					

		Viittaukset	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista				
				Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja – Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset	Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista		
						Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus
			0120	0130	0140	0150	0160
			Liite V, 2 osa, 267 kohta	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 267*
0140	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0150	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0160	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0170	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					
0180	**HANKINTAMENOON TAI JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 249 kohdan a alakohta*					
0181	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**				
				Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja – Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset	**Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**		
						Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus
			0120	0130	0140	0150	0160
			Liite V, 2 osa, 267 kohta	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 267*
0182	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0183	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0184	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0185	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0186	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0191	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**				
				Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja – Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset	**Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**		
						Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus
			0120	0130	0140	0150	0160
			Liite V, 2 osa, 267 kohta	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 267*
0192	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0193	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0194	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0195	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0196	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0900	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**				
				Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja – Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset	**Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**		
						Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus
			0120	0130	0140	0150	0160
			Liite V, 2 osa, 267 kohta	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 267*
0903	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0197	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0910	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0913	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					
0201	**KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN ERIEN TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN SOVELLETAAN ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 249 kohdan b alakohta*					

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**				
				Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja – Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset	**Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**		
						Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus
			0120	0130	0140	0150	0160
			Liite V, 2 osa, 267 kohta	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 267*
0211	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					
0212	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0213	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0214	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0215	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0216	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0221	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					
0222	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0223	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0224	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**				
				Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja – Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset	**Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**		
						Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus
			0120	0130	0140	0150	0160
			Liite V, 2 osa, 267 kohta	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 267*
0225	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0226	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0920	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0923	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0227	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0930	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0933	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**				
				Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja – Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset	**Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**		
						Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus
			0120	0130	0140	0150	0160
			Liite V, 2 osa, 267 kohta	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 267*
0231	**TIUKALLA LOCOM-MENETELMÄLLÄ TAI KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN EI SOVELLETA ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 249 kohta*					
0330	**MUUT KUIN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 246 kohta*					
0335	**MYYTÄVÄNÄ OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 247 kohta*					
0340	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116, 246 kohta*					

		Viittaukset	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
			Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
			Lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet		Lainanhoitojoustosaamisille saadut takaukset	
				Joista: järjestämättömille lainanhoitojousto-saamisille saadut vakuudet		Joista: järjestämättömille lainanhoitojousto-saamisille saadut takaukset
			0170	0175	0180	0185
			Liite V, 2 osa, 268 kohta	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*
0005	**Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*Liite V, 2 osa, 2, 3 kohta*				
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*				
0020	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0030	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0040	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0050	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				

		Viittaukset	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
			Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
			Lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet		Lainanhoitojoustosaamisille saadut takaukset	
				Joista: järjestämättömille lainanhoitojousto-saamisille saadut vakuudet		Joista: järjestämättömille lainanhoitojousto-saamisille saadut takaukset
			0170	0175	0180	0185
			Liite V, 2 osa, 268 kohta	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0070	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*				
0080	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0090	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0100	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0110	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0130	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				

		Viittaukset	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
			Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
			Lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet		Lainanhoitojoustosaamisille saadut takaukset	
				Joista: järjestämättömille lainanhoitojousto-saamisille saadut vakuudet		Joista: järjestämättömille lainanhoitojousto-saamisille saadut takaukset
			0170	0175	0180	0185
			Liite V, 2 osa, 268 kohta	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*
0140	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*				
0150	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0160	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*				
0170	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*				
0180	**HANKINTAMENOON TAI JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 249 kohdan a alakohta*				
0181	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*				

		Viittaukset	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
			Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
			Lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet		Lainanhoitojoustosaamisille saadut takaukset	
				Joista: järjestämättömille lainanhoitojousto-saamisille saadut vakuudet		Joista: järjestämättömille lainanhoitojousto-saamisille saadut takaukset
			0170	0175	0180	0185
			Liite V, 2 osa, 268 kohta	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*
0182	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0183	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0184	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0185	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0186	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0191	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*				

		Viittaukset	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
			Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
			Lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet		Lainanhoitojoustosaamisille saadut takaukset	
				Joista: järjestämättömille lainanhoitojousto-saamisille saadut vakuudet		Joista: järjestämättömille lainanhoitojousto-saamisille saadut takaukset
			0170	0175	0180	0185
			Liite V, 2 osa, 268 kohta	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*
0192	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0193	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0194	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0195	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0196	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0900	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				

		Viittaukset	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
			Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
			Lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet		Lainanhoitojoustosaamisille saadut takaukset	
				Joista: järjestämättömille lainanhoitojousto-saamisille saadut vakuudet		Joista: järjestämättömille lainanhoitojousto-saamisille saadut takaukset
			0170	0175	0180	0185
			Liite V, 2 osa, 268 kohta	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*
0903	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*				
0197	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0910	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*				
0913	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*				
0201	**KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN ERIEN TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN SOVELLETAAN ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 249 kohdan b alakohta*				

		Viittaukset	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
			Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
			Lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet		Lainanhoitojoustosaamisille saadut takaukset	
				Joista: järjestämättömille lainanhoitojousto-saamisille saadut vakuudet		Joista: järjestämättömille lainanhoitojousto-saamisille saadut takaukset
			0170	0175	0180	0185
			Liite V, 2 osa, 268 kohta	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*
0211	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*				
0212	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0213	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0214	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0215	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0216	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0221	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*				
0222	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0223	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0224	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				

		Viittaukset	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
			Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
			Lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet		Lainanhoitojoustosaamisille saadut takaukset	
				Joista: järjestämättömille lainanhoitojousto-saamisille saadut vakuudet		Joista: järjestämättömille lainanhoitojousto-saamisille saadut takaukset
			0170	0175	0180	0185
			Liite V, 2 osa, 268 kohta	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*
0225	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0226	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0920	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0923	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*				
0227	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0930	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*				
0933	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*				

		Viittaukset	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
			Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
			Lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet		Lainanhoitojoustosaamisille saadut takaukset	
				Joista: järjestämättömille lainanhoitojousto-saamisille saadut vakuudet		Joista: järjestämättömille lainanhoitojousto-saamisille saadut takaukset
			0170	0175	0180	0185
			Liite V, 2 osa, 268 kohta	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*
0231	**TIUKALLA LOCOM-MENETELMÄLLÄ TAI KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN EI SOVELLETA ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 249 kohta*				
0330	**MUUT KUIN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 246 kohta*				
0335	**MYYTÄVÄNÄ OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 247 kohta*				
0340	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116, 246 kohta*				

20. **Maantieteellinen jakautuminen**

20.1 **Varojen maantieteellinen jakautuminen toimintojen sijaintipaikan mukaan**

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo** *Liite V, 1 osa, 27 kohta*	
			Toiminnot kotimaassa	**Toiminnot ulkomailla**
			Liite V, 2 osa, 270 kohta	*Liite V, 2 osa, 270 kohta*
			0010	0020
0010	**Käteisvarat, keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*IAS 1.54 (i)*		
0020	Käteinen raha	*Liite V, 2 osa, 1 kohta*		
0030	Keskuspankkitalletukset	*Liite V, 2 osa, 2 kohta*		
0040	Muut vaadittaessa maksettavat talletukset	*Liite V, 2 osa, 3 kohta*		
0050	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat**	*IFRS 9; liite A*		
0060	Johdannaiset	*IFRS 9; liite A*		
0070	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*IAS 32.11*		
0080	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*		
0090	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*		
0096	**Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		
0097	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*IAS 32.11*		
0098	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*		
0099	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*		
0100	**Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
0120	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*		
0130	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*		
0141	**Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*		
0142	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*IAS 32.11*		
0143	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*		

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo** *Liite V, 1 osa, 27 kohta*	
			Toiminnot kotimaassa	**Toiminnot ulkomailla**
			Liite V, 2 osa, 270 kohta	*Liite V, 2 osa, 270 kohta*
			0010	0020
0144	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*		
0181	**Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*		
0182	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*		
0183	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*		
0240	**Johdannaiset – Suojauslaskenta**	*IFRS 9.6.2.1; liite V, 1 osa, 22 kohta*		
0250	**Suojauskohteiden käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
0260	**Aineelliset hyödykkeet**			
0270	**Aineettomat hyödykkeet**	*IAS 1.54(c); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 115 alakohta*		
0280	**Sijoitukset tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin**	*IAS 1.54(e); liite V, 1 osa, 21 kohta, 2 osa, 4 kohta*		
0290	**Verosaamiset**	*IAS 1.54(n–o)*		
0300	**Muut varat**	*Liite V, 2 osa, 5 kohta*		
0310	**Myytävänä oleviksi luokitellut pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38; liite V, 2 osa, 7 kohta*		
0320	**VARAT**	*IAS 1.9(a), IG 6*		

20.2 **Velkojen maantieteellinen jakautuminen toimintojen sijaintipaikan mukaan**

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo** *Liite V, 1 osa, 27 kohta*	
			Toiminnot kotimaassa	**Toiminnot ulkomailla**
			Liite V, 2 osa, 270 kohta	*Liite V, 2 osa, 270 kohta*
			0010	0020
0010	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*		
0020	Johdannaiset	*IFRS 9, liite A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*		
0030	Lyhyeksimyynnit	*IFRS 9.BA7(b)*		
0040	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*		
0050	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*		
0060	Muut rahoitusvelat	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*		
0070	**Rahoitusvelat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*		
0080	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*		
0090	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*		
0100	Muut rahoitusvelat	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*		
0110	**Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvelat**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*		
0120	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*		
0130	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*		
0140	Muut rahoitusvelat	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*		
0150	**Johdannaiset – Suojauslaskenta**	*IFRS 9.6.2.1; liite V, 1 osa, 26 kohta*		
0160	**Suojauskohteiden käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa**	*IAS 39.89A(b); IFRS 9.6.5.8*		
0170	**Varaukset**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*		

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo** *Liite V, 1 osa, 27 kohta*	
			Toiminnot kotimaassa	**Toiminnot ulkomailla**
			Liite V, 2 osa, 270 kohta	*Liite V, 2 osa, 270 kohta*
			0010	0020
0180	**Verovelat**	*IAS 1.54(n–o)*		
0190	**Vaadittaessa takaisin maksettava osakepääoma**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; liite V, 2 osa, 12 kohta*		
0200	**Muut velat**	*Liite V, 2 osa, 13 kohta*		
0210	**Velat, jotka sisältyvät myytävänä oleviksi luokiteltuihin luovutettavien erien ryhmiin**	*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38; liite V, 2 osa, 14 kohta*		
0220	**VELAT**	*IAS 1.9(b); IG 6*		

20.3. **Voittoa tai tappiota osoittavan päälaskelman erien maantieteellinen jakautuminen toimintojen sijaintipaikan mukaan**

		Viittaukset	**Kuluvalta kaudelta**	
			Toiminnot kotimaassa	**Toiminnot ulkomailla**
			Liite V, 2 osa, 270 kohta	*Liite V, 2 osa, 270 kohta*
			0010	0020
0010	**Korkotuotot**	*IAS 1.97; liite V, 2 osa, 31 kohta*		
0020	**(Korkokulut)**	*IAS 1.97; liite V, 2 osa, 31 kohta*		
0030	**(Kulut vaadittaessa takaisin maksettavasta osakepääomasta)**	*IFRIC 2.11*		
0040	**Osinkotuotot**	*Liite V, 2 osa, 40 kohta*		
0050	**Palkkiotuotot**	*IFRS 7.20(c)*		
0060	**(Palkkiokulut)**	*IFRS 7.20(c)*		
0070	**Voitot tai (-) tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti, netto**	*Liite V, 2 osa, 45 kohta*		
0080	**Voitot tai (-) tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista, netto**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; liite V, 2 osa, 43, 46 kohta*		

		Viittaukset	Kuluvalta kaudelta	
			Toiminnot kotimaassa	**Toiminnot ulkomailla**
			Liite V, 2 osa, 270 kohta	*Liite V, 2 osa, 270 kohta*
			0010	0020
0083	**Voitot tai tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti**	*IFRS 9.5.7.1*		
0090	**Voitot tai (-) tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, netto**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; liite V, 2 osa, 44 kohta*		
0100	**Voitot tai (-) tappiot suojauslaskennasta, netto**	*Liite V, 2 osa, 47–48 kohta*		
0110	**Kurssierot [voitto tai (-) tappio], netto**	*IAS 21.28, 52 (a)*		
0120	**Voitot tai (-) tappiot tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoitusten taseesta pois kirjaamisesta, netto**	*liite V, 2 osa, 56 kohta*		
0130	**Voitot tai (-) tappiot rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien taseesta pois kirjaamisesta, netto**	*IAS 1.34*		
0140	**Muut liiketoiminnan tuotot**	*Liite V, 2 osa, 314–316 kohta*		
0150	**(Muut liiketoiminnan kulut)**	*Liite V, 2 osa, 314–316 kohta*		
0155	**LIIKETOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ, NETTO**			
0160	**(Hallintokulut)**			
0165	**(Käteissuoritukset kriisinratkaisurahastoihin ja talletussuojajärjestelmiin)**	*Liite V, 2 osa, 48i kohta*		
0170	**(Poistot)**	*IAS 1.102, 104*		
0171	**Tehdyistä muutoksista johtuvat voitot tai (-) tappiot, netto**	*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 49 kohta*		
0180	**(Varaukset tai (-) varausten peruutukset)**	*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*		
0190	**(Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset muista kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista rahoitusvaroista)**	*IFRS 7.20(a)(viii); liite V, 2 osa, 51, 53 kohta*		
0200	**Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista**	*IAS 28.40-43*		

		Viittaukset	Kuluvalta kaudelta	
			Toiminnot kotimaassa	**Toiminnot ulkomailla**
			Liite V, 2 osa, 270 kohta	*Liite V, 2 osa, 270 kohta*
			0010	0020
0210	**(Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset rahoitusvaroihin kuulumattomista omaisuuseristä)**	*IAS 36.126(a)(b)*		
0220	**Tuloslaskelmaan kirjattu negatiivinen liikearvo**	*IFRS 3, liite B64(n)(i)*		
0230	**Voiton tai (-) tappion osuus tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista**	*Liite V, 2 osa, 54 kohta*		
0240	**Voitto tai (-) tappio myytävänä oleviksi luokitelluista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä, joita ei voida pitää lopetettuina toimintoina**	*IFRS 5.37; liite V, 2 osa, 55 kohta*		
0250	**VOITTO TAI (-) TAPPIO JATKUVISTA TOIMINNOISTA ENNEN VEROJA**	*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
0260	**(Jatkuvien toimintojen voittoon tai tappioon liittyvät verokulut tai (-) verotuotot)**	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
0270	**VOITTO TAI (-) TAPPIO JATKUVISTA TOIMINNOISTA VEROJEN JÄLKEEN**	*IAS 1, IG 6*		
0280	**Voitto tai (-) tappio lopetetuista toiminnoista verojen jälkeen**	*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; liite V, 2 osa, 56 kohta*		
0290	**KAUDEN VOITTO TAI (-) TAPPIO**	*IAS 1.81A(a)*		

20.4 **Varojen maantieteellinen jakautuminen vastapuolen kotipaikan mukaan**

z-akseli: Vastapuolen kotipaikan sijaintivaltio

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto**	**Josta: kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät**	**Josta: rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista, mukaan lukien keskuspankki-talletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	**Josta: lainanhoitojoustolliset**	**Josta: järjestämättömät**	**Josta: laiminlyönnin kohteena olevat**	**Kertyneet arvonalentumiset**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä**
			Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 271, 275 kohta	*Liite V, 1 osa, 15 kohdan a alakohta, 2 osa, 273 kohta*	*Liite V, 2 osa, 273 kohta*	*Liite V, 2 osa, 275 kohta*	*Liite V, 2 osa, 275 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 274 kohta*	*Liite V, 2 osa, 274 kohta*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0010	**Johdannaiset**	*IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 272 kohta*								
0020	Joista: luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*								
0030	Joista: muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*								
0040	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**	*IAS 32.11*								
0050	Joista: luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*								
0060	Joista: muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*								

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto**						**Kertyneet arvonalentumiset**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä**
				Josta: kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	**Josta: rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista, mukaan lukien keskuspankki-talletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	**Josta: lainanhoitojoustolliset**	**Josta: järjestämättömät**	**Josta: laiminlyönnin kohteena olevat**		
			Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 271, 275 kohta	*Liite V, 1 osa, 15 kohdan a alakohta, 2 osa, 273 kohta*	*Liite V, 2 osa, 273 kohta*	*Liite V, 2 osa, 275 kohta*	*Liite V, 2 osa, 275 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 274 kohta*	*Liite V, 2 osa, 274 kohta*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0070	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0075	**Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*Liite V, 2 osa, 2, 3 kohta*								
0080	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*								
0090	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*								
0100	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*								
0110	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*								
0120	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*								

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto**						**Kertyneet arvonalentumiset**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä**
				Josta: kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	**Josta: rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista, mukaan lukien keskuspankki-talletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	**Josta: lainanhoitojoustolliset**	**Josta: järjestämättömät**	**Josta: laiminlyönnin kohteena olevat**		
			Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 271, 275 kohta	*Liite V, 1 osa, 15 kohdan a alakohta, 2 osa, 273 kohta*	*Liite V, 2 osa, 273 kohta*	*Liite V, 2 osa, 275 kohta*	*Liite V, 2 osa, 275 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 274 kohta*	*Liite V, 2 osa, 274 kohta*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0130	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0140	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*								
0150	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*								
0160	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*								
0170	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*								
0180	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*								
0190	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0200	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*								

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto**						**Kertyneet arvonalentumiset**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä**
				Josta: kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	**Josta: rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista, mukaan lukien keskuspankki-talletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	**Josta: lainanhoitojoustolliset**	**Josta: järjestämättömät**	**Josta: laiminlyönnin kohteena olevat**		
			Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 271, 275 kohta	*Liite V, 1 osa, 15 kohdan a alakohta, 2 osa, 273 kohta*	*Liite V, 2 osa, 273 kohta*	*Liite V, 2 osa, 275 kohta*	*Liite V, 2 osa, 275 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 274 kohta*	*Liite V, 2 osa, 274 kohta*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0210	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*								
0220	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*								
0230	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*								
0240	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta*								

20.5 **Taseen ulkopuolisten vastuiden maantieteellinen jakautuminen vastapuolen kotipaikan mukaan**

z-akseli	Vastapuolen kotipaikan sijaintivaltio

		Viittaukset	Nimellisarvo	Josta: lainanhoitojoustolliset	Josta: järjestämättömät	Josta: laiminlyönnin kohteena olevat	Varaukset annetuista sitoumuksista ja takauksista
			Liite V, 2 osa, 118, 271 kohta	*Liite V, 2 osa, 240–258 kohta*	*Liite V, 2 osa, 275 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 276 kohta*
			0010	0022	0025	0026	0030
0010	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116 kohta*					
0020	**Annetut takaukset**	*IFRS 4, liite A; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 102–105, 114, 116 kohta*					
0030	**Muut annetut sitoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 115, 116 kohta*					

20.6 **Velkojen maantieteellinen jakautuminen vastapuolen kotipaikan mukaan**

z-akseli	Vastapuolen kotipaikan sijaintivaltio

		Viittaukset	Kirjanpitoarvo
			Liite V, 2 osa, 27 kohta, 2 osa, 271 kohta
			0010
0010	**Johdannaiset**	*IFRS 9, liite A; liite V, 1 osa, 44 kohdan e alakohta, 2 osa, 272 kohta*	
0020	Joista: luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	
0030	Joista: muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	
0040	**Lyhyeksimyynnit**	*IFRS 9.BA7(b); liite V, 1 osa, 44 kohdan d alakohta*	
0050	Joista: luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	
0060	Joista: muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo**
			Liite V, 2 osa, 27 kohta, 2 osa, 271 kohta
			0010
0070	**Talletukset**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	
0080	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	
0090	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	
0100	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	
0110	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	
0130	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	

20.7.1 **Rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille myönnettyjen muiden kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien luottojen maantieteellinen jakautuminen NACE-koodeittain vastapuolen kotipaikan mukaan**

z-akseli: Vastapuolen kotipaikan sijaintivaltio

		Viittaukset	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset** *Liite V, 2 osa, 271, 277 kohta*				
			Kirjanpitoarvo, brutto	**Josta: luotot, joihin sovelletaan arvon alentumista**	**Josta: järjestämättömät**	**Kertyneet arvonalentumiset**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä**
			Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 275 kohta	*Liite V, 2 osa, 273 kohta*	*Liite V, 2 osa, 275 kohta*	*Liite V, 2 osa, 274 kohta*	*Liite V, 2 osa, 274 kohta*
			0010	0011	0012	0021	0022
0010	**A Maatalous, metsätalous ja kalatalous**	*NACE-asetus*					
0020	**B Kaivostoiminta ja louhinta**	*NACE-asetus*					
0030	**C Teollisuus**	*NACE-asetus*					
0040	**D Sähkö-, kaasu-, lämpö- ja ilmastointihuolto**	*NACE-asetus*					
0050	**E Vesihuolto**	*NACE-asetus*					
0060	**F Rakentaminen**	*NACE-asetus*					

		Viittaukset	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset** *Liite V, 2 osa, 271, 277 kohta*				
			Kirjanpitoarvo, brutto	**Josta: luotot, joihin sovelletaan arvon alentumista**	**Josta: järjestämättömät**	**Kertyneet arvonalentumiset**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä**
			Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 275 kohta	*Liite V, 2 osa, 273 kohta*	*Liite V, 2 osa, 275 kohta*	*Liite V, 2 osa, 274 kohta*	*Liite V, 2 osa, 274 kohta*
			0010	0011	0012	0021	0022
0070	**G Tukku- ja vähittäiskauppa**	*NACE-asetus*					
0080	**H Kuljetus ja varastointi**	*NACE-asetus*					
0090	**I Majoitus- ja ravitsemistoiminta**	*NACE-asetus*					
0100	**J Informaatio ja viestintä**	*NACE-asetus*					
0105	**K Rahoitus- ja vakuutustoiminta**	*NACE-asetus*					
0110	**L Kiinteistöalan toiminta**	*NACE-asetus*					
0120	**M Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta**	*NACE-asetus*					
0130	**N Hallinto- ja tukipalvelutoiminta**	*NACE-asetus*					
0140	**O Julkinen hallinto ja maanpuolustus, pakollinen sosiaalivakuutus**	*NACE-asetus*					
0150	**P Koulutus**	*NACE-asetus*					
0160	**Q Terveys- ja sosiaalipalvelut**	*NACE-asetus*					
0170	**R Taiteet, viihde ja virkistys**	*NACE-asetus*					

		Viittaukset	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset** *Liite V, 2 osa, 271, 277 kohta*				
			Kirjanpitoarvo, brutto	**Josta: luotot, joihin sovelletaan arvon alentumista**	**Josta: järjestämättömät**	**Kertyneet arvonalentumiset**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä**
			Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 275 kohta	*Liite V, 2 osa, 273 kohta*	*Liite V, 2 osa, 275 kohta*	*Liite V, 2 osa, 274 kohta*	*Liite V, 2 osa, 274 kohta*
			0010	0011	0012	0021	0022
0180	**S Muu palvelutoiminta**	*NACE-asetus*					
0190	**LUOTOT**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*					

21. **Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet: varat, jotka ovat operatiivisen vuokrasopimuksen kohteena**

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo**
			Liite V, 2 osa, 278–279 kohta
			0010
0010	**Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet**	*IAS 16.6; IAS 1.54(a)*	
0020	Uudelleenarvostusmalli	*IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)*	
0030	Hankintamenomalli	*IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)*	
0040	**Sijoituskiinteistöt**	*IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)*	
0050	Käyvän arvon malli	*IAS 17.49; IAS 40, 33–55, 76*	
0060	Hankintamenomalli	*IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)*	
0070	**Muut aineettomat hyödykkeet**	*IAS 38.8,118*	
0080	Uudelleenarvostusmalli	*IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*	
0090	Hankintamenomalli	*IAS 17.49; IAS 38.74*	

22. **Omaisuudenhoito, säilytys ja muut palvelut**

22.1 **Palkkiotuotot ja -kulut toiminnoittain**

		Viittaukset	**Kuluvalta kaudelta**
			Liite V, 2 osa, 280 kohta
		IFRS 7.20(c)	0010
0010	**Palkkiotuotot**	*Liite V, 2 osa, 281–284 kohta*	
0020	Arvopaperit		
0030	*Liikkeeseenlaskut*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan a alakohta*	
0040	*Arvopaperinvälitys*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan b alakohta*	
0050	*Muut arvopapereihin liittyvät palkkiotuotot*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan c alakohta*	
0051	Investointipankkitoiminta		
0052	*Fuusio- ja yrityskauppaneuvonta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan e alakohta*	
0053	*Varainhallintapalvelut*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan f alakohta*	
0054	*Muut investointipankkitoimintaan liittyvät palkkiotuotot*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan g alakohta*	
0055	Maksullinen neuvonta	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan h alakohta*	
0060	Selvitystoiminta	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan i alakohta*	
0070	Omaisuudenhoito	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan j alakohta; 285 kohdan a alakohta*	
0080	Säilytys [asiakastyypeittäin]	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan j alakohta; 285 kohdan b alakohta*	
0090	*Sijoitusrahastot*		
0100	*Muut säilytyspalveluihin liittyvät palkkiotuotot*		
0110	Keskitetyt hallintopalvelut yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaville yrityksille	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan j alakohta; 285 kohdan c alakohta*	
0120	Omaisuudenhoitotoiminnot	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan j alakohta; 285 kohdan d alakohta*	
0131	Maksupalvelut	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan k alakohta, 285 kohdan e alakohta*	
0132	*Käyttötilit*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan k alakohta, 285 kohdan e alakohta*	
0133	*Luottokortit*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan k alakohta, 285 kohdan e alakohta*	
0134	*Pankkikortit ja muut korttimaksut*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan k alakohta, 285 kohdan e alakohta*	

		Viittaukset	Kuluvalta kaudelta
			Liite V, 2 osa, 280 kohta
		IFRS 7.20(c)	0010
0135	*Siirrot ja muut maksumääräykset*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan k alakohta, 285 kohdan e alakohta*	
0136	*Muut maksupalveluihin liittyvät palkkiotuotot*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan k alakohta, 285 kohdan e alakohta*	
0140	Jaetut muttei hallinnoidut asiakasvarat [tuotetyypeittäin]	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan l alakohta; 285 kohdan f alakohta*	
0150	*Sijoitusrahastot*		
0160	*Vakuutustuotteet*		
0170	*Muut jaettuihin muttei hallinnoituihin asiakasvaroihin liittyvät palkkiotuotot*		
0180	Strukturoidut tuotteet	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan n alakohta*	
0190	Lainanhoitotoiminnot	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan o alakohta*	
0200	Annetut luottositoumukset	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Liite V, 2 osa, 284 kohdan p alakohta*	
0210	Annetut takaukset	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Liite V, 2 osa, 284 kohdan p alakohta*	
0211	Myönnetyt luotot	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan r alakohta*	
0213	Valuutanvaihto	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan s alakohta*	
0214	Hyödykkeet	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan t alakohta*	
0220	Muut palkkiotuotot	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan u alakohta*	
0230	**(Palkkiokulut)**	*Liite V, 2 osa, 281–284 kohta*	
0235	(Arvopaperit)	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan d alakohta*	
0240	(Selvitystoiminta)	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan i alakohta*	
0245	(Omaisuudenhoito)	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan j alakohta; 285 kohdan a alakohta*	
0250	(Säilytys)	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan j alakohta; 285 kohdan b alakohta*	
0255	(Maksupalvelut)	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan k alakohta, 285 kohdan e alakohta*	
0256	*(joista: luotto-, pankki- ja muut kortit)*		
0260	(Lainanhoitotoiminnot)	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan o alakohta*	

		Viittaukset	**Kuluvalta kaudelta**
			Liite V, 2 osa, 280 kohta
		IFRS 7.20(c)	0010
0270	(Saadut luottositoumukset)	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan q alakohta*	
0280	(Saadut takaukset)	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan q alakohta*	
0281	(Ulkoisesti toteutettu tuotteiden jakelu)	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan m alakohta*	
0282	(Valuutanvaihto)	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan s alakohta*	
0290	(Muut palkkiokulut)	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan u alakohta*	

22.2 **Tarjottuihin palveluihin liittyvät varat**

		Viittaukset	**Tarjottuihin palveluihin liittyvien varojen määrä**
			Liite V, 2 osa, 285 kohdan g alakohta
			0010
0010	**Omaisuudenhoito [asiakastyypeittäin]**	*Liite V, 2 osa, 285 kohdan a alakohta*	
0020	Sijoitusrahastot		
0030	Eläkerahastot		
0040	Täyden valtakirjan varainhoito		
0050	Muut sijoitusvälineet		
0060	**Säilytysvarat [asiakastyypeittäin]**	*Liite V, 2 osa, 285 kohdan b alakohta*	
0070	Sijoitusrahastot		
0080	Muut		
0090	Joista: muille yhteisöille uskotut		
0100	**Keskitetyt hallintopalvelut yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaville yrityksille**	*Liite V, 2 osa, 285 kohdan c alakohta*	
0110	**Omaisuudenhoitotoiminnot**	*Liite V, 2 osa, 285 kohdan d alakohta*	
0120	**Maksupalvelut**	*Liite V, 2 osa, 285 kohdan e alakohta*	
0130	**Jaetut muttei hallinnoidut asiakasvarat [tuotetyypeittäin]**	*Liite V, 2 osa, 285 kohdan f alakohta*	
0140	Sijoitusrahastot		
0150	Vakuutustuotteet		
0160	Muut		

23. **Luotot: lisätiedot**

23.1 **Luotot: Instrumenttien lukumäärä**

			Instrumenttien lukumäärä (*Liite V, 2 osa, 320 kohta*)				
					Terveet ja erääntyneet		
				Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
		Viittaukset	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259-263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*					
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, pk-yritys 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					

			Instrumenttien lukumäärä (*Liite V, 2 osa, 320 kohta*)				
					Terveet ja erääntyneet		
				Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
		Viittaukset	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259-263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050
0080	**Luotot oikeuskäsittelyä edeltävässä vaiheessa**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 321 kohta*					
0090	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0100	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*					
0110	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0120	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0130	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0140	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					

			Instrumenttien lukumäärä (*Liite V, 2 osa, 320 kohta*)				
					Terveet ja erääntyneet		
				Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
		Viittaukset	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259-263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050
0150	**Luotot oikeuskäsittelyvaiheessa**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 322 kohta*					
0160	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0170	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*					
0180	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0190	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0200	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0210	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					

			Instrumenttien lukumäärä (*Liite V, 2 osa, 320 kohta*)			
			Järjestämättömät			
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
				Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*				
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*				
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, pk-yritys 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

			Instrumenttien lukumäärä (*Liite V, 2 osa, 320 kohta*)			
			Järjestämättömät			
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
				Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
			0060	0070	0080	0090
0080	**Luotot oikeuskäsittelyä edeltävässä vaiheessa**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 321 kohta*				
0090	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0100	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0110	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0120	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0130	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0140	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

			Instrumenttien lukumäärä (*Liite V, 2 osa, 320 kohta*)			
			Järjestämättömät			
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
				Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
			0060	0070	0080	0090
0150	**Luotot oikeuskäsittelyvaiheessa**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 322 kohta*				
0160	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0170	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0180	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0190	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0200	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0210	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

			Instrumenttien lukumäärä (*Liite V, 2 osa, 320 kohta*)			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*				
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*				
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, pk-yritys 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

			Instrumenttien lukumäärä (*Liite V, 2 osa, 320 kohta*)			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0100	0110	0120	0130
0080	**Luotot oikeuskäsittelyä edeltävässä vaiheessa**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 321 kohta*				
0090	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0100	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0110	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0120	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0130	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0140	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

			Instrumenttien lukumäärä *(Liite V, 2 osa, 320 kohta)*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0100	0110	0120	0130
0150	**Luotot oikeuskäsittelyvaiheessa**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 322 kohta*				
0160	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0170	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0180	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0190	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0200	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0210	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

			Instrumenttien lukumäärä (*Liite V, 2 osa, 320 kohta*)			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
			Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuotta <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuotta <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*				
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*				
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, pk-yritys 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

			Instrumenttien lukumäärä (*Liite V, 2 osa, 320 kohta*)			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
			Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuotta <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuotta <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0140	0150	0160	0170
0080	**Luotot oikeuskäsittelyä edeltävässä vaiheessa**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 321 kohta*				
0090	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0100	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0110	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0120	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0130	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0140	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

			Instrumenttien lukumäärä (*Liite V, 2 osa, 320 kohta*)			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
			Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuotta <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuotta <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0140	0150	0160	0170
0150	**Luotot oikeuskäsittelyvaiheessa**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 322 kohta*				
0160	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0170	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0180	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0190	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0200	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0210	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

23.2 **Luotot: lisätiedot bruttomääräisistä kirjanpitoarvoista**

			Kirjanpitoarvo, brutto (*Liite V, 1 osa, 34 kohta*)				
					Terveet ja erääntyneet		
				Josta: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja
		Viittaukset	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*					
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*					
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					

			Kirjanpitoarvo, brutto (*Liite V, 1 osa, 34 kohta*)				
					Terveet ja erääntyneet		
				Josta: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja
		Viittaukset	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050
0080	**Hankintamenoon tai jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 233 kohdan a alakohta, 319 kohta*					
0090	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0100	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*					
0110	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0120	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0130	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0140	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					

			Kirjanpitoarvo, brutto (*Liite V, 1 osa, 34 kohta*)				
					Terveet ja erääntyneet		
				Josta: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja
		Viittaukset	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050
0150	**Luotot oikeuskäsittelyä edeltävässä vaiheessa**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 321 kohta*					
0160	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0170	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*					
0180	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0190	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0200	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0210	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					

			Kirjanpitoarvo, brutto (*Liite V, 1 osa, 34 kohta*)				
					Terveet ja erääntyneet		
				Josta: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja
		Viittaukset	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050
0220	**Luotot oikeuskäsittelyvaiheessa**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 322 kohta*					
0230	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0240	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*					
0250	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0260	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0270	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0280	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					

			Kirjanpitoarvo, brutto (*Liite V, 1 osa, 34 kohta*)				
					Terveet ja erääntyneet		
				Josta: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja
		Viittaukset	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050
0290	**Vakuudettomat luotot ilman takauksia**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 323 kohta*					
0300	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0310	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0320	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0330	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0340	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0350	**Luotot, joiden kertynyt arvonalennussuhde on > 90 %**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 324 kohta*					

			Kirjanpitoarvo, brutto (*Liite V, 1 osa, 34 kohta*)				
					Terveet ja erääntyneet		
				Josta: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja
		Viittaukset	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050
0360	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0370	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*					
0380	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0390	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0400	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0410	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					

			Kirjanpitoarvo, brutto (*Liite V, 1 osa, 34 kohta*)			
			Järjestämättömät			
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*				
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

			Kirjanpitoarvo, brutto (*Liite V, 1 osa, 34 kohta*)			
			Järjestämättömät			
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
			0060	0070	0080	0090
0080	**Hankintamenoon tai jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 233 kohdan a alakohta, 319 kohta*				
0090	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0100	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0110	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0120	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0130	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0140	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

			Kirjanpitoarvo, brutto (*Liite V, 1 osa, 34 kohta*)			
			Järjestämättömät			
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
			0060	0070	0080	0090
0150	**Luotot oikeuskäsittelyä edeltävässä vaiheessa**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 321 kohta*				
0160	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0170	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0180	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0190	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0200	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0210	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

			Kirjanpitoarvo, brutto (*Liite V, 1 osa, 34 kohta*)			
			Järjestämättömät			
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
			0060	0070	0080	0090
0220	**Luotot oikeuskäsittelyvaiheessa**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 322 kohta*				
0230	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0240	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0250	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0260	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0270	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0280	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

			Kirjanpitoarvo, brutto (*Liite V, 1 osa, 34 kohta*)			
			Järjestämättömät			
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
			0060	0070	0080	0090
0290	**Vakuudettomat luotot ilman takauksia**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 323 kohta*				
0300	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0310	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0320	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0330	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0340	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0350	**Luotot, joiden kertynyt arvonalennussuhde on > 90 %**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 324 kohta*				

			Kirjanpitoarvo, brutto *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
			Järjestämättömät			
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
			0060	0070	0080	0090
0360	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0370	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0380	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0390	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0400	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0410	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

			Kirjanpitoarvo, brutto *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*				
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

			Kirjanpitoarvo, brutto *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0100	0110	0120	0130
0080	**Hankintamenoon tai jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 233 kohdan a alakohta, 319 kohta*				
0090	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0100	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0110	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0120	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0130	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0140	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

			Kirjanpitoarvo, brutto *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0100	0110	0120	0130
0150	**Luotot oikeuskäsittelyä edeltävässä vaiheessa**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 321 kohta*				
0160	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0170	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0180	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0190	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0200	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0210	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

			Kirjanpitoarvo, brutto *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0100	0110	0120	0130
0220	**Luotot oikeuskäsittelyvaiheessa**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 322 kohta*				
0230	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0240	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0250	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0260	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0270	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0280	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

			Kirjanpitoarvo, brutto (Liite V, 1 osa, 34 kohta)			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0100	0110	0120	0130
0290	**Vakuudettomat luotot ilman takauksia**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 323 kohta*				
0300	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0310	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0320	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0330	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0340	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0350	**Luotot, joiden kertynyt arvonalennussuhde on > 90 %**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 324 kohta*				

			Kirjanpitoarvo, brutto (*Liite V, 1 osa, 34 kohta*)			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0100	0110	0120	0130
0360	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0370	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0380	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0390	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0400	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0410	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

			Kirjanpitoarvo, brutto *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
			Erääntyneet > 1 vuotta <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuotta <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuotta <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*				
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

			Kirjanpitoarvo, brutto *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
			Erääntyneet > 1 vuotta <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuotta <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuotta <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0140	0150	0160	0170
0080	**Hankintamenoon tai jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 233 kohdan a alakohta, 319 kohta*				
0090	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0100	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0110	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0120	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0130	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0140	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

			Kirjanpitoarvo, brutto *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
			Erääntyneet > 1 vuotta <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuotta <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuotta <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0140	0150	0160	0170
0150	**Luotot oikeuskäsittelyä edeltävässä vaiheessa**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 321 kohta*				
0160	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0170	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0180	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0190	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0200	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0210	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

			Kirjanpitoarvo, brutto *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
			Erääntyneet > 1 vuotta <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuotta <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuotta <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0140	0150	0160	0170
0220	**Luotot oikeuskäsittelyvaiheessa**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 322 kohta*				
0230	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0240	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0250	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0260	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0270	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0280	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

			Kirjanpitoarvo, brutto *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
			Erääntyneet > 1 vuotta <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuotta <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuotta <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0140	0150	0160	0170
0290	**Vakuudettomat luotot ilman takauksia**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 323 kohta*				
0300	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0310	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0320	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0330	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0340	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0350	**Luotot, joiden kertynyt arvonalennussuhde on > 90 %**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 324 kohta*				

			Kirjanpitoarvo, brutto *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
			Erääntyneet > 1 vuotta <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuotta <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuotta <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0140	0150	0160	0170
0360	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0370	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0380	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0390	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0400	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0410	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

23.3 **Kiinteistövakuudelliset luotot: erittely luototusasteittain**

			Kirjanpitoarvo, brutto (*Liite V, 1 osa, 34 kohta*)				
					Terveet ja erääntyneet		
				Josta: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
		Viittaukset	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Kiinteistövakuudelliset luotot:**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta*					
0020	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					
0030	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					
0040	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					
0050	**Liikekiinteistövakuudelliset luotot rahoitusalan ulkopuolisille pienille ja keskisuurille yrityksille**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					

			Kirjanpitoarvo, brutto (*Liite V, 1 osa, 34 kohta*)				
					Terveet ja erääntyneet		
				Josta: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
		Viittaukset	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050
0060	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					
0070	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					
0080	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					
0090	**Liikekiinteistövakuudelliset luotot rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0100	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					

			Kirjanpitoarvo, brutto *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*				
					Terveet ja erääntyneet		
				Josta: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
		Viittaukset	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050
0110	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					
0120	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					
0130	**Kiinteistövakuudelliset liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille pienille ja keskisuurille yrityksille**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 239ix, 319 kohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0140	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					
0150	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					

			Kirjanpitoarvo, brutto (*Liite V, 1 osa, 34 kohta*)				
					Terveet ja erääntyneet		
				Josta: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
		Viittaukset	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050
0160	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					
0170	**Kiinteistövakuudelliset liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 239ix, 319 kohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0180	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					
0190	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					
0200	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					

			Kirjanpitoarvo, brutto (*Liite V, 1 osa, 34 kohta*)			
			Järjestämättömät			
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
				Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Kiinteistövakuudelliset luotot:**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta*				
0020	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0030	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0040	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0050	**Liikekiinteistövakuudelliset luotot rahoitusalan ulkopuolisille pienille ja keskisuurille yrityksille**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				

			Kirjanpitoarvo, brutto (*Liite V, 1 osa, 34 kohta*)			
			Järjestämättömät			
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
				Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
			0060	0070	0080	0090
0060	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0070	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0080	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0090	**Liikekiinteistövakuudelliset luotot rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0100	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				

			Kirjanpitoarvo, brutto *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
			Järjestämättömät			
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
				Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
			0060	0070	0080	0090
0110	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0120	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0130	**Kiinteistövakuudelliset liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille pienille ja keskisuurille yrityksille**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 239ix, 319 kohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0140	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0150	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				

			Kirjanpitoarvo, brutto (*Liite V, 1 osa, 34 kohta*)			
			Järjestämättömät			
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
				Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
			0060	0070	0080	0090
0160	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0170	**Kiinteistövakuudelliset liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 239ix, 319 kohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0180	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0190	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0200	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				

			Kirjanpitoarvo, brutto (*Liite V, 1 osa, 34 kohta*)			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Kiinteistövakuudelliset luotot:**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta*				
0020	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0030	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0040	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0050	**Liikekiinteistövakuudelliset luotot rahoitusalan ulkopuolisille pienille ja keskisuurille yrityksille**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				

			Kirjanpitoarvo, brutto *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0100	0110	0120	0130
0060	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0070	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0080	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0090	**Liikekiinteistövakuudelliset luotot rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0100	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				

			Kirjanpitoarvo, brutto *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0100	0110	0120	0130
0110	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0120	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0130	**Kiinteistövakuudelliset liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille pienille ja keskisuurille yrityksille**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 239ix, 319 kohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0140	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0150	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				

			Kirjanpitoarvo, brutto *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0100	0110	0120	0130
0160	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0170	**Kiinteistövakuudelliset liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 239ix, 319 kohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0180	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0190	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0200	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				

			Kirjanpitoarvo, brutto *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
			Erääntyneet > 1 vuotta <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuotta <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuotta <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Kiinteistövakuudelliset luotot:**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta*				
0020	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0030	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0040	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0050	**Liikekiinteistövakuudelliset luotot rahoitusalan ulkopuolisille pienille ja keskisuurille yrityksille**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				

			Kirjanpitoarvo, brutto (*Liite V, 1 osa, 34 kohta*)			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
			Erääntyneet > 1 vuotta <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuotta <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuotta <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0140	0150	0160	0170
0060	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0070	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0080	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0090	**Liikekiinteistövakuudelliset luotot rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0100	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				

			Kirjanpitoarvo, brutto *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
			Erääntyneet > 1 vuotta <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuotta <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuotta <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0140	0150	0160	0170
0110	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0120	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0130	**Kiinteistövakuudelliset liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille pienille ja keskisuurille yrityksille**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 239ix, 319 kohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0140	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0150	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				

			Kirjanpitoarvo, brutto *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
			Erääntyneet > 1 vuotta <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuotta <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuotta <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0140	0150	0160	0170
0160	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0170	**Kiinteistövakuudelliset liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 239ix, 319 kohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0180	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0190	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0200	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				

23.4 **Luotot: Lisätiedot kertyneistä arvonalentumisista ja kertyneistä käyvän arvon negatiivisista muutoksista, jotka johtuvat luottoriskistä**

			Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä *(Liite V, 2 osa, 69–71 kohta)*				
					Terveet ja erääntyneet		
				Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja
		Viittaukset	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*					
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*					
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					

			Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä *(Liite V, 2 osa, 69–71 kohta)*				
					Terveet ja erääntyneet		
				Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja
		Viittaukset	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050
0080	**Hankintamenoon tai jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 233 kohdan a alakohta, 319 kohta*					
0090	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0100	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*					
0110	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0120	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0130	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					

			Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä *(Liite V, 2 osa, 69–71 kohta)*				
					Terveet ja erääntyneet		
				Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja
		Viittaukset	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050
0140	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0150	**Vakuudettomat luotot ilman takauksia**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 323 kohta*					
0160	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0170	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0180	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0190	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0200	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					

			Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä *(Liite V, 2 osa, 69–71 kohta)*			
			Järjestämättömät			
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*				
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

			Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä *(Liite V, 2 osa, 69–71 kohta)*			
			Järjestämättömät			
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
			0060	0070	0080	0090
0080	**Hankintamenoon tai jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 233 kohdan a alakohta, 319 kohta*				
0090	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0100	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0110	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0120	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0130	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				

			Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä *(Liite V, 2 osa, 69–71 kohta)*			
			Järjestämättömät			
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
			0060	0070	0080	0090
0140	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0150	**Vakuudettomat luotot ilman takauksia**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 323 kohta*				
0160	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0170	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0180	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0190	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0200	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

			Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä *(Liite V, 2 osa, 69–71 kohta)*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*				
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

			Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä *(Liite V, 2 osa, 69–71 kohta)*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0100	0110	0120	0130
0080	**Hankintamenoon tai jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 233 kohdan a alakohta, 319 kohta*				
0090	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0100	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0110	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0120	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0130	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				

			Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä *(Liite V, 2 osa, 69–71 kohta)*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0100	0110	0120	0130
0140	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0150	**Vakuudettomat luotot ilman takauksia**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 323 kohta*				
0160	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0170	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0180	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0190	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0200	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

			Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä *(Liite V, 2 osa, 69–71 kohta)*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
			Erääntyneet > 1 vuotta <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuotta <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuotta <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*				
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

			Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä *(Liite V, 2 osa, 69–71 kohta)*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
			Erääntyneet > 1 vuotta <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuotta <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuotta <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0140	0150	0160	0170
0080	**Hankintamenoon tai jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 233 kohdan a alakohta, 319 kohta*				
0090	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0100	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0110	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0120	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0130	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				

			Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä *(Liite V, 2 osa, 69–71 kohta)*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
			Erääntyneet > 1 vuotta <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuotta <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuotta <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0140	0150	0160	0170
0140	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0150	**Vakuudettomat luotot ilman takauksia**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 323 kohta*				
0160	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0170	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0180	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0190	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0200	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

23.5 **Luotot: Saadut vakuudet ja saadut takaukset**

			Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 171–172, 174 kohta*				
					Terveet ja erääntyneet		
				Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja
		Viittaukset	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Luotoille saadut takaukset**	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*					
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*					
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0080	**Luotoille saadut vakuudet**	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*					

			Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 171–172, 174 kohta*				
					Terveet ja erääntyneet		
				Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja
		Viittaukset	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050
0090	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0100	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*					
0110	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0120	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0130	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0140	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0150	**Luotoille saadut kiinteistövakuudet**	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*					

			Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 171–172, 174 kohta*				
					Terveet ja erääntyneet		
				Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja
		Viittaukset	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050
0160	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0170	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*					
0180	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0190	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0200	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0210	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0220	**Lisätietoerä: Luotoille saadut vakuudet – rajaamattomat määrät**	*Liite V, 2 osa, 319, 326, 327 kohta*					
0230	Joista: kiinteistövakuudet	*Liite V, 2 osa, 319, 326, 327 kohta*					

			Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 171–172, 174 kohta*			
			Järjestämättömät			
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Luotoille saadut takaukset**	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*				
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0080	**Luotoille saadut vakuudet**	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*				

			Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 171–172, 174 kohta*			
			Järjestämättömät			
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
			0060	0070	0080	0090
0090	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0100	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0110	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0120	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0130	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0140	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0150	**Luotoille saadut kiinteistövakuudet**	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*				

			Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 171–172, 174 kohta*			
			Järjestämättömät			
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
			0060	0070	0080	0090
0160	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0170	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0180	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0190	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0200	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0210	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0220	**Lisätietoerä: Luotoille saadut vakuudet – rajaamattomat määrät**	*Liite V, 2 osa, 319, 326, 327 kohta*				
0230	Joista: kiinteistövakuudet	*Liite V, 2 osa, 319, 326, 327 kohta*				

			Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 171–172, 174 kohta*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Luotoille saadut takaukset**	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*				
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0080	**Luotoille saadut vakuudet**	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*				

			Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 171–172, 174 kohta*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0100	0110	0120	0130
0090	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0100	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0110	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0120	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0130	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0140	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0150	**Luotoille saadut kiinteistövakuudet**	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*				

			Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 171–172, 174 kohta*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0100	0110	0120	0130
0160	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0170	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0180	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0190	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0200	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0210	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0220	**Lisätietoerä: Luotoille saadut vakuudet – rajaamattomat määrät**	*Liite V, 2 osa, 319, 326, 327 kohta*				
0230	Joista: kiinteistövakuudet	*Liite V, 2 osa, 319, 326, 327 kohta*				

			Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 171–172, 174 kohta*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
			Erääntyneet > 1 vuotta <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuotta <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuotta <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Luotoille saadut takaukset**	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*				
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0080	**Luotoille saadut vakuudet**	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*				

			Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 171–172, 174 kohta*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
			Erääntyneet > 1 vuotta <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuotta <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuotta <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0140	0150	0160	0170
0090	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0100	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0110	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0120	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0130	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0140	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0150	**Luotoille saadut kiinteistövakuudet**	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*				

			Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 171–172, 174 kohta*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
			Erääntyneet > 1 vuotta <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuotta <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuotta <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0140	0150	0160	0170
0160	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0170	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0180	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0190	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0200	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0210	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0220	**Lisätietoerä: Luotoille saadut vakuudet – rajaamattomat määrät**	*Liite V, 2 osa, 319, 326, 327 kohta*				
0230	Joista: kiinteistövakuudet	*Liite V, 2 osa, 319, 326, 327 kohta*				

23.6 **Luotot: Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä**

			Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä *(Liite V, osa 2, 72, 74 kohta)*				
					Terveet ja erääntyneet		
				Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja
		Viittaukset	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*					
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*					
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					

			Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä (*Liite V, osa 2, 72, 74 kohta*)			
			Järjestämättömät			
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*				
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

			Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä *(Liite V, osa 2, 72, 74 kohta)*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
				Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*				
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

			Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä *(Liite V, osa 2, 72, 74 kohta)*			
			Järjestämättömät			
			Erääntyneet > 90 päivää			
			Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuotta <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuotta <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
		Viittaukset	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*				
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

24. **Luotot: Järjestämättömien saamisten virtaukset, arvonalentumiset ja lopulliset luottotappiot edellisen tilikauden päättymisen jälkeen**

24.1 **Luotot: Järjestämättömien saamisten sisään- ja ulosvirtaukset**

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*						
			Järjestämättömät saamiset – luotot						
				Joista: kotitaloudet		**Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**			
							Joista: pk-yritykset		**Joista: liikekiinteistö-lainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**
					Joista: asuinkiinteistö-vakuudelliset luotot			**Joista: liikekiinteistö-lainat**	
			Liite V, 1 osa, 32, 34 kohta, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Alkusaldo**	*Liite V, 2 osa, 328 kohta*							
0020	**Sisäänvirtaukset**	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii, 239vi, 329 kohta*							
0030	Sisäänvirtaus, joka johtuu uudelleenluokittelusta terveistä ja erääntyneistä saamisista ilman lainanhoitojoustoja	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii, 239vi, 329 kohta*							
0040	Sisäänvirtaus, joka johtuu uudelleenluokittelusta terveistä ja erääntyneistä lainanhoitojoustosaamisista	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii, 239vi, 329 kohta*							
0050	Joista: uudelleenluokiteltu koeajalla olevista terveistä ja erääntyneistä lainanhoitojoustosaamisista, jotka aikaisemmin uudelleenluokiteltiin järjestämättömistä saamisista	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii, 239vi kohta, 329 kohdan b alakohta*							

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*						
			Järjestämättömät saamiset – luotot						
				Joista: kotitaloudet		**Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**			
							Joista: pk-yritykset		**Joista: liikekiinteistö-lainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**
					Joista: asuinkiinteistö-vakuudelliset luotot			**Joista: liikekiinteistö-lainat**	
			Liite V, 1 osa, 32, 34 kohta, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0060	Saamisten ostamisesta johtuva sisäänvirtaus	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii, 239vi, 329 kohta*							
0070	Kertyneestä korosta johtuva sisäänvirtaus	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii ja 239vi kohta, 329 kohdan a alakohta*							
0080	Muista syistä johtuva sisäänvirtaus	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii ja 239vi kohta, 329 kohdan c alakohta*							
0090	Joista: useammin kuin kerran tapahtuva sisäänvirtaus	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii ja 239vi kohta, 330 kohdan a alakohta*							
0100	Joista: viimeisten 24 kuukauden aikana myönnettyjen saamisten sisäänvirtaus	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii ja 239vi kohta, 330 kohdan b alakohta*							
0110	Joista: kauden aikana myönnettyjen saamisten sisäänvirtaus	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii ja 239vi kohta, 330 kohdan b alakohta*							

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*						
			Järjestämättömät saamiset – luotot						
				Joista: kotitaloudet		**Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**			
							Joista: pk-yritykset		**Joista: liikekiinteistö-lainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**
					Joista: asuinkiinteistö-vakuudelliset luotot			**Joista: liikekiinteistö-lainat**	
			Liite V, 1 osa, 32, 34 kohta, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	**Ulosvirtaukset**	*Liite V, 2 osa, 239iii–239v, 331, 332 kohta*							
0130	Ulosvirtaus, joka johtuu uudelleenluokittelusta terveiksi ja erääntyneiksi saamisiksi ilman lainanhoitojoustoja	*Liite V, 2 osa, 239iii kohta – 239v kohdan a alakohta, 331, 332 kohta*							
0140	Ulosvirtaus, joka johtuu uudelleenluokittelusta terveiksi ja erääntyneiksi lainanhoitojoustosaamisiksi	*Liite V, 2 osa, 239iii kohta – 239v kohdan a alakohta, 331, 332 kohta*							
0150	Luoton osittaisesta tai täysimääräisestä takaisinmaksusta johtuva ulosvirtaus	*Liite V, 2 osa, 239iii kohta – 239v kohdan b alakohta, 331, 332 kohta*							
0160	Vakuuksien realisoinnista johtuva ulosvirtaus	*Liite V, 2 osa, 239iii kohta – 239v kohdan c alakohta, 331, 332 kohta*							
0170	Vakuuksien realisoinnista saadut kumulatiiviset kerrytetyt nettomäärät	*Liite V, 2 osa, 333 kohta*							

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*						
			Järjestämättömät saamiset – luotot						
				Joista: kotitaloudet		**Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**			
							Joista: pk-yritykset		**Joista: liikekiinteistö-lainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**
					Joista: asuinkiinteistö-vakuudelliset luotot			**Joista: liikekiinteistö-lainat**	
			Liite V, 1 osa, 32, 34 kohta, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0180	Joista: lopulliset luottotappiot vakuuksien realisoinnin yhteydessä	*Liite V, 2 osa, 239iii kohta – 239v kohdan c alakohta*							
0190	Vakuuksien haltuunottamisesta johtuva ulosvirtaus	*Liite V, 2 osa, 239iii kohta – 239v kohdan d alakohta, 331, 332 kohta*							
0200	Vakuuksien haltuunottamisesta saadut kumulatiiviset kerrytetyt netto-määrät	*Liite V, 2 osa, 333 kohta*							
0210	Joista: lopulliset luottotappiot vakuuksien haltuunottamisen yhteydessä	*Liite V, 2 osa, 239iii kohta – 239v kohdan d alakohta*							
0220	Instrumenttien myynnistä johtuva ulosvirtaus	*Liite V, 2 osa, 239iii kohta – 239v kohdan e alakohta, 331, 332 kohta*							
0230	Instrumenttien myynnistä saadut kumulatiiviset kerrytetyt nettomäärät	*Liite V, 2 osa, 333 kohta*							

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*						
			Järjestämättömät saamiset – luotot						
				Joista: kotitaloudet		**Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**			
							Joista: pk-yritykset		**Joista: liikekiinteistö-lainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**
					Joista: asuinkiinteistö-vakuudelliset luotot			**Joista: liikekiinteistö-lainat**	
			Liite V, 1 osa, 32, 34 kohta, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0240	Joista: lopulliset luottotappiot instrumenttien myynnin yhteydessä	*Liite V, 2 osa, 239iii kohta – 239v kohdan e alakohta*							
0250	Riskinsiirroista johtuva ulosvirtaus	*Liite V, 2 osa, 239iii kohta – 239v kohdan f alakohta, 331, 332 kohta*							
0260	Riskinsiirroista saadut kumulatiiviset kerrytetyt nettomäärät	*Liite V, 2 osa, 333 kohta*							
0270	Joista: lopulliset luottotappiot riskinsiirtojen yhteydessä	*Liite V, 2 osa, 239iii kohta – 239v kohdan f alakohta*							
0280	Lopullisiksi luottotappioiksi kirjaamisesta johtuva ulosvirtaus	*Liite V, 2 osa, 239iii kohta – 239v kohdan g alakohta, 331, 332 kohta*							
0290	Myytävänä olevaksi uudelleenluokittelusta johtuva ulosvirtaus	*Liite V, 2 osa, 239iii–239vi, 331, 332 kohta*							

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*						
			Järjestämättömät saamiset – luotot						
				Joista: kotitaloudet		**Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**			
					Joista: asuinkiinteistö-vakuudelliset luotot		**Joista: pk-yritykset**		**Joista: liikekiinteistö-lainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**
								Joista: liikekiinteistö-lainat	
			Liite V, 1 osa, 32, 34 kohta, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0300	Muista syistä johtuva ulosvirtaus	*Liite V, 2 osa, 239iii kohta – 239v kohdan h alakohta, 331, 332 kohta*							
0310	Joista: kauden aikana järjestämättömiksi muuttuneiden järjestämättömien saamisten ulosvirtaus	*Liite V, 2 osa, 334 kohta*							
0320	**Loppusaldo**	*Liite V, 2 osa, 328 kohta*							

24.2 **Luotot: Arvonalentumiset ja kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä**

		Viittaukset	**Kertyneet arvonalentumiset ja kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä**						
			Järjestämättömät saamiset – luotot						
				Joista: kotitaloudet		**Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**			
							Joista: pk-yritykset		**Joista: liikekiinteistö-lainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**
					Joista: asuinkiinteistö-vakuudelliset luotot			**Joista: liikekiinteistö-lainat**	
			Liite V, 1 osa, 32 kohta, 2 osa, 69–71, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Alkusaldo**	*Liite V, 2 osa, 335 kohta*							
0020	**Lisäykset kauden aikana**	*Liite V, 2 osa, 336 kohta*							
0030	Joista: kertyneisiin korkoihin kohdennetut arvonalentumiset	*Liite V, 2 osa, 337 kohta*							
0040	**Vähennykset kauden aikana**	*Liite V, 2 osa, 338 kohta*							
0050	Joista: arvonalentumisten ja luottoriskistä johtuvien käyvän arvon negatiivisten muutosten peruutukset	*Liite V, 2 osa, 339 kohdan a alakohta*							
0060	Joista: purkamisesta johtuva vähennyserien vapautuminen	*Liite V, 2 osa, 339 kohdan b alakohta*							
0070	**Loppusaldo**	*Liite V, 2 osa, 335 kohta*							

24.3 **Luotot: Kauden aikana luottotappioksi kirjatut järjestämättömät saamiset**

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo, brutto**						
			Järjestämättömät saamiset – luotot						
				Joista: kotitaloudet		**Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**			
					Joista: asuinkiinteistö-vakuudelliset luotot		**Joista: pk-yritykset**		**Joista: liikekiinteistö-lainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**
								Joista: liikekiinteistö-lainat pk-yrityksille	
			Liite V, 1 osa, 32, 34 kohta, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Kauden aikana kirjatut luottotappiot**	*Liite V, 2 osa, 340 kohta*							
0020	Joista: velan anteeksianto	*Liite V, 2 osa, 340 kohta*							

25. **Haltuunoton ja täytäntöönpanoprosessien kautta saadut vakuudet**

25.1 **Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet: Sisään- ja ulosvirtaukset**

		Viittaukset	Velkasaldon vähennys		Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet			
							Taseeseen kirjaamisesta kulunut aika	
							<= 2 vuotta	
			Kirjanpitoarvo, brutto	Kertyneet arvonalentu-miset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo
			Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 343 kohta	*Liite V, 2 osa, 69–71, 343 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 344 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**Alkusaldo**	*Liite V, 2 osa, 341, 342 kohta*						
0020	**Vakuuksien sisäänvirtaus kauden aikana**	*Liite V, 2 osa, 345, 349 kohta*						
0030	Haltuun otetuista uusista vakuuksista johtuva sisäänvirtaus	*Liite V, 2 osa, 345, 349 kohta*						
0040	Arvon positiivisista muutoksista johtuva sisäänvirtaus	*Liite V, 2 osa, 345, 349 kohta*						
0050	**Vakuuksien ulosvirtaus kauden aikana**	*Liite V, 2 osa, 346, 349 kohta*						
0060	Ulosvirtaus, josta kerättiin käteisvaroja	*Liite V, 2 osa, 347, 349 kohta*						

		Viittaukset	Velkasaldon vähennys		Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet			
							Taseeseen kirjaamisesta kulunut aika	
							<= 2 vuotta	
			Kirjanpitoarvo, brutto	Kertyneet arvonalentu-miset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo
			Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 343 kohta	*Liite V, 2 osa, 69–71, 343 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 344 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0070	Kerätyt käteisvarat, menot vähennettyinä	*Liite V, 2 osa, 347 kohta*						
0080	Voitot / (–) tappiot haltuun otettujen vakuuksien myynnistä	*Liite V, 2 osa, 347 kohta*						
0090	Rahoitusinstrumentilla korvattu ulosvirtaus	*Liite V, 2 osa, 346, 349 kohta*						
0100	Myönnetty rahoitus	*Liite V, 2 osa, 347 kohta*						
0110	Arvon negatiivisista muutoksista johtuva ulosvirtaus	*Liite V, 2 osa, 346, 349 kohta*						
0120	**Loppusaldo**	*Liite V, 2 osa, 341, 342 kohta*						

		Viittaukset	**Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet**					
			Taseeseen kirjaamisesta kulunut aika				**Joista: myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät**	
			> 2 vuotta <= 5 vuotta		**<= 5 vuotta**			
			Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo
			Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*IFRS 5.6, liite V, 2 osa, 175, 175i, 344 kohta*	*IFRS 5.6, liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0010	**Alkusaldo**	*Liite V, 2 osa, 341, 342 kohta*						
0020	**Vakuuksien sisäänvirtaus kauden aikana**	*Liite V, 2 osa, 345, 349 kohta*						
0030	Haltuun otetuista uusista vakuuksista johtuva sisäänvirtaus	*Liite V, 2 osa, 345, 349 kohta*						
0040	Arvon positiivisista muutoksista johtuva sisäänvirtaus	*Liite V, 2 osa, 345, 349 kohta*						
0050	**Vakuuksien ulosvirtaus kauden aikana**	*Liite V, 2 osa, 346, 349 kohta*						
0060	Ulosvirtaus, josta kerättiin käteisvaroja	*Liite V, 2 osa, 347, 349 kohta*						

		Viittaukset	**Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet**					
			Taseeseen kirjaamisesta kulunut aika				**Joista: myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät**	
			> 2 vuotta <= 5 vuotta		**<= 5 vuotta**			
			Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo
			Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*IFRS 5.6, liite V, 2 osa, 175, 175i, 344 kohta*	*IFRS 5.6, liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0070	Kerätyt käteisvarat, menot vähennettyinä	*Liite V, 2 osa, 347 kohta*						
0080	Voitot / (–) tappiot haltuun otettujen vakuuksien myynnistä	*Liite V, 2 osa, 347 kohta*						
0090	Rahoitusinstrumentilla korvattu ulosvirtaus	*Liite V, 2 osa, 346, 349 kohta*						
0100	Myönnetty rahoitus	*Liite V, 2 osa, 347 kohta*						
0110	Arvon negatiivisista muutoksista johtuva ulosvirtaus	*Liite V, 2 osa, 346, 349 kohta*						
0120	**Loppusaldo**	*Liite V, 2 osa, 341, 342 kohta*						

25.2 **Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet: saadun vakuuden tyyppi**

		Viittaukset	Velkasaldon vähennys		Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet					
								Taseeseen kirjaamisesta kulunut aika		
								<= 2 vuotta		
			Kirjanpitoarvo, brutto	Kertyneet arvonalentu-miset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Kertyneet negatiiviset muutokset	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Kertyneet negatiiviset muutokset
			Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 343 kohta	*liite V, 2 osa, 69–71, 343 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 344 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii, 348 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**Asuinkiinteistöt**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*								
0020	Joista: rakenteilla/kehitysvaiheessa	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan a alakohta*								
0030	**Liikekiinteistöt**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*								
0040	Joista: rakenteilla/kehitysvaiheessa	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan a alakohta*								
0050	Joista: liikekiinteistöyrityksiin liittyvät maa-alueet (pois lukien maatalousmaa)	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan b alakohta*								
0060	Joista: rakennusluvalliset maa-alueet	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan b alakohta*								

		Viittaukset	Velkasaldon vähennys		Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet					
								Taseeseen kirjaamisesta kulunut aika		
								<= 2 vuotta		
			Kirjanpitoarvo, brutto	Kertyneet arvonalentu-miset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Kertyneet negatiiviset muutokset	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Kertyneet negatiiviset muutokset
			Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 343 kohta	*liite V, 2 osa, 69–71, 343 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 344 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii, 348 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0070	Joista: rakennusluvattomat maa-alueet	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan b alakohta*								
0080	**Irtain omaisuus**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*								
0090	**Oman ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*								
0100	**Muut**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*								
0110	**Yhteensä**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*								
0120	**Haltuun otettujen vakuuksien lukumäärä**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*								

		Viittaukset	**Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet**							
			Taseeseen kirjaamisesta kulunut aika						**Joista: myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät**	
			> 2 vuotta <= 5 vuotta			**<= 5 vuotta**				
			Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Kertyneet negatiiviset muutokset	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Kertyneet negatiiviset muutokset	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo
			Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii, 348 kohta*	*IFRS 5.6, liite V, 2 osa, 175, 175i kohta*	*IFRS 5.6, liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Asuinkiinteistöt**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*								
0020	Joista: rakenteilla/kehitysvaiheessa	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan a alakohta*								
0030	**Liikekiinteistöt**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*								
0040	Joista: rakenteilla/kehitysvaiheessa	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan a alakohta*								
0050	Joista: liikekiinteistöyrityksiin liittyvät maa-alueet (pois lukien maatalousmaa)	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan b alakohta*								
0060	Joista: rakennusluvalliset maa-alueet	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan b alakohta*								

		Viittaukset	**Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet**							
			Taseeseen kirjaamisesta kulunut aika						**Joista: myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät**	
			> 2 vuotta <= 5 vuotta			**<= 5 vuotta**				
			Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Kertyneet negatiiviset muutokset	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Kertyneet negatiiviset muutokset	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo
			Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii, 348 kohta*	*IFRS 5.6, liite V, 2 osa, 175, 175i kohta*	*IFRS 5.6, liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0070	Joista: rakennusluvattomat maa-alueet	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan b alakohta*								
0080	**Irtain omaisuus**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*								
0090	**Oman ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*								
0100	**Muut**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*								
0110	**Yhteensä**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*								
0120	**Haltuun otettujen vakuuksien lukumäärä**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*								

25.3 **Haltuun otetut aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet**

		Viittaukset	Velkasaldon vähennys		Haltuun otetut aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet		
			Kirjanpitoarvo, brutto	Kertyneet arvonalentu-miset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luotto-riskistä	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Kertyneet negatiiviset muutokset
			Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 343 kohta	*liite V, 2 osa, 69–71, 343 kohta*	*IAS 16.6, liite V, 2 osa, 175, 175i kohta*	*IAS 16.6, liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*	*IAS 16.6, liite V, 2 osa, 175, 175ii kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Yhteensä**	*Liite V, 2 osa, 341, 357–358 kohta*					
0020	**Haltuun otetuista uusista vakuuksista johtuvat sisäänvirtaukset**	*Liite V, 2 osa, 341, 345, 357–358 kohta*					

26. **Lainanhoitojoustojen hallinta ja laatu**

		Viittaukset	Luotot, joissa lainanhoitojoustoja								
						Joista: kotitaloudet			Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset		
				Joista: terveet ja erääntyneet	Joista: ne, joille on kaudella myönnetty lainanhoitojoustoja		Joista: terveet ja erääntyneet	Joista: ne, joille on kaudella myönnetty lainanhoitojoustoja		Joista: terveet ja erääntyneet	Joista: ne, joille on kaudella myönnetty lainanhoitojoustoja
			Liite V, 1 osa, 32 kohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*
			Liite V, 1 osa, 32 kohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Instrumenttien lukumäärä**	*Liite V, 2 osa, 320, 355, 356 kohta*									
0020	**Instrumenttien bruttomääräinen kirjanpitoarvo**, seuraavien lainanhoitojoustotyyppien osalta:	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 355, 357, 359 kohta*									
0030	Lyhennysvapaa aika / maksuajan pidennys	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan a alakohta*									
0040	Koronalennus	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan b alakohta*									
0050	Maturiteetin pidennys	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan c alakohta*									
0060	Maksuaikataulun muuttaminen	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan d alakohta*									

		Viittaukset	**Luotot, joissa lainanhoitojoustoja**								
						Joista: kotitaloudet			**Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**		
				Joista: terveet ja erääntyneet	**Joista: ne, joille on kaudella myönnetty lainanhoitojoustoja**		**Joista: terveet ja erääntyneet**	**Joista: ne, joille on kaudella myönnetty lainanhoitojoustoja**		**Joista: terveet ja erääntyneet**	**Joista: ne, joille on kaudella myönnetty lainanhoitojoustoja**
			Liite V, 1 osa, 32 kohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*
			Liite V, 1 osa, 32 kohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0070	Velan anteeksianto	*Liite V, 2 osa, 385 kohdan e alakohta*									
0080	Velan vaihtaminen omaisuuseriin	*Liite V, 2 osa, 385 kohdan f alakohta*									
0090	Muut lainanhoitojoustot	*Liite V, 2 osa, 385 kohdan g alakohta*									
	Useina ajankohtina lainanhoitojoustojen kohteena olleiden instrumenttien bruttomääräinen kirjanpitoarvo	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 355 kohta*									

		Viittaukset	Luotot, joissa lainanhoitojoustoja								
						Joista: kotitaloudet			Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset		
				Joista: terveet ja erääntyneet	Joista: ne, joille on kaudella myönnetty lainanhoitojoustoja		Joista: terveet ja erääntyneet	Joista: ne, joille on kaudella myönnetty lainanhoitojoustoja		Joista: terveet ja erääntyneet	Joista: ne, joille on kaudella myönnetty lainanhoitojoustoja
			Liite V, 1 osa, 32 kohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*
			Liite V, 1 osa, 32 kohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0100	Luotot, joille on myönnetty lainanhoitojoustoja kahdesti	*Liite V, 2 osa, 360 kohdan a alakohdan i alakohta*									
0110	Luotot, joille on myönnetty lainanhoitojoustoja useammin kuin kahdesti	*Liite V, 2 osa, 360 kohdan a alakohdan i alakohta*									

		Viittaukset	Luotot, joissa lainanhoitojoustoja								
						Joista: kotitaloudet			Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset		
				Joista: terveet ja erääntyneet	Joista: ne, joille on kaudella myönnetty lainanhoitojoustoja		Joista: terveet ja erääntyneet	Joista: ne, joille on kaudella myönnetty lainanhoitojoustoja		Joista: terveet ja erääntyneet	Joista: ne, joille on kaudella myönnetty lainanhoitojoustoja
		Liite V, 1 osa, 32 kohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*
		Liite V, 1 osa, 32 kohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0120	Luotot, joille on myönnetty lainanhoitojoustoja jo olemassa olevien lainanhoitojoustojen lisäksi	*Liite V, 2 osa, 360 kohdan a alakohdan ii alakohta*								
0130	**Niiden järjestämättömien luottojen bruttomääräinen kirjanpitoarvo, joille on myönnetty lainanhoitojoustoja ja jotka eivät täyttäneet kriteereitä niiden poistamiseksi järjestämättömistä luotoista**	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 232 ja 355 kohta, 360 kohdan b alakohta*								

30. **Taseen ulkopuoliset toiminnot: Osuudet konsernitilinpäätökseen sisältymättömissä strukturoiduissa yhteisöissä**

30.1 **Osuudet konsernitilinpäätökseen sisältymättömissä strukturoiduissa yhteisöissä**

		Viittaukset	Taseeseen kirjattujen rahoitusvarojen kirjanpitoarvo	Joista: nostettu maksuvalmiustuki	Nostetun maksuvalmiustuen käypä arvo	Taseeseen kirjattujen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo	Raportoivan laitoksen antamien taseen ulkopuolisten vastuiden nimellisarvo	Josta: annettujen luottositoumusten nimellisarvo	Raportoivalle laitokselle kuluvalla kaudella syntyneet tappiot
			IFRS 12.29(a)	*IFRS 12.29(a); liite V, 2 osa, 286 kohta*		*IFRS 12.29(a)*	*IFRS 12.B26(e)*		*IFRS 12 B26(b); liite V, 2 osa, 287 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0080
0010	**Yhteensä**								

30.2 **Erittely osuuksista konsernitilinpäätökseen sisältymättömissä strukturoiduissa yhteisöissä jaoteltuina toimintojen luonteen mukaan**

	Toimintojen luonteen mukainen jaottelu	*Viittaukset*	Kirjanpitoarvo		
			Arvopaperista-mista varten perustetut erillisyhtiöt	Omaisuuden-hoito	Muut toiminnot
			Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 66 alakohta	*Liite V, 2 osa, 285 kohdan a alakohta*	
		IFRS 12.24, B6.(a)	0010	0020	0030
0010	**Tietyt rahoitusvarat, jotka on kirjattu raportoivan laitoksen taseeseen**	*IFRS 12.29(a),(b)*			
0021	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 213–239 kohta*			
0030	Johdannaiset	*IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 272 kohta*			

	Toimintojen luonteen mukainen jaottelu	*Viittaukset*	**Kirjanpitoarvo**		
			Arvopaperista-mista varten perustetut erillisyhtiöt	**Omaisuuden-hoito**	**Muut toiminnot**
			Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 66 alakohta	*Liite V, 2 osa, 285 kohdan a alakohta*	
		IFRS 12.24, B6.(a)	0010	0020	0030
0040	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*IAS 32.11*			
0050	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*			
0060	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*			
0070	**Tietty oma pääoma ja tietyt rahoitusvelat, jotka on kirjattu raportoivan laitoksen taseeseen**	*IFRS 12.29(a),(b)*			
0080	Liikkeeseen lasketut oman pääoman ehtoiset instrumentit	*IAS 32.11*			
0090	Johdannaiset	*IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 272 kohta*			
0100	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*			
0110	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*			
			Nimellisarvo		
0120	**Raportoivan laitoksen antamat taseen ulkopuoliset vastuut**	*IFRS 12.B26.(e); vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 102–105, 113–115, 118 kohta*			
0131	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 117 kohta*			

31. **Lähipiiriin kuuluvat osapuolet**

31.1 **Lähipiiriin kuuluvat osapuolet: maksettavat ja saatavat määrät**

		Viittaukset *Liite V, 2 osa, 288–291 kohta*	**Avoimet saldot**				
			Emoyritys ja yhteisöt, joilla on yhteinen määräysvalta tai huomattava vaikutusvalta	**Saman ryhmän tytäryritykset ja muut yhteisöt**	**Osakkuusyritykset ja yhteisyritykset**	**Laitoksen tai sen emoyrityksen johtoon kuuluvat avainhenkilöt**	**Muut lähipiiriin kuuluvat osapuolet**
			IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); liite V, 2 osa, 289 kohta*	*IAS 24.19(d),(e); liite V, 2 osa, 289 kohta*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Tietyt rahoitusvarat**	*IAS 24.18(b)*					
0020	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*IAS 32.11*					
0030	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*					
0040	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*					
0050	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 213–239 kohta*					
0060	**Tietyt rahoitusvelat**	*IAS 24.18(b)*					
0070	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*					
0080	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*					
0090	**Annettujen luottositoumusten, takausten ja muiden sitoumusten nimellisarvo**	*IAS 24.18(b); Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 102–105, 113–115, 118 kohta*					

		Viittaukset *Liite V, 2 osa, 288–291 kohta*	Avoimet saldot				
			Emoyritys ja yhteisöt, joilla on yhteinen määräysvalta tai huomattava vaikutusvalta	**Saman ryhmän tytäryritykset ja muut yhteisöt**	**Osakkuusyritykset ja yhteisyritykset**	**Laitoksen tai sen emoyrityksen johtoon kuuluvat avainhenkilöt**	**Muut lähipiiriin kuuluvat osapuolet**
			IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); liite V, 2 osa, 289 kohta*	*IAS 24.19(d),(e); liite V, 2 osa, 289 kohta*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
			0010	0020	0030	0040	0050
0100	Josta: järjestämättömät	*IAS 24.18(b); liite V, 2 osa, 117 kohta*					
0110	**Saadut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset**	*IAS 24.18(b); liite V, 2 osa, 290 kohta*					
0120	**Johdannaisten nimellisarvo**	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*					
0131	**Kertyneet arvonalentumiset ja kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä**	*IAS 24.1(c); liite V, 2 osa, 69–71, 291 kohta*					
0132	**Varaukset järjestämättömistä taseen ulkopuolisista vastuista**	*Liite V, 2 osa, 11, 106, 291 kohta*					

31.2 **Lähipiiriin kuuluvat osapuolet: lähipiiriliiketoimista kertyneet kulut ja tuotot**

		Viittaukset Liite V, 2 osa, 288–289, 292–293 kohta	Kuluvalta kaudelta				
			Emoyritys ja yhteisöt, joilla on yhteinen määräysvalta tai huomattava vaikutusvalta	**Saman ryhmän tytäryritykset ja muut yhteisöt**	**Osakkuusyritykset ja yhteisyritykset**	**Laitoksen tai sen emoyrityksen johtoon kuuluvat avainhenkilöt**	**Muut lähipiiriin kuuluvat osapuolet**
			IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c)	IAS 24.19(d),(e)	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Korkotuotot**	*IAS 24.18(a); liite V, 2 osa, 31 kohta*					
0020	**Korkokulut**	*IAS 24.18(a); IAS 1.97; liite V, 2 osa, 31 kohta*					
0030	**Osinkotuotot**	*IAS 24.18(a); liite V, 2 osa, 40 kohta*					
0040	**Palkkiotuotot**	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
0050	**Palkkiokulut**	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
0060	**Voitot tai (-) tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti**	*IAS 24.18(a)*					

		Viittaukset Liite V, 2 osa, 288–289, 292–293 kohta	Kuluvalta kaudelta				
			Emoyritys ja yhteisöt, joilla on yhteinen määräysvalta tai huomattava vaikutusvalta	**Saman ryhmän tytäryritykset ja muut yhteisöt**	**Osakkuusyritykset ja yhteisyritykset**	**Laitoksen tai sen emoyrityksen johtoon kuuluvat avainhenkilöt**	**Muut lähipiiriin kuuluvat osapuolet**
			IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c)	IAS 24.19(d),(e)	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
			0010	0020	0030	0040	0050
0070	**Voitot tai (-) tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroihin kuulumattomista omaisuuseristä**	*IAS 24.18(a); liite V, 2 osa, 292 kohta*					
0080	**Arvonalentumiset tai niiden (–) peruutukset järjestämättömistä saamisista**	*IAS 24.18(d); liite V, 2 osa, 293 kohta*					
0090	**Varaukset tai (–) niiden peruutukset järjestämättömistä saamisista**	*Liite V, 2 osa, 50, 293 kohta*					

40. **Ryhmän rakenne**

40.1 **Ryhmän rakenne: yhteisöittäin**

Tunnus	Tunnustyyppi	Kansallinen tunnus	Yhteisön nimi	Kirjauspäivä	Sijoituskohteen osakepääoma	Sijoituskohteen oma pääoma	Sijoituskohteen varat yhteensä	Sijoituskohteen voitto tai (-) tappio	Sijoituskohteen kotipaikka	Sijoituskohteen toimiala
Liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan a alakohta	*Liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan b alakohta*	*liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan c alakohta*	*IFRS 12.12(a), 21(a)(i); Liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan d alakohta*	*Liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan e alakohta*	*liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan f alakohta*	*IFRS 12.B12(b); liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan g alakohta*	*IFRS 12.B12(b); liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan g alakohta*	*IFRS 12.B12(b); liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan g alakohta*	*IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); Liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan h alakohta*	*Liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan i alakohta*
0011	0015	0025	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0095

NACE-koodi	Kertynyt oman pääoman ehtoinen osuus [%]	Äänioikeudet [%]	Ryhmän rakenne [suhde]	Kirjanpitokäsittely [kirjanpitoryhmä]	Kirjanpitokäsittely [vakavaraisuus-asetuksen mukainen ryhmä]	Kirjanpitoarvo	Hankintameno	Sijoitus-kohteen liikearvo	Sellaisten sijoitusten käypä arvo, joille on julkaistu hinta-noteerauksia
liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan j alakohta	*IFRS 12.21(a)(iv); liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan k alakohta*	*IFRS 12.21(a)(iv); liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan l alakohta*	*IFRS 12.10(a)(i); liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan m alakohta*	*IFRS 12.21(b); liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan n alakohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 18 artikla; liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan o alakohta*	*Liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan p alakohta*	*Liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan q alakohta*	*liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan r alakohta*	*IFRS 12.21(b)(iii); liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan s alakohta*
0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190

40.2. **Ryhmän rakenne: instrumenteittain**

Arvopaperin tunnus	Sijoituskohde		Holdingyhtiö				Kertynyt oman pääoman ehtoinen osuus (%)	Kirjanpitoarvo	Hankintameno
	Tunnus	Tunnustyyppi	Tunnus	Tunnustyyppi	Kansallinen tunnus	Holdingyhtiön nimi			
Liite V, 2 osa, 297 kohdan a alakohta	*Liite V, 2 osa, 296 kohdan a alakohta, 297 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 296 kohdan b alakohta, 297 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 297 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 297 kohdan c alakohta*	*Liite V, 2 osa, 297 kohdan d alakohta*		*Liite V, 2 osa, 296 kohdan j alakohta, 297 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 296 kohdan o alakohta, 297 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 296 kohdan p alakohta, 297 kohdan e alakohta*
0010	0020	0025	0030	0035	0045	0050	0060	0070	0080

41. **Käypä arvo**

41.1 **Käypien arvojen hierarkia: jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusinstrumentit**

		Viittaukset Liite V, 2 osa, 298 kohta	**Käypä arvo** *IFRS 7.25-26*	**Käypien arvojen hierarkia** *IFRS 13.97, 93(b)*		
				Taso 1 *IFRS 13.76*	**Taso 2** *IFRS 13.81*	**Taso 3** *IFRS 13.86*
			0010	0020	0030	0040
	VARAT					
0015	**Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
0016	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*				
0017	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*				
	VELAT					
0070	**Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvelat**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*				
0080	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*				
0090	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*				
0100	Muut rahoitusvelat	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*				

41.2 **Käypään arvoon arvostamismahdollisuuden käyttö**

		Viittaukset	**Kirjanpitoarvo** *Liite V, 1 osa, 27 kohta*			
			Kirjanpidollinen epäsymmetria	**Hallinnointi käyvän arvon pohjalta**	**Hybridi-sopimukset**	**Luottoriskin hallinnointi**
			IFRS 9.B4.1.29	*IFRS 9.B4.1.33*	*IFRS 9.4.3.6; IFRS 9.4.3.7; liite V, 2 osa, 300 kohta*	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.8(a)(e); liite V, 2 osa, 301 kohta*
			0010	0020	0030	0040
	VARAT					
0010	**Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*				
0030	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*				
0040	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*				
	VELAT					
0050	**Rahoitusvelat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*				
0060	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*				
0070	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*				
0080	Muut rahoitusvelat	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*				

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

		Viittaukset Liite V, 2 osa, 302 kohta	**Kirjanpitoarvo**	
				Joista: käyttöoikeusomaisuuserät
				IFRS 16.47(a), 53(j), liite V, 2 osa, 303i kohta
			0010	0020
0010	**Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet**	*IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)*		
0015	Joista: Ohjelmistovarat	*IAS 38,4; liite V, 2 osa, 303 kohta*		
0020	Uudelleenarvostusmalli	*IAS 16.31, 73(a),(d)*		
0030	Hankintamenomalli	*IAS 16.30, 73(a),(d)*		
0040	**Sijoituskiinteistöt**	*IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)*		
0050	Käyvän arvon malli	*IAS 40.33–55, 76*		
0060	Hankintamenomalli	*IAS 40.56, 79(c)*		
0070	**Muut aineettomat hyödykkeet**	*IAS 38.8, 118, 122 ; liite V, 2 osa, 303 kohta*		
0075	Joista: Ohjelmistovarat	*IAS 38,9; liite V, 2 osa, 303 kohta*		
0080	Uudelleenarvostusmalli	*IAS 38.75–87, 124(a)(ii)*		
0090	Hankintamenomalli	*IAS 38.74*		

43. **Varaukset**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Kirjanpitoarvo** *Liite V, 1 osa, 27 kohta*					
			Eläkkeet ja muut työsuhteen päättymisen jälkeiset etuuspohjaiset velvoitteet	**Muut pitkäaikaiset työsuhde-etuudet**	**Uudelleenjärjestelyt**	**Vireillä olevat oikeudenkäynnit ja verokanteet**	**Muut annetut sitoumukset ja takaukset, jotka arvostetaan IAS 37:n mukaisesti, ja annetut takaukset, jotka arvostetaan IFRS 4:n mukaisesti**	**Muut varaukset**
			IAS 19.63; IAS 1.78(d); liite V, 2 osa, 9 kohta	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); liite V, 2 osa, 10 kohta*	*IAS 37.70-83, 84 (a)*	*IAS 37.14, 84(a)*	*IAS 37; IFRS 4; liite V, 2 osa, 304–305 kohta*	*IAS 37.14*
			0010	0020	0030	0040	0055	0060
0010	**Alkusaldo [kirjanpitoarvo kauden alussa]**	*IAS 37.84 (a)*						
0020	Lisävaraukset, mukaan lukien olemassa olevien varausten lisäykset	*IAS 37.84 (b)*						
0030	(-) Käytetyt määrät	*IAS 37.84 (c)*						
0040	(-) Tilikaudella peruutetut käyttämättömät määrät	*IAS 37.84 (d)*						
0050	Diskontatun määrän lisäys [ajan kuluminen] sekä diskonttauskoron muutosten vaikutus	*IAS 37.84 (e)*						
0060	Muut muutokset							
0070	**Loppusaldo [kirjanpitoarvo kauden lopussa]**	*IAS 37.84 (a)*						

44 **Etuuspohjaiset järjestelyt ja työsuhde-etuudet**

44.1 **Etuuspohjaisiin järjestelyihin kuuluvien varojen ja velkojen komponentit, netto**

		Viittaukset	**Määrä**
			Liite V, 2 osa, 306–307 kohta
			0010
0010	**Etuuspohjaisiin järjestelyihin kuuluvien varojen käypä arvo**	*IAS 19.140(a)(i), 142*	
0020	Josta: Laitoksen liikkeeseen laskemat rahoitusinstrumentit	*IAS 19.143*	
0030	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*IAS 19.142(b)*	
0040	Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	*IAS 19.142(c)*	
0050	Kiinteistöt	*IAS 19.142(d)*	
0060	Muut etuuspohjaisiin järjestelyihin kuuluvat varat		
0070	**Etuuspohjaisten velvoitteiden nykyarvo**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
0080	**Omaisuuserän enimmäismäärän vaikutus**	*IAS 19.140(a)(iii)*	
0090	**Etuuspohjaiset nettovarat [kirjanpitoarvo]**	*IAS 19.63; liite V, 2 osa, 308 kohta*	
0100	**Eläkkeitä ja muita työsuhteen päättymisen jälkeisiä etuuspohjaisia velvoitteita koskevat varaukset [kirjanpitoarvo]**	*IAS 19.63, IAS 1.78(d); liite V, 2 osa, 9 kohta*	
0110	**Varoiksi kirjattujen korvauksensaantioikeuksien käypä arvo**	*IAS 19.140(b)*	

44.2 **Muutokset etuuspohjaisissa velvoitteissa**

		Viittaukset	**Etuuspohjaiset velvoitteet**
			Liite V, 2 osa, 306, 309 kohta
			0010
0010	**Alkusaldo [nykyarvo]**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
0020	Kauden työsuoritukseen perustuvat menot	*IAS 19.141(a)*	
0030	Korkomeno	*IAS 19.141(b)*	
0040	Suoritetut maksut	*IAS 19.141(f)*	
0050	Väestötilastollisten oletusten muutoksista johtuvat vakuutusmatemaattiset (-) voitot tai tappiot	*IAS 19.141(c)(ii)*	
0060	Taloudellisten oletusten muutoksista johtuvat vakuutusmatemaattiset (-) voitot tai tappiot	*IAS 19.141(c)(iii)*	

		Viittaukset	**Etuuspohjaiset velvoitteet**
			Liite V, 2 osa, 306, 309 kohta
			0010
0070	Valuuttakurssimuutoksista johtuva lisäys tai (-) vähennys	*IAS 19.141(e)*	
0080	Maksetut etuudet	*IAS 19.141(g)*	
0090	Aiempaan työsuoritukseen perustuva meno, mukaan lukien velvoitteen täyttämisestä johtuvat voitot ja tappiot	*IAS 19.141(d)*	
0100	Liiketoimintojen yhdistämisistä ja liiketoiminnoista luopumisista johtuva lisäys tai (-) vähennys	*IAS 19.141(h)*	
0110	Muut lisäykset tai (-) vähennykset		
0120	**Loppusaldo [nykyarvo]**	*IAS 19.140(a)(ii); liite V, 2 osa, 310 kohta*	

44.3 **Henkilöstökulut etuustyypeittäin**

		Viittaukset	**Kuluvalta kaudelta**
			0010
0010	**Eläkkeet ja vastaavat kulut**	*Liite V, 2 osa, 311 kohdan a alakohta*	
0020	**Osakeperusteiset maksut**	*IFRS 2.44; liite V, 2 osa, 311 kohdan b alakohta*	
0030	**Palkat ja palkkiot**	*Liite V, 2 osa, 311 kohdan c alakohta*	
0040	**Sosiaaliturvamaksut**	*Liite V, 2 osa, 311 kohdan d alakohta*	
0050	**Irtisanomiskorvaukset**	*IAS 19.8, liite V, 2 osa, 311 kohdan e alakohta*	
0060	**Muut henkilöstökulut**	*Liite V, 2 osa, 311 kohdan f alakohta*	
0070	**HENKILÖSTÖKULUT**		

44.4 **Henkilöstökulut palkkio-ja henkilöstöryhmittäin**

		Viittaukset	Kuluvalta kaudelta			
			Koko henkilöstö			
				Josta: yksilöity henkilöstö		
					Josta: ylin hallintoelin (liikkeenjohdollisessa tehtävässään) ja toimiva johto	Josta: ylin hallintoelin (valvontatehtävässään)
				Liite V, 2 osa, 311i kohdan a alakohta	*Liite V, 2 osa, 311i kohta*	*Liite V, 2 osa, 311i kohdan b alakohta*
			0010	0020	0030	0040
0010	**Kiinteä palkkio**	*Liite V, 2 osa, 311i kohdan a alakohta*				
0020	**Muuttuva palkkio**	*Liite V, 2 osa, 311i kohdan a alakohta*				
0030	**Muut henkilöstökulut kuin palkkiot**					
0040	**HENKILÖSTÖKULUT**					
0050	**HENKILÖSTÖN LUKUMÄÄRÄ**	*Liite V, 2 osa, 311 ii kohta*				

45 **Erittely tietyistä tuloslaskelman eristä**

45.1 **Tilinpäätössalkuittain voitot tai tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**

		Viittaukset	**Kuluvalta kaudelta**	**Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon muutokset**
				Liite V, 2 osa, 312 kohta
			0010	0020
0010	**Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
0020	**Rahoitusvelat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2*		
0030	**VOITOT TAI (-) TAPPIOT RAHOITUSVAROISTA JA -VELOISTA, JOTKA ON NIMENOMAISESTI LUOKITELTU KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVIKSI**	*IFRS 7.20(a)(i)*		

45.2 **Voitot tai tappiot rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien taseesta pois kirjaamisesta**

		Viittaukset	Kuluvalta kaudelta
			Liite V, 2 osa, 313 kohta
			0010
0010	**Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet**	*IAS 16.68, 71*	
0020	**Sijoituskiinteistöt**	*IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)*	
0030	**Aineettomat hyödykkeet**	*IAS 38.113–115A; IAS 1.34(a)*	
0040	**Muut varat**	*IAS 1.34 (a)*	
0050	**VOITOT TAI (-) TAPPIOT RAHOITUSVAROIHIN KUULUMATTOMIEN OMAISUUSERIEN TASEESTA POIS KIRJAAMISESTA**	*IAS 1.34*	

45.3 **Muut liiketoiminnan tuotot ja kulut**

		Viittaukset	Tuotot	Kulut
			0010	0020
0010	**Käyvän arvon mallin mukaan arvostettavien aineellisten hyödykkeiden käyvän arvon muutokset**	*IAS 40.76(d); liite V, 2 osa, 314 kohta*		
0020	**Sijoituskiinteistöt**	*IAS 40.75(f); liite V, 2 osa, 314 kohta*		
0030	**Operatiiviset vuokrasopimukset, lukuun ottamatta sijoituskiinteistöjä**	*IFRS 16.81,82; liite V, 2 osa, 315 kohta*		
0040	**Muut**	*Liite V, 2 osa, 316 kohta*		
0050	**MUUT LIIKETOIMINNAN TUOTOT TAI KULUT**	*Liite V, 2 osa, 314–316 kohta*		

46. **Laskelma oman pääoman muutoksista**

	Oman pääoman muutosten lähteet	Viittaukset	Pääoma	Ylikurssirahasto	Liikkeeseen lasketut oman pääoman ehtoiset instrumentit (muu kuin osakepääoma)	Muu oma pääoma	Kertyneet muut laajan tuloksen erät
			IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, liite V, 2 osa, 18–19 kohta*	*IAS 1.106; liite V, 2 osa, 20 kohta*	*IAS 1.106*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Alkusaldo [ennen oikaisemista]**						
0020	Virheiden korjausten vaikutukset	*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*					
0030	Tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden muutosten vaikutukset	*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*					
0040	**Alkusaldo [kuluva kausi]**						
0050	Kantaosakkeiden liikkeeseenlasku	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0060	Etuosakkeiden liikkeeseenlasku	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0070	Muiden oman pääoman ehtoisten instrumenttien liikkeeseenlasku	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0080	Muiden liikkeeseen laskettujen oman pääoman ehtoisten instrumenttien käyttäminen tai erääntyminen	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0090	Velan muuttaminen omaksi pääomaksi	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0100	Osakepääoman alentaminen	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0110	Osingot	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32,35; IAS 1.IG6*					

	Oman pääoman muutosten lähteet	*Viittaukset*	**Pääoma**	**Ylikurssirahasto**	**Liikkeeseen lasketut oman pääoman ehtoiset instrumentit (muu kuin osakepääoma)**	**Muu oma pääoma**	**Kertyneet muut laajan tuloksen erät**
			IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, liite V, 2 osa, 18–19 kohta*	*IAS 1.106; liite V, 2 osa, 20 kohta*	*IAS 1.106*
			0010	0020	0030	0040	0050
0120	Omien osakkeiden osto	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*					
0130	Omien osakkeiden myynti tai peruutus	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*					
0140	Rahoitusinstrumenttien uudelleenluokittelu omasta pääomasta velaksi	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0150	Rahoitusinstrumenttien uudelleenluokittelu velasta omaksi pääomaksi	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0160	Oman pääoman komponenttien muutokset	*IAS 1.106.(d).(iii); liite V, 2 osa, 318 kohta*					
0170	Liiketoimintojen yhdistämisestä johtuva oman pääoman lisäys tai (-) vähennys	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0180	Osakeperusteiset maksut	*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*					
0190	Muut oman pääoman lisäykset tai (-) vähennykset	*IAS 1.106.(d)*					
0200	Kauden laaja tulos yhteensä	*IAS 1.106.(d).(i)–(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*					
0210	**Loppusaldo [kuluva kausi]**						

	Oman pääoman muutosten lähteet	Viittaukset	Kertyneet voittovarat	Uudelleenarvostusrahastot	Muut rahastot	Omat osakkeet (-)	Emoyrityksen omistajille kuuluva voitto tai (-) tappio
			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, 30 kohta*	*IAS 1.106(a)*
			0060	0070	0080	0090	0100
0010	**Alkusaldo [ennen oikaisemista]**						
0020	Virheiden korjausten vaikutukset	*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*					
0030	Tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden muutosten vaikutukset	*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*					
0040	**Alkusaldo [kuluva kausi]**						
0050	Kantaosakkeiden liikkeeseenlasku	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0060	Etuosakkeiden liikkeeseenlasku	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0070	Muiden oman pääoman ehtoisten instrumenttien liikkeeseenlasku	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0080	Muiden liikkeeseen laskettujen oman pääoman ehtoisten instrumenttien käyttäminen tai erääntyminen	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0090	Velan muuttaminen omaksi pääomaksi	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0100	Osakepääoman alentaminen	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0110	Osingot	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32,35; IAS 1.IG6*					

	Oman pääoman muutosten lähteet	*Viittaukset*	**Kertyneet voittovarat**	**Uudelleenarvostusrahastot**	**Muut rahastot**	**Omat osakkeet (-)**	**Emoyrityksen omistajille kuuluva voitto tai (-) tappio**
			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, 30 kohta*	*IAS 1.106(a)*
			0060	0070	0080	0090	0100
0120	Omien osakkeiden osto	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*					
0130	Omien osakkeiden myynti tai peruutus	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*					
0140	Rahoitusinstrumenttien uudelleenluokittelu omasta pääomasta velaksi	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0150	Rahoitusinstrumenttien uudelleenluokittelu velasta omaksi pääomaksi	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0160	Oman pääoman komponenttien muutokset	*IAS 1.106.(d).(iii); liite V, 2 osa, 318 kohta*					
0170	Liiketoimintojen yhdistämisestä johtuva oman pääoman lisäys tai (-) vähennys	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0180	Osakeperusteiset maksut	*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*					
0190	Muut oman pääoman lisäykset tai (-) vähennykset	*IAS 1.106.(d)*					
0200	Kauden laaja tulos yhteensä	*IAS 1.106.(d).(i)–(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*					
0210	**Loppusaldo [kuluva kausi]**						

	Oman pääoman muutosten lähteet	*Viittaukset*	(-) Ennakko-osingot	Vähemmistöosuudet		Yhteensä
				Kertyneet muut laajan tuloksen erät	Muut erät	
			IAS 1.106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
			0110	0120	0130	0140
0010	**Alkusaldo [ennen oikaisemista]**					
0020	Virheiden korjausten vaikutukset	*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*				
0030	Tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden muutosten vaikutukset	*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*				
0040	**Alkusaldo [kuluva kausi]**					
0050	Kantaosakkeiden liikkeeseenlasku	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0060	Etuosakkeiden liikkeeseenlasku	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0070	Muiden oman pääoman ehtoisten instrumenttien liikkeeseenlasku	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0080	Muiden liikkeeseen laskettujen oman pääoman ehtoisten instrumenttien käyttäminen tai erääntyminen	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0090	Velan muuttaminen omaksi pääomaksi	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0100	Osakepääoman alentaminen	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0110	Osingot	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32,35; IAS 1.IG6*				

	Oman pääoman muutosten lähteet	*Viittaukset*	(-) Ennakko-osingot	Vähemmistöosuudet		Yhteensä
				Kertyneet muut laajan tuloksen erät	Muut erät	
		IAS 1.106; IAS 32.35		*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
			0110	0120	0130	0140
0120	Omien osakkeiden osto	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0130	Omien osakkeiden myynti tai peruutus	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0140	Rahoitusinstrumenttien uudelleenluokittelu omasta pääomasta velaksi	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0150	Rahoitusinstrumenttien uudelleenluokittelu velasta omaksi pääomaksi	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0160	Oman pääoman komponenttien muutokset	*IAS 1.106.(d).(iii); liite V, 2 osa, 318 kohta*				
0170	Liiketoimintojen yhdistämisestä johtuva oman pääoman lisäys tai (-) vähennys	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0180	Osakeperusteiset maksut	*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*				
0190	Muut oman pääoman lisäykset tai (-) vähennykset	*IAS 1.106.(d)*				
0200	Kauden laaja tulos yhteensä	*IAS 1.106.(d).(i)–(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*				
0210	**Loppusaldo [kuluva kausi]**					

47. **Luotot: keskimääräinen kesto ja takaisinperintäaika**

		Viittaukset	YHTEENSÄ						
				Josta: kotitaloudet		**Josta: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**			
							Josta: pk-yritykset		**Josta: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**
					Josta: asuinkiinteistö-vakuudelliset luotot			**Josta: liikekiinteistölainat**	
				Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Järjestämättömät luotot: painotettu keskimääräinen aika eräpäivästä (vuosina)**	*Liite V, 2 osa, 362, 363 kohta*							
0020	**Kaudella päättyneistä oikeudenkäyntimenettelyistä johtuvat kumulatiiviset kerrytetyt nettomäärät**	*Liite V, 2 osa, 362 kohta, 364 kohdan a alakohta*							
0030	**Kaudella päättyneistä oikeudenkäyntimenettelyistä johtuva bruttomääräisen kirjanpitoarvon vähennys**	*Liite V, 2 osa, 362 kohta, 364 kohdan b alakohta*							
0040	**Kaudella päättyneiden oikeudenkäyntimenettelyjen keskimääräinen kesto (vuosina)**	*Liite V, 2 osa, 362 kohta, 364 kohdan c alakohta*							

LIITE IV

TALOUDELLISTEN TIETOJEN ILMOITTAMINEN KANSALLISTEN TILINPITOSÄÄNNÖSTÖJEN MUKAAN

TILINPÄÄTÖSNORMISTON MUKAISET FINREP-LOMAKKEET		
LOMAKKEEN NUMERO	**LOMAKKEEN KOODI**	**LOMAKKEEN/LOMAKERYHMÄN NIMI**
		OSA 1 [NELJÄNNESVUOSITTAINEN RAPORTOINTI]
		Taselaskelma [tase]
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	**Tuloslaskelma**
3	F 03.00	**Laaja tuloslaskelma**
		Rahoitusvarojen erittely instrumenteittain ja vastapuolialoittain
4.1	F 04.01	Rahoitusvarojen erittely instrumenteittain ja vastapuolialoittain: kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat
4.2.1	F 04.02.1	Rahoitusvarojen erittely instrumenteittain ja vastapuolialoittain: kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti
4.2.2	F 04.02.2	Rahoitusvarojen erittely instrumenteittain ja vastapuolialoittain: rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi
4.3.1	F 04.03.1	Rahoitusvarojen erittely instrumenteittain ja vastapuolialoittain: käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat
4.4.1	F 04.04.1	Rahoitusvarojen erittely instrumenteittain ja vastapuolialoittain: jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat
4.5	F 04.05	Etuoikeudeltaan huonommat rahoitusvarat
4.6	F 04.06	Rahoitusvarojen erittely instrumenteittain ja vastapuolialoittain: kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat
4.7	F 04.07	Rahoitusvarojen erittely instrumenteittain ja vastapuolialoittain: käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat
4.8	F 04.08	Rahoitusvarojen erittely instrumenteittain ja vastapuolialoittain: käypään arvoon omana pääomana arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat
4.9	F 04.09	Rahoitusvarojen erittely instrumenteittain ja vastapuolialoittain: hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat
4.10	F 04.10	Rahoitusvarojen erittely instrumenteittain ja vastapuolialoittain: muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat
5.1	F 05.01	**Muut luotot kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät tai myytävänä olevat varat tuotteittain**
6.1	F 06.01	**Erittely rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille myönnetyistä muista luotoista kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä tai myytävinä olevista varoista NACE-koodeittain**
		Rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista ja joihin liittyvä suoritus on viivästynyt
7.1	F 07.01	Rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista ja joihin liittyvä suoritus on viivästynyt
7.2	F 07.02	Rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista ja joihin liittyvä suoritus on viivästynyt, kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti

TILINPÄÄTÖSNORMISTON MUKAISET FINREP-LOMAKKEET		
LOMAKKEEN NUMERO	**LOMAKKEEN KOODI**	**LOMAKKEEN/LOMAKERYHMÄN NIMI**
		Rahoitusvelkojen erittely
8.1	F 08.01	Rahoitusvelkojen erittely tuotteittain ja vastapuolialoittain
8.2	F 08.02	Etuoikeudeltaan huonommat rahoitusvelat
		Luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset
9.1	F 09.01	Taseen ulkopuoliset vastuut kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti: Annetut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset
9.1.1	F 09.01.1	Taseen ulkopuoliset vastuut: Annetut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset
9.2	F 09.02	Saadut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset
10	F 10.00	**Johdannaiset – Kaupankäynti ja taloudelliset suojaukset**
		Suojauslaskenta
11.1	F 11.01	Johdannaiset – Suojauslaskenta: Erittely riskityypeittäin ja suojaustyypeittäin
11.2	F 11.02	Johdannaiset — Suojauslaskenta kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti: Erittely riskityypeittäin
11.3	F 11.03	Johdannaisiin kuulumattomat suojausinstrumentit: Erittely tilinpäätössalkuittain ja suojaustyypeittäin
11.3.1	F 11.03.1	Johdannaisiin kuulumattomat suojausinstrumentit kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti: Erittely tilinpäätössalkuittain
11.4	F 11.04	Suojauskohteet käyvän arvon suojauksissa
		Luottotappioita koskevien vähennyserien ja varausten muutokset
12	F 12.00	Oman pääoman ehtoisiin instrumentteihin liittyvien luottotappioita koskevien vähennyserien ja arvonalentumisten muutokset kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti
12.1	F 12.01	Luottotappioita koskevien vähennyserien ja varausten muutokset
12.2	F 12.02	Arvonalentumisvaiheiden väliset siirrot (bruttoperusteisesti)
		Saadut vakuudet ja takaukset
13.1	F 13.01	Vakuuksien ja takausten erittely muiden kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien luottojen mukaan
13.2.1	F 13.02.1	Kauden aikana haltuun otetut vakuudet [viitepäivänä hallussa olevat]
13.3.1	F 13.03.1	Kertyneet haltuun otetut vakuudet
14	F 14.00	**Käypien arvojen hierarkia: käypään arvoon arvostettavat rahoitusinstrumentit**
15	F 15.00	**Siirrettyjen rahoitusvarojen taseesta pois kirjaaminen ja niihin liittyvät rahoitusvelat**
		Tuloslaskelman tiettyjen erien erittely
16.1	F 16.01	Korkotuotot ja -kulut instrumenteittain ja vastapuolialoittain
16.2	F 16.02	Instrumenteittain voitot tai tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti
16.3	F 16.03	Instrumenteittain voitot tai tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista
16.4	F 16.04	Riskeittäin voitot tai tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista
16.4.1	F 16.04.1	Instrumenteittain voitot tai tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti

TILINPÄÄTÖSNORMISTON MUKAISET FINREP-LOMAKKEET		
LOMAKKEEN NUMERO	**LOMAKKEEN KOODI**	**LOMAKKEEN/LOMAKERYHMÄN NIMI**
16.5	F 16.05	Instrumenteittain voitot tai tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi
16.6	F 16.06	Voitot tai tappiot suojauslaskennasta
16.7	F 16.07	Arvonalentumiset rahoitusvaroihin kuulumattomista omaisuuseristä
16.8	F 16.08	Muut hallintokulut
		Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuuden ja vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin laajuuden täsmäytys: Tase
17.1	F 17.01	Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuuden ja vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin laajuuden täsmäytys: Varat
17.2	F 17.02	Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuuden ja vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin laajuuden täsmäytys: Taseen ulkopuoliset vastuut – annetut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset
17.3	F 17.03	Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuuden ja vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin laajuuden täsmäytys: Velat ja oma pääoma
		Tiedot terveistä ja erääntyneistä sekä järjestämättömistä saamisista
18	F 18.00	Tiedot terveistä ja erääntyneistä sekä järjestämättömistä saamisista
18.1	F 18.01	Järjestämättömien saamisten sisään- ja ulosvirtaukset – luotot vastapuolialoittain
18.2	F 18.02	Liikekiinteistölainat ja lisätiedot kiinteistövakuudellisista luotoista
19	F 19.00	**Lainanhoitojoustosaamiset**
		OSA 2 [NELJÄNNESVUOSITTAIN KYNNYSARVON TOTEUTUESSA: NELJÄNNESVUOSITTAINEN RAPORTOINTI TAI EI RAPORTOINTIA]
		Maantieteellinen jakautuminen
20.1	F 20.01	Varojen maantieteellinen jakautuminen toimintojen sijaintipaikan mukaan
20.2	F 20.02	Velkojen maantieteellinen jakautuminen toimintojen sijaintipaikan mukaan
20.3	F 20.03	Tuloslaskelman pääerien maantieteellinen jakautuminen toimintojen sijaintipaikan mukaan
20.4	F 20.04	Varojen maantieteellinen jakautuminen vastapuolen kotipaikan mukaan
20.5	F 20.05	Taseen ulkopuolisten vastuiden maantieteellinen jakautuminen vastapuolen kotipaikan mukaan
20.6	F 20.06	Velkojen maantieteellinen jakautuminen vastapuolen kotipaikan mukaan
20.7.1	F 20.07.1	Rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille myönnettyjen muiden kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien luottojen maantieteellinen jakautuminen NACE-koodeittain vastapuolen kotipaikan mukaan
21	F 21.00	**Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet: varat, jotka ovat operatiivisen vuokrasopimuksen kohteena**
		Omaisuudenhoito, säilytys ja muut palvelut
22.1	F 22.01	Palkkiotuotot ja -kulut toiminnoittain
22.2	F 22.02	Tarjottuihin palveluihin liittyvät varat
		Luotot: lisätiedot
23.1	F 23.01	Luotot: Instrumenttien lukumäärä
23.2	F 23.02	Luotot: Lisätiedot bruttomääräisistä kirjanpitoarvoista
23.3	F 23.03	Kiinteistövakuudelliset luotot: Erittely luototusasteittain
23.4	F 23.04	Luotot: Lisätiedot kertyneistä arvonalentumisista ja kertyneistä käyvän arvon negatiivisista muutoksista, jotka johtuvat luottoriskistä

TILINPÄÄTÖSNORMISTON MUKAISET FINREP-LOMAKKEET		
LOMAKKEEN NUMERO	**LOMAKKEEN KOODI**	**LOMAKKEEN/LOMAKERYHMÄN NIMI**
23.5	F 23.05	Luotot: Saadut vakuudet ja saadut takaukset
23.6	F 23.06	Luotot: Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä
		Luotot: Järjestämättömien saamisten virtaukset, arvonalentumiset ja lopulliset luottotappiot edellisen tilikauden päättymisen jälkeen
24.1	F 24.01	Luotot: Järjestämättömien saamisten sisään- ja ulosvirtaukset
24.2	F 24.02	Luotot: Arvonalentumiset ja kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä
24.3	F 24.03	Luotot: Järjestämättömien saamisten lopullisten luottotappioiden sisäänvirtaus
		Haltuunoton ja täytäntöönpanoprosessien kautta saadut vakuudet
25.1	F 25.01	Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet: Sisään- ja ulosvirtaukset
25.2	F 25.02	Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet: saadun vakuuden tyyppi
25.3	F 25.03	Haltuun otetut aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet
26	F 26.00	**Lainanhoitojoustojen hallinta ja laatu**
		OSA 3 [PUOLIVUOSITTAIN]
		Taseen ulkopuoliset toiminnot: osuudet konsernitilinpäätökseen sisältymättömissä strukturoiduissa yhteisöissä
30.1	F 30.01	Osuudet konsernitilinpäätökseen sisältymättömissä strukturoiduissa yhteisöissä
30.2	F 30.02	Erittely osuuksista konsernitilinpäätökseen sisältymättömissä strukturoiduissa yhteisöissä jaoteltuina toimintojen luonteen mukaan
		Lähipiiriin kuuluvat osapuolet
31.1	F 31.01	Lähipiiriin kuuluvat osapuolet: maksettavat ja saatavat määrät
31.2	F 31.02	Lähipiiriin kuuluvat osapuolet: lähipiiriliiketoimista kertyneet kulut ja tuotot
		OSA 4 [VUOSITTAIN]
		Ryhmän rakenne
40.1	F 40.01	Ryhmän rakenne: yhteisöittäin
40.2	F 40.02	Ryhmän rakenne: instrumenteittain
		Käypä arvo
41.1	F 41.01	Käypien arvojen hierarkia: jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusinstrumentit
41.2	F 41.02	Käypään arvoon arvostamismahdollisuuden käyttö
42	F 42.00	**Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet: arvostamismenetelmällä saatu kirjanpitoarvo**
43	F 43.00	**Varaukset**
		Etuuspohjaiset järjestelyt ja työsuhde-etuudet
44.1	F 44.01	Etuuspohjaisiin järjestelyihin kuuluvien varojen ja velkojen komponentit, netto
44.2	F 44.02	Muutokset etuuspohjaisissa velvoitteissa
44.3	F 44.03	Henkilöstökulut etuustyypeittäin
44.4	F 44.04	Henkilöstökulut henkilöstön rakenteen ja henkilöstöluokan mukaan

TILINPÄÄTÖSNORMISTON MUKAISET FINREP-LOMAKKEET		
LOMAKKEEN NUMERO	**LOMAKKEEN KOODI**	**LOMAKKEEN/LOMAKERYHMÄN NIMI**
		Erittely tietyistä tuloslaskelman eristä
45.1	F 45.01	Tilinpäätössalkuittain voitot tai tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi
45.2	F 45.02	Voitot tai tappiot muiden kuin myytävänä olevien rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien sekä tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoitusten taseesta pois kirjaamisesta
45.3	F 45.03	Muut liiketoiminnan tuotot ja kulut
46	F 46.00	**Laskelma oman pääoman muutoksista**
47	F 47.00	**Keskimääräinen kesto ja takaisinperintäaika**

1. **Taselaskelma [tase]**

1.1 **Varat**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	*Erittely taulukossa*	**Kirjanpitoarvo**
					Liite V, 1 osa, 27–28 kohta
					0010
0010	**Käteisvarat, keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastaavaa) 1 kohta*	*IAS 1.54 (i)*		
0020	Käteinen raha	*Liite V, 2 osa, 1 kohta*	*Liite V, 2 osa, 1 kohta*		
0030	Keskuspankkitalletukset	*BAD-direktiivin 13 artiklan 2 kohta; liite V, 2 osa, 2 kohta*	*Liite V, 2 osa, 2 kohta*		
0040	Muut vaadittaessa maksettavat talletukset	*Liite V, 2 osa, 3 kohta*	*Liite V, 2 osa, 3 kohta*	5	
0050	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 5 kohta; IAS 39.9*	*IFRS 9, liite A*		
0060	Johdannaiset		*IFRS 9, liite A*	10	
0070	Oman pääoman ehtoiset instrumentit		*IAS 32.11*	4	
0080	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	4	
0090	Luotot		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	4	
0091	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat**	*BAD-direktiivin 32–33 artikla; liite V, 1 osa, 17 kohta*			
0092	Johdannaiset	*Vakavaraisuusasetuksen liite II; liite V, 1 osa, 17, 27 kohta*		10	
0093	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*		4	

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	*Erittely taulukossa*	**Kirjanpitoarvo**
					Liite V, 1 osa, 27–28 kohta
					0010
0094	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*		4	
0095	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*		4	
0096	**Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*	4	
0097	Oman pääoman ehtoiset instrumentit		*IAS 32.11*	4	
0098	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	4	
0099	Luotot		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	4	
0100	**Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	4	
0110	Oman pääoman ehtoiset instrumentit			4	
0120	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	4	
0130	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	4	
0141	**Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	4	
0142	Oman pääoman ehtoiset instrumentit		*IAS 32.11*	4	
0143	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	4	
0144	Luotot		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	4	
0171	**Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**	*BAD-direktiivin 36 artiklan 2 kohta*		4	
0172	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*		4	
0173	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*		4	
0174	Luotot	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 4 kohdan b alakohta; liite V, 1 osa, 32 kohta*		4	
0175	**Käypään arvoon omana pääomana arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 8 kohta*		4	
0176	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*		4	

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	*Erittely taulukossa*	**Kirjanpitoarvo**
					Liite V, 1 osa, 27–28 kohta
					0010
0177	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*		4	
0178	Luotot	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 4 kohdan b alakohta; liite V, 1 osa, 32 kohta*		4	
0181	**Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	4	
0182	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	4	
0183	Luotot		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	4	
0231	**Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**	*BAD-direktiivin 35 artikla; tilinpäätösdirektiivin 6 artiklan 1 kohdan i alakohta, 8 artiklan 2 kohta; liite V, 1 osa, 18, 19 kohta*		4	
0390	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*		4	
0232	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*		4	
0233	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*		4	
0234	**Muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**	*BAD-direktiivin 37 artikla; tilinpäätösdirektiivin 12 artiklan 7 kohta; liite V, 1 osa, 20 kohta*		4	
0235	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*		4	
0236	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*		4	
0237	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*		4	
0240	**Johdannaiset – Suojauslaskenta**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6, 8 kohta; IAS 39.9; liite V, 1 osa, 22 kohta*	*IFRS 9.6.2.1; liite V, 1 osa, 22 kohta*	11	
0250	**Suojauskohteiden käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 5, 6 kohta; IAS 39.89A (a)*	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
0260	**Sijoitukset tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin**	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastaavaa) 7–8 kohta; tilinpäätösdirektiivin 2 artiklan 2 kohta; liite V, 1 osa, 21 kohta, 2 osa, 4 kohta*	*IAS 1.54(e); liite V, 1 osa, 21 kohta, 2 osa, 4 kohta*	40	

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	*Erittely taulukossa*	**Kirjanpitoarvo**
					Liite V, 1 osa, 27–28 kohta
					0010
0270	**Aineelliset hyödykkeet**	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastaavaa) 10 kohta*			
0280	Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet		*IAS 16.6; IAS 1.54(a); IFRS 16.47(a)*	21, 42	
0290	Sijoituskiinteistöt		*IAS 40.5; IAS 1.54(b); IFRS 16.48*	21, 42	
0300	**Aineettomat hyödykkeet**	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastaavaa) 9 kohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 115 alakohta*	*IAS 1.54(c); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 115 alakohta*		
0310	Liikearvo	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastaavaa) 9 kohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 113 alakohta*	*IFRS 3.B67(d); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 113 alakohta*		
0320	Muut aineettomat hyödykkeet	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastaavaa) 9 kohta*	*IAS 38.8,118; IFRS 16.47 (a)*	21, 42	
0330	**Verosaamiset**		*IAS 1.54(n–o)*		
0340	Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verosaamiset		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
0350	Laskennalliset verosaamiset	*Tilinpäätösdirektiivin 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*		
0360	**Muut varat**	*Liite V, 2 osa, 5, 6 kohta*	*Liite V, 2 osa, 5 kohta*		
0370	**Myytävänä oleviksi luokitellut pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38; liite V, 2 osa, 7 kohta*		
0375	(-) **Käypään arvoon arvostettavien kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen arvonleikkaukset**	*Liite V, 1 osa, 29 kohta*			
0380	**VARAT YHTEENSÄ**	*BAD-direktiivin 4 artikla (Vastaavaa)*	*IAS 1.9(a), IG 6*		

1.2 **Velat**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	*Erittely taulukossa*	**Kirjanpitoarvo**
					Liite V, 1 osa, 27–28 kohta
					0010
0010	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	8	
0020	Johdannaiset		*IFRS 9, liite A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	10	

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	*Erittely taulukossa*	**Kirjanpitoarvo**
					Liite V, 1 osa, 27–28 kohta
					0010
0030	Lyhyeksimyynnit		*IFRS 9.BA7(b)*	8	
0040	Talletukset		*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	8	
0050	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 37 kohta*	8	
0060	Muut rahoitusvelat		*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*	8	
0061	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 3, 6 kohta;*		8	
0062	Johdannaiset	*Vakavaraisuusasetuksen liite II; liite V, 1 osa, 25 kohta*		10	
0063	Lyhyeksimyynnit			8	
0064	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*		8	
0065	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*		8	
0066	Muut rahoitusvelat	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*		8	
0070	**Rahoitusvelat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*	8	
0080	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	8	
0090	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*	8	
0100	Muut rahoitusvelat	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*	8	
0110	**Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvelat**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	8	
0120	Talletukset		*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	8	
0130	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 37 kohta*	8	
0140	Muut rahoitusvelat		*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*	8	

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	*Erittely taulukossa*	**Kirjanpitoarvo**
					Liite V, 1 osa, 27–28 kohta
					0010
0141	**Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvelkoihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvelat**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta*		8	
0142	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*		8	
0143	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*		8	
0144	Muut rahoitusvelat	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*		8	
0150	**Johdannaiset – Suojauslaskenta**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta, 8 kohdan a alakohta; liite V, 1 osa, 26 kohta*	*IFRS 9.6.2.1; liite V, 1 osa, 26 kohta*	11	
0160	**Suojauskohteiden käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 5, 6 kohta; liite V, 2 osa, 8 kohta; IAS 39.89A(b)*	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
0170	**Varaukset**	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 6 kohta*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	43	
0175	Yleisten pankkiriskien rahastot [jos esitetään velkojen yhteydessä]	*BAD-direktiivin 38 artiklan 1 kohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 112 alakohta; liite V, 2 osa, 15 kohta*			
0180	Eläkkeet ja muut työsuhteen päättymisen jälkeiset etuuspohjaiset velvoitteet	*Liite V, 2 osa, 9 kohta*	*IAS 19.63; IAS 1.78(d); liite V, 2 osa, 9 kohta*	43	
0190	Muut pitkäaikaiset työsuhde-etuudet	*Liite V, 2 osa, 10 kohta*	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); liite V, 2 osa, 10 kohta*	43	
0200	Uudelleenjärjestelyt		*IAS 37.71*	43	
0210	Vireillä olevat oikeudenkäynnit ja verokanteet		*IAS 37.14, liite C, esimerkit 6 ja 10*	43	
0220	Annetut sitoumukset ja takaukset	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 6 kohdan c alakohta, (Taseen ulkopuoliset sitoumukset), 27 artiklan 11 kohta, 28 artiklan 8 kohta, 33 artikla*	*IFRS 9.4.2.1(c),(d), 9.5.5, 9.B2.5; IAS 37; IFRS 4; liite V, 2 osa, 11 kohta*	9 12 43	

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	*Erittely taulukossa*	**Kirjanpitoarvo**
					Liite V, 1 osa, 27–28 kohta
					0010
0230	Muut varaukset	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 6 kohdan c alakohta, (Taseen ulkopuoliset sitoumukset)*	*IAS 37.14*	43	
0240	**Verovelat**		*IAS 1.54(n–o)*		
0250	Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verovelat		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
0260	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*		
0270	**Vaadittaessa takaisin maksettava osakepääoma**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; liite V, 2 osa, 12 kohta*		
0280	**Muut velat**	*Liite V, 2 osa, 13 kohta*	*Liite V, 2 osa, 13 kohta*		
0290	**Velat, jotka sisältyvät myytävänä oleviksi luokiteltuihin luovutettavien erien ryhmiin**		*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38; liite V, 2 osa, 14 kohta*		
0295	**Käypään arvoon arvostettavien kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvelkojen arvonleikkaukset**	*Liite V, 1 osa, 29 kohta*			
0300	**VELAT YHTEENSÄ**		*IAS 1.9(b); IG 6*		

1.3 **Oma pääoma**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	*Erittely taulukossa*	**Kirjanpitoarvo**
					0010
0010	**Pääoma**	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 9 kohta, 22 artikla*	*IAS 1.54(r); BAD-direktiivin 22 artikla*	46	
0020	Maksettu pääoma	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 9 kohta*	*IAS 1.78(e)*		
0030	Maksamaton pääoma, joka on vaadittu maksettavaksi	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 9 kohta; liite V, 2 osa, 17 kohta*			
0040	**Ylikurssirahasto**	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 10 kohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 124 alakohta*	*IAS 1.78(e); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 124 alakohta*	46	
0050	**Liikkeeseen lasketut oman pääoman ehtoiset instrumentit (muu kuin osakepääoma)**	*Liite V, 2 osa, 18-19 kohta*	*Liite V, 2 osa, 18-19 kohta*	46	

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	*Erittely taulukossa*	**Kirjanpitoarvo**
					0010
0060	Yhdistelmäinstrumenttien oman pääoman komponentti	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 6 kohta; liite V, 2 osa, 18 kohta*	*IAS 32.28–29; liite V, 2 osa, 18 kohta*		
0070	Muut liikkeeseen lasketut oman pääoman ehtoiset instrumentit	*Liite V, 2 osa, 19 kohta*	*Liite V, 2 osa, 19 kohta*		
0080	**Muu oma pääoma**	*Liite V, 2 osa, 20 kohta*	*IFRS 2.10; liite V, 2 osa, 20 kohta*		
0090	**Kertyneet muut laajan tuloksen erät**	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 100 alakohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 100 alakohta*	46	
0095	Erät, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisiksi		*IAS 1.82A(a)*		
0100	*Aineelliset hyödykkeet*		*IAS 16.39–41*		
0110	*Aineettomat hyödykkeet*		*IAS 38.85–87*		
0120	*Vakuutusmatemaattiset voitot tai (-) tappiot etuuspohjaisista eläkejärjestelyistä*		*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*		
0122	*Myytävänä oleviksi luokitellut pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät*		*IFRS 5.38, IG, esimerkki 12*		
0124	*Osuus muista taseeseen merkityistä tuotoista ja kuluista, jotka ovat syntyneet tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista*		*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
0320	*Käyvän arvon muutokset oman pääoman ehtoisissa instrumenteissa, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta*		*IAS 1.7(d); IFRS 9.5.7.5, B5.7.1; liite V, 2 osa, 21 kohta*		
0330	*Suojauksen tehottomuus muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien oman pääoman ehtoisten instrumenttien käyvän arvon suojauksissa*		*IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5; .6.5.3; IFRS 7.24C; liite V, 2 osa, 22 kohta*		
0340	*Käyvän arvon muutokset oman pääoman ehtoisissa instrumenteissa, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta [suojauskohde]*		*IFRS 9.5.7.5; .6.5.8(b); liite V, 2 osa, 22 kohta*		
0350	*Käyvän arvon muutokset oman pääoman ehtoisissa instrumenteissa, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta [suojausinstrumentti]*		*IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5; .6.5.8(a); liite V, 2 osa, 57 kohta*		
0360	*Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvelkojen käyvän arvon muutokset, jotka johtuvat kyseisten velkojen luottoriskin muutoksista*		*IAS 1.7(f); IFRS 9.5.7.7; liite V, 2 osa, 23 kohta*		
0128	Erät, jotka voidaan siirtää myöhemmin tulosvaikutteisiksi		*IAS 1.82A(a) (ii)*		

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	*Erittely taulukossa*	**Kirjanpitoarvo**
					0010
0130	*Ulkomaisiin yksikköihin tehtyjen nettosijoitusten suojaus [tehokas osuus]*	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6, 8 kohta*	*IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i)(iv), .24E(a); liite V, 2 osa, 24 kohta*		
0140	*Ulkomaan rahan määräisten erien muuntaminen*	*BAD-direktiivin 39 artiklan 6 kohta*	*IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38–49*		
0150	*Suojausjohdannaiset. Rahavirran suojausrahasto [tehokas osuus]*	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6, 8 kohta*	*IAS 1.7 (e); IFRS 7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i); .24E; IFRS 9.6.5.11(b); liite V, 2 osa, 25 kohta*		
0155	*Käyvän arvon muutokset vieraan pääoman ehtoisissa instrumenteissa, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta*		*IAS 1.7(da); IFRS 9.4.1.2A; 5.7.10; liite V, 2 osa, 26 kohta*		
0165	*Suojausinstrumentit [osuudet, joita ei ole määritetty suojauskomponenteiksi]*		*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15, .6.5.16; IFRS 7.24E (b)(c); liite V, 2 osa, 60 kohta*		
0170	*Myytävänä oleviksi luokitellut pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät*		*IFRS 5.38, IG, esimerkki 12*		
0180	*Osuus muista taseeseen merkityistä tuotoista ja kuluista, jotka ovat syntyneet tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista*		*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
0190	**Kertyneet voittovarat**	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 13 kohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 alakohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 alakohta*		
0200	**Uudelleenarvostusrahastot**	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 12 kohta*	*IFRS 1.30, D5–D8; liite V, 2 osa, 28 kohta*		
0201	Aineelliset hyödykkeet	*Tilinpäätösdirektiivin 7 artiklan 1 kohta*			
0202	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*Tilinpäätösdirektiivin 7 artiklan 1 kohta*			
0203	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Tilinpäätösdirektiivin 7 artiklan 1 kohta*			
0204	Muut	*Tilinpäätösdirektiivin 7 artiklan 1 kohta*			
0205	**Käyvän arvon rahastot**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta*			

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	*Erittely taulukossa*	**Kirjanpitoarvo**
					0010
0206	Ulkomaisiin yksikköihin tehtyjen nettosijoitusten suojaus	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 8 kohdan b alakohta*			
0207	Suojausjohdannaiset. Rahavirran suojaukset	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 8 kohdan a alakohta; vakavaraisuusasetuksen 30 artiklan a alakohta*			
0208	Suojausjohdannaiset. Muut suojaukset	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 8 kohdan a alakohta*			
0209	Käypään arvoon omana pääomana arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 8 artiklan 2 kohta*			
0210	**Muut rahastot**	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 11–13 kohta*	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*		
0215	Yleisten pankkiriskien rahastot [jos esitetään oman pääoman yhteydessä]	*BAD-direktiivin 38 artiklan 1 kohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 112 alakohta; liite V, 2 osa, 15 kohta*			
0220	Pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävistä tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista syntyneet rahastot tai kertyneet tappiot	*Tilinpäätösdirektiivin 9 artiklan 7 kohdan a alakohta, 27 artikla; liite V, 2 osa, 29 kohta*	*IAS 28.11; liite V, 2 osa, 29 kohta*		
0230	Muut	*Liite V, 2 osa, 29 kohta*	*Liite V, 2 osa, 29 kohta*		
0235	**Ensimmäisen konsolidoinnin erot**	*Tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 3 kohdan c alakohta*			
0240	(-) **Omat osakkeet**	*Tilinpäätösdirektiivin liitteen III (Varat) D kohdan III alakohdan 2 alakohta; BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastaavaa) 12 kohta; liite V, 2 osa, 30 kohta*	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33–34, AG 14, AG 36; liite V, 2 osa, 30 kohta*	46	
0250	**Emoyrityksen omistajille kuuluva voitto tai tappio**	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 14 kohta*	*IAS 1.81B (b)(ii)*	2	
0260	(-) **Ennakko-osingot**	*Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 2 kohdan b alakohta*	*IAS 32.35*		
0270	**Vähemmistöosuudet [määräysvallattomien omistajien osuudet]**	*Tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 4 kohta*	*IAS 1.54(q)*		
0280	Kertyneet muut laajan tuloksen erät	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 100 alakohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 100 alakohta*	46	
0290	Muut erät			46	
0300	**OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ**		*IAS 1.9(c), IG 6*	46	
0310	**OMA PÄÄOMA JA VELAT YHTEENSÄ**	*BAD-direktiivin 4 artikla (Vastattavaa)*	*IAS 1.IG6*		

2. **Tuloslaskelma**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	*Erittely taulukossa*	**Kuluva kausi**
					0010
0010	**Korkotuotot**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 1 kohta; liite V, 2 osa, 31 kohta*	*IAS 1.97; liite V, 2 osa, 31 kohta*	16	
0020	Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); liite V, 2 osa, 33, 34 kohta*		
0025	Kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); IFRS 9.5.7.1*		
0030	Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
0041	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.10–11; IFRS 9.4.1.2A*		
0051	Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavista rahoitusvaroista		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0070	Johdannaisista — Suojauslaskenta, korkoriski		*IFRS 9, liite A; .B6.6.16; liite V, 2 osa, 35 kohta*		
0080	Muista varoista		*Liite V, 2 osa, 36 kohta*		
0085	Velkojen korkotuotoista	*Liite V, 2 osa, 37 kohta*	*IFRS 9.5.7.1; liite V, 2 osa, 37 kohta*		
0090	**(Korkokulut)**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 2 kohta; liite V, 2 osa, 31 kohta*	*IAS 1.97; liite V, 2 osa, 31 kohta*	16	
0100	(Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusveloista)		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); liite V, 2 osa, 33, 34 kohta*		
0110	(Rahoitusvelat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi)		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
0120	(Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavista rahoitusveloista)		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2*		
0130	(Johdannaisista — Suojauslaskenta, korkoriski)		*IAS 39.9; liite V, 2 osa, 35 kohta*		
0140	(Muista veloista)		*Liite V, 2 osa, 38 kohta*		

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	*Erittely taulukossa*	**Kuluva kausi**
					0010
0145	(Varojen korkokuluista)	*Liite V, 2 osa, 39 kohta*	*IFRS 9.5.7.1; liite V, 2 osa, 39 kohta*		
0150	**(Kulut vaadittaessa takaisin maksettavasta osakepääomasta)**		*IFRIC 2.11*		
0160	**Osinkotuotot**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 3 kohta; liite V, 2 osa, 40 kohta*	*Liite V, 2 osa, 40 kohta*	31	
0170	Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); liite V, 2 osa, 40 kohta*		
0175	Kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); IFRS 9.5.7.1A; liite V, 2 osa, 40 kohta*		
0191	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista		*IFRS 7.20(a)(ii); IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.1A; liite V, 2 osa, 41 kohta*		
0192	Muulla kuin pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävistä tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista	*Liite V, 2 osa, 42 kohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohta*		
0200	**Palkkiotuotot**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 4 kohta*	*IFRS 7.20(c)*	22	
0210	**(Palkkiokulut)**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 5 kohta*	*IFRS 7.20(c)*	22	
0220	**Voitot tai (-) tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti, netto**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 6 kohta*	*Liite V, 2 osa, 45 kohta*	16	
0231	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista		*IFRS 9.4.12A; IFRS 9.5.7.10–11*		
0241	Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavista rahoitusvaroista		*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0260	Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavista rahoitusveloista		*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2*		
0270	Muut				
0280	**Voitot tai (-) tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista, netto**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; liite V, 2 osa, 43, 46 kohta*	16	

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	*Erittely taulukossa*	**Kuluva kausi**
					0010
0285	**Voitot tai (-) tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista, netto**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 6 kohta*		16	
0287	**Voitot tai tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti, netto**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; liite V, 2 osa, 46 kohta*		
0290	**Voitot tai (-) tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, netto**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; liite V, 2 osa, 44 kohta*	16, 45	
0295	**Voitot tai (-) tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista ja -veloista, netto**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 6 kohta*		16	
0300	**Voitot tai (-) tappiot suojauslaskennasta, netto**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6, 8 kohta*	*Liite V, 2 osa, 47 kohta*	16	
0310	**Kurssierot [voitto tai (-) tappio], netto**	*BAD-direktiivin 39 artikla*	*IAS 21.28, 52 (a)*		
0320	**Voitot tai (-) tappiot tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoitusten taseesta pois kirjaamisesta, netto**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 13–14 kohta; liite V, 2 osa, 56 kohta*	*Liite V, 2 osa, 56 kohta*		
0330	**Voitot tai (-) tappiot rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien taseesta pois kirjaamisesta, netto**	*Liite V, 2 osa, 48 kohta*	*IAS 1.34; liite V, 2 osa, 48 kohta*	45	
0340	**Muut liiketoiminnan tuotot**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 7 kohta; Liite V, 2 osa, 314–316 kohta*	*Liite V, 2 osa, 314–316 kohta*	45	
0350	**(Muut liiketoiminnan kulut)**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 10 kohta; liite V, 2 osa, 314–316 kohta*	*Liite V, 2 osa, 314–316 kohta*	45	
0355	**LIIKETOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ, NETTO**				
0360	**(Hallintokulut)**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 8 kohta*			
0370	(Henkilöstökulut)	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 8 kohdan a alakohta*	*IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6*	44	
0380	(Muut hallintokulut)	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 8 kohdan b alakohta;*		16	
0385	**(Käteissuoritukset kriisinratkaisurahastoihin ja talletussuojajärjestelmiin)**	*Liite V, 2 osa, 48i kohta*	*Liite V, 2 osa, 48i kohta*		
0390	**(Poistot)**		*IAS 1.102, 104*		

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	*Erittely taulukossa*	**Kuluva kausi**
					0010
0400	(Aineellisista käyttöomaisuushyödykkeistä)	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 9 kohta*	*IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)*		
0410	(Sijoituskiinteistöistä)	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 9 kohta*	*IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)*		
0415	(Liikearvosta)	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 9 kohta*			
0420	(Muista aineettomista hyödykkeistä)	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 9 kohta*	*IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)*		
0425	**Tehdyistä muutoksista johtuvat voitot tai (-) tappiot, netto**		*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 49 kohta*		
0426	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista		*IFRS 7.35J*		
0427	Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavista rahoitusvaroista		*IFRS 7.35J*		
0430	**(Varaukset tai (-) varausten peruutukset)**		*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*	9 12 43	
0435	(Maksusitoumukset kriisinratkaisurahastoihin ja talletussuojajärjestelmiin)	*Liite V, 2 osa, 48i kohta*	*Liite V, 2 osa, 48i kohta*		
0440	(Annetut sitoumukset ja takaukset)	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 11–12 kohta*	*IFRS 9.4.2.1(c),(d), 9.B2.5; IAS 37; IFRS 4; liite V, 2 osa, 50 kohta*		
0450	(Muut varaukset)				
0455	**(Yleisten pankkiriskien rahaston lisäykset tai (-) vähennykset, netto)**	*BAD-direktiivin 38 artiklan 2 kohta*			
0460	**(Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset muista kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista rahoitusvaroista)**	*BAD-direktiivin 35–37 artikla; liite V, 2 osa, 52, 53 kohta*	*IFRS 7.20(a)(viii); IFRS 9.5.4.4; liite V, 2 osa, 51, 53 kohta*	12	
0481	(Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista)		*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8*	12	
0491	(Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavista rahoitusvaroista)		*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8*	12	
0510	**(Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista)**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 13–14 kohta*	*IAS 28.40–43*	16	
0520	**(Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset rahoitusvaroihin kuulumattomista omaisuuseristä)**		*IAS 36.126(a)(b)*	16	

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	*Erittely taulukossa*	**Kuluva kausi**
					0010
0530	(Aineellisista käyttöomaisuushyödykkeistä)	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 9 kohta*	*IAS 16.73(e)(v-vi)*		
0540	(Sijoituskiinteistöistä)	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 9 kohta*	*IAS 40.79(d)(v)*		
0550	(Liikearvosta)	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 9 kohta*	*IFRS 3, lisäys B67(d)(v); IAS 36.124*		
0560	(Muista aineettomista hyödykkeistä)	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 9 kohta*	*IAS 38.118 (e)(iv)(v)*		
0570	(Muut)		*IAS 36.126 (a)(b)*		
0580	**Tuloslaskelmaan kirjattu negatiivinen liikearvo**	*Tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 3 kohdan f alakohta*	*IFRS 3, lisäys B64(n)(i)*		
0590	**Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävistä tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista syntyneestä voitosta tai (-) tappiosta**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 13–14 kohta*	*Liite V, 2 osa, 54 kohta*		
0600	**Voitto tai (-) tappio myytävänä oleviksi luokitelluista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä, joita ei voida pitää lopetettuina toimintoina**		*IFRS 5.37; liite V, 2 osa, 55 kohta*		
0610	**VOITTO TAI (-) TAPPIO JATKUVISTA TOIMINNOISTA ENNEN VEROJA**		*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
0620	**(Jatkuvien toimintojen voittoon tai tappioon liittyvät verokulut tai (-) verotuotot)**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 15 kohta*	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
0630	**VOITTO TAI (-) TAPPIO JATKUVISTA TOIMINNOISTA VEROJEN JÄLKEEN**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 16 kohta*	*IAS 1, IG 6*		
0632	**Satunnainen voitto tai (-) tappio verojen jälkeen**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 21 kohta*			
0633	Satunnainen voitto tai (-) tappio ennen veroja	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 19 kohta*			
0634	(Satunnaiseen voittoon tai tappioon liittyvät verokulut tai (-) verotuotot)	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 20 kohta*			
0640	**Voitto tai (-) tappio lopetetuista toiminnoista verojen jälkeen**		*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; liite V, 2 osa, 56 kohta*		
0650	Voitto tai (-) tappio lopetetuista toiminnoista ennen veroja		*IFRS 5.33(b)(i)*		

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	*Erittely taulukossa*	**Kuluva kausi**
					0010
0660	(Lopetettuihin toimintoihin liittyvät verokulut tai (-) verotuotot)		*IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)*		
0670	**KAUDEN VOITTO TAI (-) TAPPIO**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 23 kohta*	*IAS 1.81A(a)*		
0680	Vähemmistön osuus [määräysvallattomien omistajien osuudet]		*IAS 1.81B (b)(i)*		
0690	Emoyrityksen omistajille kuuluva		*IAS 1.81B (b)(ii)*		

3. **Laaja tuloslaskelma**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Kuluvalta kaudelta**
			0010
0010	**Kauden voitto tai (-) tappio**	*IAS 1.7, IG6*	
0020	**Muut laajan tuloksen erät**	*IAS 1.7, IG6*	
0030	**Erät, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisiksi**	*IAS 1.82A(a)(i)*	
0040	Aineelliset hyödykkeet	*IAS 1.7, IG6; IAS 16.39–40*	
0050	Aineettomat hyödykkeet	*IAS 1.7; IAS 38.85–86*	
0060	Vakuutusmatemaattiset voitot tai (-) tappiot etuuspohjaisista eläkejärjestelyistä	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*	
0070	Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät	*IFRS 5.38*	
0080	Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävien yhteisöjen muista taseeseen merkityistä tuotoista ja kuluista	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
0081	Käyvän arvon muutokset oman pääoman ehtoisissa instrumenteissa, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	*IAS 1.7(d)*	
0083	Voitot tai (-) tappiot muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien oman pääoman ehtoisten instrumenttien suojauslaskennasta, netto	*IFRS 9.5.7.5; .6.5.3; IFRS 7.24C; liite V, 2 osa, 57 kohta*	
0084	*Käyvän arvon muutokset oman pääoman ehtoisissa instrumenteissa, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta [suojauskohde]*	*IFRS 9.5.7.5; .6.5.8(b); liite V, 2 osa, 57 kohta*	
0085	*Käyvän arvon muutokset oman pääoman ehtoisissa instrumenteissa, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta [suojausinstrumentti]*	*IFRS 9.5.7.5; .6.5.8(a); liite V, 2 osa, 57 kohta*	
0086	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvelkojen käyvän arvon muutokset, jotka johtuvat kyseisten velkojen luottoriskin muutoksista	*IAS 1.7(f)*	
0090	Sellaisiin eriin liittyvät tuloverot, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisesti	*IAS 1.91(b); Liite V, 2 osa, 66 kohta*	
0100	**Erät, jotka voidaan siirtää myöhemmin tulosvaikutteisiksi**	*IAS 1.82A(a)(ii)*	
0110	Ulkomaisiin yksikköihin tehtyjen nettosijoitusten suojaus [tehokas osuus]	*IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i)(iv), .24E(a); liite V, 2 osa, 58 kohta*	
0120	*Omaan pääomaan siirretyt arvostusvoitot tai (-) -tappiot*	*IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a); liite V, 2 osa, 58 kohta*	

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Kuluvalta kaudelta**
			0010
0130	*Tuloslaskelmaan siirretyt*	*IAS 1.7, 92–95; IAS 21.48–49; IFRS 9.6.5.14; liite V, 2 osa, 59 kohta*	
0140	*Muut uudelleenluokittelut*	*Liite V, 2 osa, 65 kohta*	
0150	Ulkomaan rahan määräisten erien muuntaminen	*IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)*	
0160	*Omaan pääomaan siirretyt muuntovoitot tai (-) -tappiot*	*IAS 21.32, 38–47*	
0170	*Tuloslaskelmaan siirretyt*	*IAS 1.7, 92–95; IAS 21.48-49*	
0180	*Muut uudelleenluokittelut*	*Liite V, 2 osa, 65 kohta*	
0190	Rahavirran suojaukset [tehokas osuus]	*IAS 1.7, IG6; IAS 39.95(a)-96 IFRS 9.6.5.11(b); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a);*	
0200	*Omaan pääomaan siirretyt arvostusvoitot tai (-) -tappiot*	*IAS 1.7(e), IG6; IFRS 9.6.5.11(a)(b)(d); IFRS 7.24C(b)(i), .24E(a)*	
0210	*Tuloslaskelmaan siirretyt*	*IAS 1.7, 92–95, IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(iv),.24E(a); liite V, 2 osa, 59 kohta*	
0220	*Suojattujen erien alkuperäiseen kirjanpitoarvoon siirretyt*	*IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(i)*	
0230	*Muut uudelleenluokittelut*	*Liite V, 2 osa, 65 kohta*	
0231	Suojausinstrumentit [osuudet, joita ei ole määritetty suojauskomponenteiksi]	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15, .6.5.16; IFRS 7.24E (b)(c); liite V, 2 osa, 60 kohta*	
0232	*Omaan pääomaan siirretyt arvostusvoitot tai (-) -tappiot*	*IAS 1.7(g)(h);IFRS 9.6.5.15,.6.5.16;IFRS 7.24E (b)(c)*	
0233	*Tuloslaskelmaan siirretyt*	*IAS 1.7(g)(h);IFRS 9.6.5.15,.6.5.16;IFRS 7.24E(b)(c); liite V, 2 osa, 61 kohta*	
0234	*Muut uudelleenluokittelut*	*Liite V, 2 osa, 65 kohta*	
0241	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	*IAS 1.7(da), IG 6; IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4; liite V, 2 osa, 62–63 kohta*	

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Kuluvalta kaudelta**
			0010
0251	*Omaan pääomaan siirretyt arvostusvoitot tai (-) -tappiot*	*IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4*	
0261	*Tuloslaskelmaan siirretyt*	*IAS 1.7, IAS 1.92–95, IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.7; liite V, 2 osa, 64 kohta*	
0270	*Muut uudelleenluokittelut*	*IFRS 5.IG, esimerkki 12; IFRS 9.5.6.5; liite V, 2 osa, 64–65 kohta*	
0280	Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät	*IFRS 5.38*	
0290	*Omaan pääomaan siirretyt arvostusvoitot tai (-) -tappiot*	*IFRS 5.38*	
0300	*Tuloslaskelmaan siirretyt*	*IAS 1.7, 92–95; IFRS 5.38*	
0310	*Muut uudelleenluokittelut*	*IFRS 5.IG, esimerkki 12*	
0320	Osuus muista taseeseen merkityistä tuotoista ja kuluista, jotka ovat syntyneet tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
0330	Sellaisiin eriin liittyvät tuloverot, jotka voidaan siirtää myöhemmin tulosvaikutteisiksi	*IAS 1.91(b), IG6; liite V, 2 osa, 66 kohta*	
0340	**Kauden laaja tulos yhteensä**	*IAS 1.7, 81A(a), IG6*	
0350	Vähemmistön osuus [määräysvallattomien omistajien osuudet]	*IAS 1.83(b)(i), IG6*	
0360	Emoyrityksen omistajille kuuluva	*IAS 1.83(b)(ii), IG6*	

4. **Rahoitusvarojen erittely instrumenteittain ja vastapuolialoittain**

4.1 **Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo**
			Liite V, 1 osa, 27 kohta	
				0010
0005	**Johdannaiset**			
0010	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**		*IAS 32.11; liite V, 1 osa, 44 kohdan b alakohta*	
0030	Joista: luottolaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	
0040	Joista: muut rahoituslaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	
0050	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	
0060	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**		*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	
0070	Keskuspankit		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	
0080	Julkisyhteisöt		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	
0090	Luottolaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	
0100	Muut rahoituslaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	
0110	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	
0120	**Luotot**		*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	
0130	Keskuspankit		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	
0140	Julkisyhteisöt		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	
0150	Luottolaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	
0160	Muut rahoituslaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	
0170	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	
0180	Kotitaloudet		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	
0190	**KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVARAT**		*IFRS 9, liite A*	

4.2.1 **Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä**
				Liite V, 1 osa, 27 kohta	*Liite V, 2 osa, 69 kohta*
				0010	0020
0010	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**		*IAS 32.11; liite V, 1 osa, 44 kohdan b alakohta*		
0020	Joista: luottolaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0030	Joista: muut rahoituslaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		
0050	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**		*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*		
0060	Keskuspankit		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*		
0070	Julkisyhteisöt		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*		
0080	Luottolaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0090	Muut rahoituslaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		
0100	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		
0110	**Luotot**		*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*		
0120	Keskuspankit		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*		
0130	Julkisyhteisöt		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*		
0140	Luottolaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0150	Muut rahoituslaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		
0160	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		
0170	Kotitaloudet		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*		
0180	**KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT, JOTKA ON PAKKO ARVOSTAA KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		

4.2.2 **Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä**
				Liite V, 1 osa, 27 kohta	*Liite V, 2 osa, 69 kohta*
				0010	0020
0010	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*			
0020	Joista: hankintamenoon arvostettavat				
0030	Joista: luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*			
0040	Joista: muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*			
0050	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*			
0060	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*		
0070	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*		
0080	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*		
0090	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0100	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		
0110	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		
0120	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*		
0130	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*		
0140	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*		
0150	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0160	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		
0170	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		
0180	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*		
0190	**RAHOITUSVARAT, JOTKA ON NIMENOMAISESTI LUOKITELTU KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVIKSI**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		

4.3.1 **Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo**	**Kirjanpitoarvo, brutto** *Liite V, 1 osa, 34 kohdan b alakohta*		
					Varat, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	**joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on pieni**	**Varat, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**
				Liite V, 1 osa, 27 kohta	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22–24; liite V, 2 osa, 75 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i)*
				0010	0015	0020	0030
0010	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**		*IAS 32.11; liite V, 1 osa, 44 kohdan b alakohta*				
0020	Joista: luottolaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0030	Joista: muut rahoituslaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0050	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**		*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*				
0060	Keskuspankit		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0070	Julkisyhteisöt		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0080	Luottolaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0090	Muut rahoituslaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0100	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0110	**Luotot**		*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*				
0120	Keskuspankit		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo**	**Kirjanpitoarvo, brutto** *Liite V, 1 osa, 34 kohdan b alakohta*		
					Varat, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	**joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on pieni**	**Varat, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**
				Liite V, 1 osa, 27 kohta	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22–24; liite V, 2 osa, 75 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i)*
				0010	0015	0020	0030
0130	Julkisyhteisöt		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0140	Luottolaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0150	Muut rahoituslaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0160	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0165	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset		*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0170	Kotitaloudet		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0180	**KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOSTEN ERIEN KAUTTA ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *Liite V, 1 osa, 34 kohdan b alakohta*		**Kertyneet arvonalentumiset** *Liite V, 2 osa, 70 kohdan b alakohta, 71 kohta*	
				Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat (vaihe 3)	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat**	**Varat, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)**	**Varat, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**
				IFRS 9.5.5.1; IFRS 7.35M(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Liite V, 2 osa, 67 kohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a); IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i); IFRS 7.16A*
				0040	0041	0050	0060
0010	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**		*IAS 32.11; liite V, 1 osa, 44 kohdan b alakohta*				
0020	Joista: luottolaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0030	Joista: muut rahoituslaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0050	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**		*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*				
0060	Keskuspankit		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0070	Julkisyhteisöt		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0080	Luottolaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0090	Muut rahoituslaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0100	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0110	**Luotot**		*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*				
0120	Keskuspankit		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *Liite V, 1 osa, 34 kohdan b alakohta*		**Kertyneet arvonalentumiset** *Liite V, 2 osa, 70 kohdan b alakohta, 71 kohta*	
				Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat (vaihe 3)	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat**	**Varat, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)**	**Varat, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**
				IFRS 9.5.5.1; IFRS 7.35M(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Liite V, 2 osa, 67 kohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a); IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i); IFRS 7.16A*
				0040	0041	0050	0060
0130	Julkisyhteisöt		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0140	Luottolaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0150	Muut rahoituslaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0160	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0165	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset		*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0170	Kotitaloudet		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0180	**KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOSTEN ERIEN KAUTTA ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kertyneet arvonalentumiset** *Liite V, 2 osa, 70 kohdan b alakohta, 71 kohta*		**Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä**	**Kertyneet määrät kokonaisuudessaan luottotappioiksi kirjatuista eristä**
				Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat (vaihe 3)	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat**		
				IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii); IFRS 7.16A	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Liite V, 2 osa, 67 kohta, 70 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*
				0070	0071	0080	0090
0010	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**		*IAS 32.11; liite V, 1 osa, 44 kohdan b alakohta*				
0020	Joista: luottolaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0030	Joista: muut rahoituslaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0050	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**		*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*				
0060	Keskuspankit		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0070	Julkisyhteisöt		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0080	Luottolaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0090	Muut rahoituslaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0100	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0110	**Luotot**		*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*				
0120	Keskuspankit		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kertyneet arvonalentumiset** *Liite V, 2 osa, 70 kohdan b alakohta, 71 kohta*		**Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä**	**Kertyneet määrät kokonaisuudessaan luottotappioiksi kirjatuista eristä**
				Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat (vaihe 3)	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat**		
				IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii); IFRS 7.16A	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Liite V, 2 osa, 67 kohta, 70 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*
				0070	0071	0080	0090
0130	Julkisyhteisöt		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0140	Luottolaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0150	Muut rahoituslaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0160	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0165	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset		*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0170	Kotitaloudet		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0180	**KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOSTEN ERIEN KAUTTA ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*				

4.4.1 **Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo**	**Kirjanpitoarvo, brutto** *Liite V, 1 osa, 34 kohdan b alakohta*		
					Varat, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	**joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on pieni**	**Varat, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**
				Liite V, 1 osa, 27 kohta	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22–24; liite V, 2 osa, 75 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i)*
				0010	0015	0020	0030
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**		*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*				
0020	Keskuspankit		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0030	Julkisyhteisöt		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0040	Luottolaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0050	Muut rahoituslaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0070	**Luotot**		*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*				
0080	Keskuspankit		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0090	Julkisyhteisöt		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0100	Luottolaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0110	Muut rahoituslaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo**	**Kirjanpitoarvo, brutto** *Liite V, 1 osa, 34 kohdan b alakohta*		
					Varat, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	**joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on pieni**	**Varat, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**
				Liite V, 1 osa, 27 kohta	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22–24; liite V, 2 osa, 75 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i)*
				0010	0015	0020	0030
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0125	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset		*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0130	Kotitaloudet		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0140	**JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *Liite V, 1 osa, 34 kohdan b alakohta*		**Kertyneet arvonalentumiset** *Liite V, 2 osa, 70 kohdan a alakohta, 71 kohta*	
				Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat (vaihe 3)	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat**	**Varat, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)**	**Varat, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**
				IFRS 9.5.5.1; IFRS 7.35M(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Liite V, 2 osa, 67 kohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*
				0040	0041	0050	0060
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**		*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*				
0020	Keskuspankit		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0030	Julkisyhteisöt		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0040	Luottolaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0050	Muut rahoituslaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0070	**Luotot**		*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*				
0080	Keskuspankit		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0090	Julkisyhteisöt		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0100	Luottolaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0110	Muut rahoituslaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *Liite V, 1 osa, 34 kohdan b alakohta*		**Kertyneet arvonalentumiset** *Liite V, 2 osa, 70 kohdan a alakohta, 71 kohta*	
				Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat (vaihe 3)	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat**	**Varat, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)**	**Varat, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**
				IFRS 9.5.5.1; IFRS 7.35M(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Liite V, 2 osa, 67 kohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*
				0040	0041	0050	0060
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0125	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset		*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0130	Kotitaloudet		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0140	**JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kertyneet arvonalentumiset** *Liite V, 2 osa, 70 kohdan a alakohta, 71 kohta*		**Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä**	**Kertyneet määrät kokonaisuudessaan luottotappioiksi kirjatuista eristä**
				Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat (vaihe 3)	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat**		
				IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Liite V, 2 osa, 67 kohta, 70 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*
				0070	0071	0080	0090
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**		*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*				
0020	Keskuspankit		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0030	Julkisyhteisöt		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0040	Luottolaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0050	Muut rahoituslaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0070	**Luotot**		*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*				
0080	Keskuspankit		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0090	Julkisyhteisöt		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0100	Luottolaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0110	Muut rahoituslaitokset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kertyneet arvonalentumiset** *Liite V, 2 osa, 70 kohdan a alakohta, 71 kohta*		**Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä**	**Kertyneet määrät kokonaisuudessaan luottotappioksi kirjatuista eristä**
				Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat (vaihe 3)	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat**		
				IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Liite V, 2 osa, 67 kohta, 70 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*
				0070	0071	0080	0090
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0125	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset		*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0130	Kotitaloudet		*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0140	**JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				

4.5 **Etuoikeudeltaan huonommat rahoitusvarat**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo**
				Liite V, 1 osa, 27–28 kohta
				0010
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	
0020	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	
0030	**[LIIKKEESEENLASKIJAN KANNALTA] ETUOIKEUDELTAAN HUONOMMAT RAHOITUSVARAT**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa 78, 100 kohta*	*Liite V, 2 osa 78, 100 kohta*	

4.6. **Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	**Kirjanpitoarvo**
			Liite V, 1 osa, 27–28 kohta
			0010
0005	**Johdannaiset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite II; liite V, 1 osa, 17 kohta, 2 osa, 68 kohta*	
0010	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso; liite V, 1 osa, 44 kohdan b alakohta*	
0020	Joista: noteeraamattomat		
0030	Joista: luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	
0040	Joista: muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	
0050	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	
0060	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	
0070	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	
0080	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	
0090	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	
0100	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	
0110	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	
0120	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	
0130	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	
0140	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	
0150	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	
0160	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	
0170	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	**Kirjanpitoarvo**
			Liite V, 1 osa, 27–28 kohta
			0010
0180	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	
0190	**KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVARAT**	*BAD-direktiivin 32–33 artikla; liite V, 1 osa, 17 kohta*	

4.7 **Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	**Kirjanpitoarvo**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä**
			Liite V, 1 osa, 27–28 kohta	*Liite V, 2 osa, 69 kohta*
			0010	0021
0010	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso; liite V, 1 osa, 44 kohdan b alakohta*		
0020	Joista: noteeraamattomat			
0030	Joista: luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0040	Joista: muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		
0050	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		
0060	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*		
0070	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*		
0080	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*		
0090	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0100	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		
0110	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		
0120	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*		
0130	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*		
0140	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*		
0150	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0160	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		
0170	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		
0180	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*		
0190	**KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI ARVOSTETTAVAT JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT**	*BAD-direktiivin 36 artiklan 2 kohta*		

4.8 **Käypään arvoon omana pääomana arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	**Rahoitusvarat, joihin ei sovelleta arvon alentumista** *Liite V, 1 osa, 34 kohdan d alakohta, 2 osa, 79 kohta*		**Rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista** *Liite V, 2 osa, 79 kohta*		
			Kirjanpitoarvo	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä**	**Kirjanpitoarvo**	**Kirjanpitoarvo, brutto** *Liite V, 1 osa, 34 kohdan d alakohta*	
						Arvoltaan alentumattomat varat	**Arvoltaan alentuneet varat**
			Liite V, 1 osa, 27–28 kohta	*Liite V, 2 osa, 69 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27–28 kohta*		*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta*
			0010	0030	0035	0040	0050
0010	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso; liite V, 1 osa, 44 kohdan b alakohta*					
0020	Joista: noteeraamattomat						
0030	Joista: luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0040	Joista: muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0050	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0060	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					
0070	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0080	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0090	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0100	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0110	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	**Rahoitusvarat, joihin ei sovelleta arvon alentumista** *Liite V, 1 osa, 34 kohdan d alakohta, 2 osa, 79 kohta*		**Rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista** *Liite V, 2 osa, 79 kohta*		
			Kirjanpitoarvo	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä**	**Kirjanpitoarvo**	**Kirjanpitoarvo, brutto** *Liite V, 1 osa, 34 kohdan d alakohta*	
						Arvoltaan alentumattomat varat	**Arvoltaan alentuneet varat**
			Liite V, 1 osa, 27–28 kohta	*Liite V, 2 osa, 69 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27–28 kohta*		*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta*
			0010	0030	0035	0040	0050
0120	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					
0130	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0140	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0150	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0160	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0170	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0175	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0180	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0190	**KÄYPÄÄN ARVOON OMANA PÄÄOMANA ARVOSTETTAVAT JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 8 artiklan 2 kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	**Rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista** *Liite V, 2 osa, 79 kohta*				
			Luottoriskiä koskevat erityiset vähennyserät	**Luottoriskiä koskevat yleiset vähennyserät, jotka vaikuttavat kirjanpitoarvoon**	**Pankkiriskiä koskevat yleiset vähennyserät, jotka vaikuttavat kirjanpitoarvoon**	**Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä**	**Kertyneet määrät kokonaisuudessaan luottotappioksi kirjatuista eristä**
			Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa,70 kohdan c alakohta, 71 kohta	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 70 kohdan c alakohta, 71 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 70 kohdan c alakohta, 71, 82 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*
			0060	0070	0080	0090	0100
0010	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso; liite V, 1 osa, 44 kohdan b alakohta*					
0020	Joista: noteeraamattomat						
0030	Joista: luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0040	Joista: muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0050	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0060	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					
0070	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0080	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0090	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0100	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0110	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	**Rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista** *Liite V, 2 osa, 79 kohta*				
			Luottoriskiä koskevat erityiset vähennyserät	**Luottoriskiä koskevat yleiset vähennyserät, jotka vaikuttavat kirjanpitoarvoon**	**Pankkiriskiä koskevat yleiset vähennyserät, jotka vaikuttavat kirjanpitoarvoon**	**Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä**	**Kertyneet määrät kokonaisuudessaan luottotappioksi kirjatuista eristä**
			Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa,70 kohdan c alakohta, 71 kohta	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 70 kohdan c alakohta, 71 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 70 kohdan c alakohta, 71, 82 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*
			0060	0070	0080	0090	0100
0120	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					
0130	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0140	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0150	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0160	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0170	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0175	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0180	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0190	**KÄYPÄÄN ARVOON OMANA PÄÄOMANA ARVOSTETTAVAT JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 8 artiklan 2 kohta*					

4.9 **Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	**Kirjanpitoarvo, brutto** *Liite V, 1 osa, 34 kohdan c, e alakohta*			
			Arvoltaan alentumattomat varat	**Joista: LOCOM-menetelmällä arvostettavat varat**	**Arvoltaan alentuneet varat**	**Joista: LOCOM-menetelmällä arvostettavat varat**
			Liite V, 2 osa, 80 kohta	*Liite V, 1 osa, 19 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 80 kohta*	*Liite V, 1 osa, 19 kohta*
			0010	0015	0020	0025
0005	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso; liite V, 1 osa, 44 kohdan b alakohta*				
0006	Joista: noteeraamattomat					
0007	Joista: luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0008	Joista: muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0009	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*				
0020	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0030	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0040	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0050	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0070	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*				
0080	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	**Kirjanpitoarvo, brutto** *Liite V, 1 osa, 34 kohdan c, e alakohta*			
			Arvoltaan alentumattomat varat	**Joista: LOCOM-menetelmällä arvostettavat varat**	**Arvoltaan alentuneet varat**	**Joista: LOCOM-menetelmällä arvostettavat varat**
			Liite V, 2 osa, 80 kohta	*Liite V, 1 osa, 19 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 80 kohta*	*Liite V, 1 osa, 19 kohta*
			0010	0015	0020	0025
0090	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0100	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0110	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0125	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0130	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0140	**HANKINTAMENOON PERUSTUVALLA MENETELMÄLLÄ ARVOSTETTAVAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT**	*BAD-direktiivin 37 artiklan 1 kohta; 42 a artiklan 4 kohdan b alakohta; liite V, 1 osa, 19 kohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	**Luottoriskiä koskevat erityiset vähennyserät**	**Luottoriskiä koskevat yleiset vähennyserät, jotka vaikuttavat kirjanpitoarvoon**	**Pankkiriskiä koskevat yleiset vähennyserät, jotka vaikuttavat kirjanpitoarvoon**	**Kirjanpitoarvo**	**Joista: LOCOM-menetelmällä arvostettavat varat**
			Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 70 kohdan c alakohta, 71 kohta	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 70 kohdan c alakohta, 71 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 70 kohdan c alakohta, 71, 82 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27–28 kohta*	*Liite V, 1 osa, 19 kohta*
			0030	0041	0045	0050	0060
0005	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso; liite V, 1 osa, 44 kohdan b alakohta*					
0006	Joista: noteeraamattomat						
0007	Joista: luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0008	Joista: muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0009	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					
0020	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0030	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0040	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0050	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0070	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					
0080	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	**Luottoriskiä koskevat erityiset vähennyserät**	**Luottoriskiä koskevat yleiset vähennyserät, jotka vaikuttavat kirjanpitoarvoon**	**Pankkiriskiä koskevat yleiset vähennyserät, jotka vaikuttavat kirjanpitoarvoon**	**Kirjanpitoarvo**	**Joista: LOCOM-menetelmällä arvostettavat varat**
			Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 70 kohdan c alakohta, 71 kohta	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 70 kohdan c alakohta, 71 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 70 kohdan c alakohta, 71, 82 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27–28 kohta*	*Liite V, 1 osa, 19 kohta*
			0030	0041	0045	0050	0060
0090	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0100	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0110	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0125	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0130	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0140	**HANKINTAMENOON PERUSTUVALLA MENETELMÄLLÄ ARVOSTETTAVAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT**	*BAD-direktiivin 37 artiklan 1 kohta; 42 a artiklan 4 kohdan b alakohta; liite V, 1 osa, 19 kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	**LOCOM-menetelmällä arvostettavien omaisuuserien kertyneet negatiiviset arvonoikaisut – markkinariskistä johtuvat**	**LOCOM-menetelmällä arvostettavien omaisuuserien kertyneet negatiiviset arvonoikaisut – luottoriskistä johtuvat**	**Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä**	**Kertyneet määrät kokonaisuudessaan luottotappioksi kirjatuista eristä**
			Liite V, 2 osa, 80 kohta	*Liite V, 2 osa, 80 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*
			0070	0080	0090	0100
0005	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso; liite V, 1 osa, 44 kohdan b alakohta*				
0006	Joista: noteeraamattomat					
0007	Joista: luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0008	Joista: muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0009	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*				
0020	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0030	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0040	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0050	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0070	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*				
0080	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	**LOCOM-menetelmällä arvostettavien omaisuuserien kertyneet negatiiviset arvonoikaisut – markkinariskistä johtuvat**	**LOCOM-menetelmällä arvostettavien omaisuuserien kertyneet negatiiviset arvonoikaisut – luottoriskistä johtuvat**	**Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä**	**Kertyneet määrät kokonaisuudessaan luottotappioksi kirjatuista eristä**
			Liite V, 2 osa, 80 kohta	*Liite V, 2 osa, 80 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*
			0070	0080	0090	0100
0090	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0100	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0110	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0125	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0130	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0140	**HANKINTAMENOON PERUSTUVALLA MENETELMÄLLÄ ARVOSTETTAVAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT**	*BAD-direktiivin 37 artiklan 1 kohta; 42 a artiklan 4 kohdan b alakohta; liite V, 1 osa, 19 kohta*				

4.10 **Muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	**Kirjanpitoarvo, brutto** *Liite V, 1 osa, 34 kohdan e, f alakohta*			
			Arvoltaan alentumattomat varat	**Joista: LOCOM-menetelmällä arvostettavat varat**	**Arvoltaan alentuneet varat**	**Joista: LOCOM-menetelmällä arvostettavat varat**
			Liite V, 2 osa, 81 kohta	*Liite V, 1 osa, 20 kohta*	*Liite V, 2 osa, 81 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 1 osa, 20 kohta*
			0015	0016	0020	0025
0010	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso; liite V, 1 osa, 44 kohdan b alakohta*				
0020	Joista: noteeraamattomat					
0030	Joista: luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0040	Joista: muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0050	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0060	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*				
0070	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0080	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0090	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0100	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0110	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	**Kirjanpitoarvo, brutto** *Liite V, 1 osa, 34 kohdan e, f alakohta*			
			Arvoltaan alentumattomat varat	**Joista: LOCOM-menetelmällä arvostettavat varat**	**Arvoltaan alentuneet varat**	**Joista: LOCOM-menetelmällä arvostettavat varat**
			Liite V, 2 osa, 81 kohta	*Liite V, 1 osa, 20 kohta*	*Liite V, 2 osa, 81 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 1 osa, 20 kohta*
			0015	0016	0020	0025
0120	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*				
0130	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0140	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0150	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0160	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0170	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0175	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0180	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0190	**MUUT JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 8 artiklan 2 kohta; liite V, 1 osa, 20 kohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Luottoriskiä koskevat erityiset vähennyserät	Luottoriskiä koskevat yleiset vähennyserät, jotka vaikuttavat kirjanpitoarvoon	Pankkiriskiä koskevat yleiset vähennyserät, jotka vaikuttavat kirjanpitoarvoon	Kirjanpitoarvo	Joista: LOCOM-menetelmällä arvostettavat varat
			Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 70 kohdan c alakohta, 71 kohta	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 70 kohdan c alakohta, 71 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 70 kohdan c alakohta, 71, 82 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27–28 kohta*	*liite V, 1 osa, 20 kohta*
			0030	0040	0050	0010	0070
0010	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso; liite V, 1 osa, 44 kohdan b alakohta*					
0020	Joista: noteeraamattomat						
0030	Joista: luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0040	Joista: muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0050	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0060	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					
0070	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0080	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0090	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0100	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0110	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	**Luottoriskiä koskevat erityiset vähennyserät**	**Luottoriskiä koskevat yleiset vähennyserät, jotka vaikuttavat kirjanpitoarvoon**	**Pankkiriskiä koskevat yleiset vähennyserät, jotka vaikuttavat kirjanpitoarvoon**	**Kirjanpitoarvo**	**Joista: LOCOM-menetelmällä arvostettavat varat**
			Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 70 kohdan c alakohta, 71 kohta	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 70 kohdan c alakohta, 71 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 70 kohdan c alakohta, 71, 82 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27–28 kohta*	*liite V, 1 osa, 20 kohta*
			0030	0040	0050	0010	0070
0120	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					
0130	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0140	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0150	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0160	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0170	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0175	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0180	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0190	**MUUT JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 8 artiklan 2 kohta; liite V, 1 osa, 20 kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	**LOCOM-menetelmällä arvostettavien omaisuuserien kertyneet negatiiviset arvonoikaisut – markkinariskistä johtuvat**	**LOCOM-menetelmällä arvostettavien omaisuuserien kertyneet negatiiviset arvonoikaisut – luottoriskistä johtuvat**	**Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä**	**Kertyneet määrät kokonaisuudessaan luottotappioksi kirjatuista eristä**
			Liite V, 2 osa, 81 kohta	*Liite V, 2 osa, 81 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*
			0080	0090	0100	0110
0010	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso; liite V, 1 osa, 44 kohdan b alakohta*				
0020	Joista: noteeraamattomat					
0030	Joista: luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0040	Joista: muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0050	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0060	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*				
0070	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0080	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0090	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0100	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0110	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	**LOCOM-menetelmällä arvostettavien omaisuuserien kertyneet negatiiviset arvonoikaisut – markkinariskistä johtuvat**	**LOCOM-menetelmällä arvostettavien omaisuuserien kertyneet negatiiviset arvonoikaisut – luottoriskistä johtuvat**	**Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä**	**Kertyneet määrät kokonaisuudessaan luottotappioksi kirjatuista eristä**
			Liite V, 2 osa, 81 kohta	*Liite V, 2 osa, 81 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 72–74 kohta*
			0080	0090	0100	0110
0120	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*				
0130	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0140	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0150	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0160	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0170	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0175	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0180	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0190	**MUUT JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 8 artiklan 2 kohta; liite V, 1 osa, 20 kohta*				

5. **Kaupankäyntivaraston ulkopuolisten luottojen erittely tuotteittain**

5.1 **Muut luotot kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät ja myytävänä olevat varat tuotteittain**

			Viittaukset	**Kirjanpito-arvo, brutto**	**Kirjanpitoarvo** *Liite V, 1 osa, 27–28 kohta*					
					Keskus-pankit	**Julkisyh-teisöt**	**Luottolai-tokset**	**Muut ra-hoituslai-tokset**	**Rahoitus-alan ulko-puoliset yritykset**	**Kotitalou-det**
				Liite V, 1 osa, 34 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Tuotteittain	0010	**Vaadittaessa maksettavat ja lyhytaikaiset luotot [käyttötili]**	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan a alakohta*							
	0020	**Luottokorttiluotot**	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan b alakohta*							
	0030	**Myyntisaamiset**	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan c alakohta*							
	0040	**Rahoitusleasingsopimukset**	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan d alakohta*							
	0050	**Takaisinmyyntisopimukset**	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan e alakohta*							
	0060	**Muut määräaikaiset luotot**	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan f alakohta*							
	0070	**Ennakkomaksut, jotka eivät ole lainoja**	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan g alakohta*							
	0080	**LUOTOT**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*							
Vakuuksittain	0090	Joista: kiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*							
	0100	Joista: muut vakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan b alakohta, 87 kohta*							
Käyttötarkoituksittain	0110	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta*							
	0120	Joista: asuntoluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan b alakohta*							
Etuoikeuksittain	0130	Joista: projektirahoitusluotot	*Liite V, 2 osa, 89 kohta; vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohta*							

6. **Erittely rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille myönnetyistä kaupankäyntivaraston ulkopuolisista luotoista NACE-koodeittain**

6.1. **Erittely rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille myönnetyistä muista luotoista kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä ja myytävänä olevista varoista NACE-koodeittain**

		Viittaukset	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset** *Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 2 osa, 91 kohta*					
			Kirjanpitoarvo, brutto	**Joista: luotot, joihin sovelletaan arvon alentumista**	**Joista: järjestämättömät**		**Kertyneet arvonalentumiset**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä**
						Joista: laiminlyönnin kohteena olevat		
			liite V, 1 osa, 34 kohta	*Liite V, 2 osa, 93 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–232 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 70–71 kohta*	*Liite V, 2 osa, 69 kohta*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0010	**A Maatalous, metsätalous ja kalatalous**	*NACE-asetus*						
0020	**B Kaivostoiminta ja louhinta**	*NACE-asetus*						
0030	**C Teollisuus**	*NACE-asetus*						
0040	**D Sähkö-, kaasu-, lämpö- ja ilmastointihuolto**	*NACE-asetus*						
0050	**E Vesihuolto**	*NACE-asetus*						
0060	**F Rakentaminen**	*NACE-asetus*						
0070	**G Tukku- ja vähittäiskauppa**	*NACE-asetus*						
0080	**H Kuljetus ja varastointi**	*NACE-asetus*						

		Viittaukset	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset** *Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 2 osa, 91 kohta*					
			Kirjanpitoarvo, brutto	**Joista: luotot, joihin sovelletaan arvon alentumista**	**Joista: järjestämättömät**		**Kertyneet arvonalentumiset**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä**
						Joista: laiminlyönnin kohteena olevat		
			liite V, 1 osa, 34 kohta	*Liite V, 2 osa, 93 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–232 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 70–71 kohta*	*Liite V, 2 osa, 69 kohta*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0090	**I Majoitus- ja ravitsemistoiminta**	*NACE-asetus*						
0100	**J Informaatio ja viestintä**	*NACE-asetus*						
0105	**K Rahoitus- ja vakuutustoiminta**	*NACE-asetus; liite V, 2 osa, 92 kohta*						
0110	**L Kiinteistöalan toiminta**	*NACE-asetus*						
0120	**M Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta**	*NACE-asetus*						
0130	**N Hallinto- ja tukipalvelutoiminta**	*NACE-asetus*						
0140	**O Julkinen hallinto ja maanpuolustus, pakollinen sosiaalivakuutus**	*NACE-asetus*						
0150	**P Koulutus**	*NACE-asetus*						
0160	**Q Terveys- ja sosiaalipalvelut**	*NACE-asetus*						
0170	**R Taiteet, viihde ja virkistys**	*NACE-asetus*						
0180	**S Muu palvelutoiminta**	*NACE-asetus*						
0190	**LUOTOT**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 2 osa, 90 kohta*						

7. **Rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista ja joihin liittyvä suoritus on viivästynyt**

7.1 **Rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista ja joihin liittyvä suoritus on viivästynyt**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Kirjanpitoarvo** *Liite V, 1 osa, 27 kohta*											
			Varat, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)			**Varat, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**			**Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat (vaihe 3)**			**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat**		
			≤ 30 päivää	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**	**≤ 30 päivää**	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**	**≤ 30 päivää**	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**	**≤ 30 päivää**	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, liite V, 2 osa, 96 kohta											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0060	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*												
0070	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*												
0080	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*												
0090	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*												
0100	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*												
0110	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*												
0120	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*												
0130	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*												

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Kirjanpitoarvo** *Liite V, 1 osa, 27 kohta*											
			Varat, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)			**Varat, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**			**Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat (vaihe 3)**			**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat**		
			≤ 30 päivää	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**	**≤ 30 päivää**	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**	**≤ 30 päivää**	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**	**≤ 30 päivää**	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, liite V, 2 osa, 96 kohta											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0140	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*												
0150	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*												
0160	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*												
0170	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*												
0180	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*												
0190	**VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT YHTEENSÄ**	*Liite V, 2 osa, 94–95 kohta*												
	Luotot tuotteittain, vakuuksittain ja etuoikeuksittain													
0200	Vaadittaessa maksettavat ja lyhytaikaiset luotot [käyttötili]	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan a alakohta*												
0210	Luottokorttiluotot	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan b alakohta*												
0220	Myyntisaamiset	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan c alakohta*												
0230	Rahoitusleasingsopimukset	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan d alakohta*												

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Kirjanpitoarvo** *Liite V, 1 osa, 27 kohta*											
			Varat, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)			**Varat, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**			**Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat (vaihe 3)**			**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat**		
			≤ 30 päivää	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**	**≤ 30 päivää**	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**	**≤ 30 päivää**	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**	**≤ 30 päivää**	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, liite V, 2 osa, 96 kohta											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0240	Takaisinmyyntisopimukset	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan e alakohta*												
0250	Muut määräaikaiset luotot	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan f alakohta*												
0260	Ennakkomaksut, jotka eivät ole lainoja	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan g alakohta*												
0270	Joista: Kiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*												
0280	Joista: muut vakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan b alakohta, 87 kohta*												
0290	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta*												
0300	Joista: asuntoluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan b alakohta*												
0310	Joista: projektirahoitusluotot	*Liite V, 2 osa, 89 kohta; vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohta*												

7.2 **Rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista ja joihin liittyvä suoritus on viivästynyt, kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätös-normisto perustuu BAD-direktiiviin	**Kirjanpitoarvo** *Liite V, 1 osa, 27–28 kohta*					
			Erääntyneet mutta eivät arvoltaan alentuneet			**Erääntyneet ja arvoltaan alentuneet**		
			≤ 30 päivää	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**	**≤ 30 päivää**	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**
			Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 96 kohta					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0060	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0070	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0080	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0090	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0100	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0110	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0120	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0130	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0140	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0150	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0160	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0170	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	**Kirjanpitoarvo** *Liite V, 1 osa, 27–28 kohta*					
			Erääntyneet mutta eivät arvoltaan alentuneet			**Erääntyneet ja arvoltaan alentuneet**		
			≤ 30 päivää	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**	**≤ 30 päivää**	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**
			Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 96 kohta					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0180	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0190	**VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT YHTEENSÄ**	*Liite V, 2 osa, 94–95 kohta*						
	Luotot tuotteittain, vakuuksittain ja etuoikeuksittain							
0200	Vaadittaessa maksettavat ja lyhytaikaiset luotot [käyttötili]	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan a alakohta*						
0210	Luottokorttiluotot	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan b alakohta*						
0220	Myyntisaamiset	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan c alakohta*						
0230	Rahoitusleasingsopimukset	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan d alakohta*						
0240	Takaisinmyyntisopimukset	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan e alakohta*						
0250	Muut määräaikaiset luotot	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan f alakohta*						
0260	Ennakkomaksut, jotka eivät ole lainoja	*Liite V, 2 osa, 85 kohdan g alakohta*						
0270	Joista: Kiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	**Kirjanpitoarvo** *Liite V, 1 osa, 27–28 kohta*					
			Erääntyneet mutta eivät arvoltaan alentuneet			**Erääntyneet ja arvoltaan alentuneet**		
			≤ 30 päivää	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**	**≤ 30 päivää**	**> 30 päivää ≤ 90 päivää**	**> 90 päivää**
			Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 96 kohta					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0280	Joista: muut vakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan b alakohta, 87 kohta*						
0290	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta*						
0300	Joista: asuntoluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan b alakohta*						
0310	Joista: projektirahoitusluotot	*Liite V, 2 osa, 89 kohta; vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohta*						

8. **Rahoitusvelkojen erittely**

8.1 **Rahoitusvelkojen erittely tuotteittain ja vastapuolialoittain**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo** *Liite V, 1 osa, 27–28 kohta*						**Luottoriskistä johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset**
				Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	**Nimenomaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut**	**Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat**	**Kaupan käynti**	**Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat**	**Suojausl askenta**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9, liite A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b ja c alakohta; liite V, 2 osa, 101 kohta*
					Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta; IAS 39.9		*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta; liite V, 1 osa, 25 kohta*	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta*	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta, 8 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b ja c alakohta; liite V, 2 osa, 102 kohta*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0010	**Johdannaiset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite II*	*IFRS 9.BA.7(a)*							
0020	**Lyhyeksimyynnit**		*IFRS 9.BA.7(b)*							
0030	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*	*IAS 32.11*							
0040	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*							
0050	**Talletukset**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*							
0060	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta, 44 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta, 44 kohdan c alakohta*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo *Liite V, 1 osa, 27–28 kohta*						Luottoriskistä johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset
				Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	Nimenomaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut	Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	Kaupan käynti	Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat	Suojausl askenta	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9, liite A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b ja c alakohta; liite V, 2 osa, 101 kohta*
					Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta; IAS 39.9		*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta; liite V, 1 osa, 25 kohta*	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta*	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta, 8 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b ja c alakohta; liite V, 2 osa, 102 kohta*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0070	*Käyttötilit / yön yli -talletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.1 jakso*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.1 jakso*							
0080	*Määräaikaistalletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.2 jakso*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.2 jakso*							
0090	*Irtisanomisehtoiset talletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.3 jakso; liite V, 2 osa, 97 kohta*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.3 jakso; liite V, 2 osa, 97 kohta*							
0100	*Takaisinostosopimukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.4 jakso*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.4 jakso*							
0110	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta, 44 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta, 44 kohdan c alakohta*							
0120	*Käyttötilit / yön yli -talletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.1 jakso*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.1 jakso*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo *Liite V, 1 osa, 27–28 kohta*						Luottoriskistä johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset
				Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	**Nimenomaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut**	**Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat**	**Kaupan käynti**	**Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat**	**Suojausl askenta**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9, liite A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b ja c alakohta; liite V, 2 osa, 101 kohta*
					Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta; IAS 39.9		*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta; liite V, 1 osa, 25 kohta*	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta*	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta, 8 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b ja c alakohta; liite V, 2 osa, 102 kohta*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0130	*Määräaikaistalletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.2 jakso*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.2 jakso*							
0140	*Irtisanomisehtoiset talletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.3 jakso; liite V, 2 osa, 97 kohta*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.3 jakso; liite V, 2 osa, 97 kohta*							
0150	*Takaisinostosopimukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.4 jakso*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.4 jakso*							
0160	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta, 44 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta, 44 kohdan c alakohta*							
0170	*Käyttötilit / yön yli -talletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.1 jakso*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.1 jakso*							
0180	*Määräaikaistalletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.2 jakso*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.2 jakso*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo *Liite V, 1 osa, 27–28 kohta*						Luottoriskistä johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset
				Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	Nimenomaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut	Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	Kaupan käynti	Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat	Suojauslaskenta	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9, liite A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b ja c alakohta; liite V, 2 osa, 101 kohta*
					Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta; IAS 39.9		*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta; liite V, 1 osa, 25 kohta*	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta*	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta, 8 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b ja c alakohta; liite V, 2 osa, 102 kohta*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0190	*Irtisanomisehtoiset talletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.3 jakso; liite V, 2 osa, 97 kohta*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.3 jakso; liite V, 2 osa, 97 kohta*							
0200	*Takaisinostosopimukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.4 jakso*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.4 jakso*							
0210	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta, 44 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta, 44 kohdan c alakohta*							
0220	*Käyttötilit / yön yli -talletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.1 jakso*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.1 jakso*							
0230	*Määräaikaistalletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.2 jakso*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.2 jakso*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo *Liite V, 1 osa, 27–28 kohta*						Luottoriskistä johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset
				Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	**Nimenomaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut**	**Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat**	**Kaupan käynti**	**Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat**	**Suojausl askenta**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9, liite A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b ja c alakohta; liite V, 2 osa, 101 kohta*
					Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta; IAS 39.9		*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta; liite V, 1 osa, 25 kohta*	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta*	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta, 8 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b ja c alakohta; liite V, 2 osa, 102 kohta*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0240	*Irtisanomisehtoiset talletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.3 jakso; liite V, 2 osa, 97 kohta*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.3 jakso; liite V, 2 osa, 97 kohta*							
0250	*Takaisinostosopimukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.4 jakso*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.4 jakso*							
0260	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan c alakohta*							
0270	*Käyttötilit / yön yli -talletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.1 jakso*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.1 jakso*							
0280	*Määräaikaistalletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.2 jakso*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.2 jakso*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo *Liite V, 1 osa, 27–28 kohta*						Luottoriskistä johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset
				Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	Nimenomaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut	Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	Kaupan käynti	Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat	Suojauslaskenta	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9, liite A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b ja c alakohta; liite V, 2 osa, 101 kohta*
					Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta; IAS 39.9		*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta; liite V, 1 osa, 25 kohta*	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta*	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta, 8 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b ja c alakohta; liite V, 2 osa, 102 kohta*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0290	*Irtisanomisehtoiset talletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.3 jakso; liite V, 2 osa, 97 kohta*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.3 jakso; liite V, 2 osa, 97 kohta*							
0300	*Takaisinostosopimukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.4 jakso*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.4 jakso*							
0310	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan c alakohta*							
0320	*Käyttötilit / yön yli -talletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.1 jakso*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.1 jakso*							
0330	*Määräaikaistalletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.2 jakso*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.2 jakso*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo** *Liite V, 1 osa, 27–28 kohta*						**Luottoriskistä johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset**
				Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	**Nimenomaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut**	**Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat**	**Kaupan käynti**	**Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat**	**Suojausl askenta**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9, liite A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b ja c alakohta; liite V, 2 osa, 101 kohta*
					Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta; IAS 39.9		*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta; liite V, 1 osa, 25 kohta*	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta*	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta, 8 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b ja c alakohta; liite V, 2 osa, 102 kohta*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0340	*Irtisanomisehtoiset talletukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.3 jakso; liite V, 2 osa, 97 kohta*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.3 jakso; liite V, 2 osa, 97 kohta*							
0350	*Takaisinostosopimukset*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.4 jakso*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9.4 jakso*							
0360	**Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 37 kohta, 2 osa, 98 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 2 osa, 98 kohta*							
0370	Sijoitustodistukset	*Liite V, 2 osa, 98 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 98 kohdan a alakohta*							
0380	Omaisuusvakuudelliset arvopaperit	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohta*							
0390	Katetut joukkolainat	*Vakavaraisuusasetuksen 129 artikla*	*Vakavaraisuusasetuksen 129 artikla*							
0400	Hybridisopimukset	*Liite V, 2 osa, 98 kohdan d alakohta*	*Liite V, 2 osa, 98 kohdan d alakohta*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo *Liite V, 1 osa, 27–28 kohta*						Luottoriskistä johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset
				Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	Nimenomaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut	Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	Kaupan käynti	Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat	Suojauslaskenta	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9, liite A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b ja c alakohta; liite V, 2 osa, 101 kohta*
					Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta; IAS 39.9		*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta; liite V, 1 osa, 25 kohta*	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta*	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta, 8 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b ja c alakohta; liite V, 2 osa, 102 kohta*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0410	Muut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 2 osa, 98 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 98 kohdan e alakohta*							
0420	*Vaihdettavissa olevat yhdistelmäinstrumentit*		*IAS 32.AG 31*							
0430	*Ei vaihdettavissa olevat*									
0440	**Muut rahoitusvelat**	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*							
0445	joista: vuokrasopimusvelat		*IFRS 16.22, 26–28, 47(b)*							
0450	**RAHOITUSVELAT**									

8.2 **Etuoikeudeltaan huonommat rahoitusvelat**

		Viittaukset, jos sovelletaan kansallista tilinpäätösnormistoa	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo**		
				Nimenomaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut	**Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat**	**Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat**
				IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
				Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta; IAS 39.9		*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta*
				0010	0020	0030
0010	**Talletukset**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*			
0020	**Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*			
0030	**ETUOIKEUDELTAAN HUONOMMAT RAHOITUSVELAT**	*Liite V, 2 osa, 99–100 kohta*	*Liite V, 2 osa, 99–100 kohta*			

9. **Luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset**

9.1.1 **Taseen ulkopuoliset vastuut: Annetut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Niiden taseen ulkopuolisten sitoumusten ja takausten nimellisarvo, joihin sovelletaan arvon alentumista koskevia IFRS 9:n vaatimuksia** *Liite V, 2 osa, 107–108, 118 kohta*			
			Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	**Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**	**Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)**	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; Liite V, 2 osa, 107 kohta*
			0010	0020	0030	0035
0010	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116 kohta*				
0021	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 117 kohta*				
0030	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0040	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0050	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Niiden taseen ulkopuolisten sitoumusten ja takausten nimellisarvo, joihin sovelletaan arvon alentumista koskevia IFRS 9:n vaatimuksia** *Liite V, 2 osa, 107–108, 118 kohta*			
			Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	**Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**	**Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)**	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; Liite V, 2 osa, 107 kohta*
			0010	0020	0030	0035
0060	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0070	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0080	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0090	**Annetut takaukset**	*IFRS 4, liite A; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 102–105, 114, 116 kohta*				
0101	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 117 kohta*				
0110	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Niiden taseen ulkopuolisten sitoumusten ja takausten nimellisarvo, joihin sovelletaan arvon alentumista koskevia IFRS 9:n vaatimuksia** *Liite V, 2 osa, 107–108, 118 kohta*			
			Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	**Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**	**Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)**	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; Liite V, 2 osa, 107 kohta*
			0010	0020	0030	0035
0120	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0130	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0140	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0150	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0160	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0170	**Muut annetut sitoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 115, 116 kohta*				
0181	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 117 kohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Niiden taseen ulkopuolisten sitoumusten ja takausten nimellisarvo, joihin sovelletaan arvon alentumista koskevia IFRS 9:n vaatimuksia** *Liite V, 2 osa, 107–108, 118 kohta*			
			Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	**Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**	**Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)**	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; Liite V, 2 osa, 107 kohta*
			0010	0020	0030	0035
0190	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0200	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0210	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0220	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0230	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0240	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Niihin taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin ja takauksiin liittyvät varaukset, joihin sovelletaan arvon alentumista koskevia IFRS 9:n vaatimuksia** *Liite V, 2 osa, 106–109 kohta*			
			Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	**Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**	**Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)**	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 7.35M; Liite V, 2 osa, 107 kohta*
			0040	0050	0060	0065
0010	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116 kohta*				
0021	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 117 kohta*				
0030	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0040	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0050	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Niihin taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin ja takauksiin liittyvät varaukset, joihin sovelletaan arvon alentumista koskevia IFRS 9:n vaatimuksia** *Liite V, 2 osa, 106–109 kohta*			
			Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	**Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**	**Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)**	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 7.35M; Liite V, 2 osa, 107 kohta*
			0040	0050	0060	0065
0060	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0070	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0080	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0090	**Annetut takaukset**	*IFRS 4, liite A; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 102–105, 114, 116 kohta*				
0101	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 117 kohta*				
0110	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Niihin taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin ja takauksiin liittyvät varaukset, joihin sovelletaan arvon alentumista koskevia IFRS 9:n vaatimuksia** *Liite V, 2 osa, 106–109 kohta*			
			Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	**Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**	**Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)**	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 7.35M; Liite V, 2 osa, 107 kohta*
			0040	0050	0060	0065
0120	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0130	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0140	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0150	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0160	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0170	**Muut annetut sitoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 115, 116 kohta*				
0181	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 117 kohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Niihin taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin ja takauksiin liittyvät varaukset, joihin sovelletaan arvon alentumista koskevia IFRS 9:n vaatimuksia** *Liite V, 2 osa, 106–109 kohta*			
			Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	**Instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**	**Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)**	**Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 7.35M; Liite V, 2 osa, 107 kohta*
			0040	0050	0060	0065
0190	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0200	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0210	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0220	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0230	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0240	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Muut sitoumukset, jotka arvostetaan IAS 37:n mukaisesti, ja takaukset, jotka arvostetaan IFRS 4:n mukaisesti**		**Käypään arvoon arvostettavat sitoumukset ja takaukset**	
			Nimellisarvo	**Varaus**	**Nimellis-arvo**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin sitoumuksiin liittyvästä luottoriskistä**
			IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; liite V, 2 osa, 111, 118 kohta	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; liite V, 2 osa, 106, 111 kohta*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Liite V, 2 osa, 110, 118 kohta*	*Liite V, 2 osa, 69 kohta*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116 kohta*				
0021	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 117 kohta*				
0030	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0040	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0050	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Muut sitoumukset, jotka arvostetaan IAS 37:n mukaisesti, ja takaukset, jotka arvostetaan IFRS 4:n mukaisesti**		**Käypään arvoon arvostettavat sitoumukset ja takaukset**	
			Nimellisarvo	**Varaus**	**Nimellis-arvo**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin sitoumuksiin liittyvästä luottoriskistä**
			IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; liite V, 2 osa, 111, 118 kohta	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; liite V, 2 osa, 106, 111 kohta*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Liite V, 2 osa, 110, 118 kohta*	*Liite V, 2 osa, 69 kohta*
			0100	0110	0120	0130
0060	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0070	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0080	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0090	**Annetut takaukset**	*IFRS 4, liite A; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 102–105, 114, 116 kohta*				
0101	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 117 kohta*				
0110	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Muut sitoumukset, jotka arvostetaan IAS 37:n mukaisesti, ja takaukset, jotka arvostetaan IFRS 4:n mukaisesti**		**Käypään arvoon arvostettavat sitoumukset ja takaukset**	
			Nimellisarvo	**Varaus**	**Nimellis-arvo**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin sitoumuksiin liittyvästä luottoriskistä**
			IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; liite V, 2 osa, 111, 118 kohta	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; liite V, 2 osa, 106, 111 kohta*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Liite V, 2 osa, 110, 118 kohta*	*Liite V, 2 osa, 69 kohta*
			0100	0110	0120	0130
0120	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0130	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0140	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0150	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0160	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0170	**Muut annetut sitoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 115, 116 kohta*				
0181	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 117 kohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Muut sitoumukset, jotka arvostetaan IAS 37:n mukaisesti, ja takaukset, jotka arvostetaan IFRS 4:n mukaisesti**		**Käypään arvoon arvostettavat sitoumukset ja takaukset**	
			Nimellisarvo	**Varaus**	**Nimellis-arvo**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin sitoumuksiin liittyvästä luottoriskistä**
			IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; liite V, 2 osa, 111, 118 kohta	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; liite V, 2 osa, 106, 111 kohta*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Liite V, 2 osa, 110, 118 kohta*	*Liite V, 2 osa, 69 kohta*
			0100	0110	0120	0130
0190	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0200	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0210	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0220	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0230	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0240	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				

9.1 **Taseen ulkopuoliset vastuut kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti: Annetut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset**

		Viittaukset, jos sovelletaan kansallista tilinpäätösnormistoa	**Nimellisarvo**	**Varaukset**
			Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 118 kohta	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 11 kohta*
			0010	0020
0010	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 112, 113 kohta*		
0021	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 117 kohta*		
0030	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*		
0040	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*		
0050	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0060	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		
0070	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		
0080	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*		
0090	**Annetut takaukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 112, 114 kohta*		
0101	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 117 kohta*		
0110	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*		
0120	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*		
0130	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0140	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		
0150	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		

		Viittaukset, jos sovelletaan kansallista tilinpäätösnormistoa	**Nimellisarvo**	**Varaukset**
			Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 118 kohta	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 11 kohta*
			0010	0020
0160	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*		
0170	**Muut annetut sitoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 112, 115 kohta*		
0181	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 117 kohta*		
0190	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*		
0200	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*		
0210	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0220	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		
0230	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		
0240	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*		

9.2 **Saadut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset**

		Viittaukset, jos sovelletaan kansallista tilinpäätösnormistoa	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida**	**Nimellisarvo**
				IFRS 7.36 (b); liite V, 2 osa, 119 kohta	*Liite V, 2 osa, 119 kohta*
				liite V, 2 osa, 119 kohta	*Liite V, 2 osa, 119 kohta*
				0010	0020
0010	**Saadut luottositoumukset**	*Liite V, 1 osa, 44 kohdan h alakohta, 2 osa, 102–103, 113 kohta*	*IFRS 9.2.1(g), .BCZ2.2; liite V, 1 osa, 44 kohdan h alakohta, 2 osa, 102–103, 113 kohta*		
0020	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*		
0030	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*		
0040	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0050	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		
0070	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*		
0080	**Saadut takaukset**	*Liite V, 1 osa, 44 kohdan h alakohta, 2 osa, 102–103, 114 kohta*	*IFRS 9.2.1(e), .B2.5, .BC2.17; IFRS 8, liite A; IFRS 4, liite A; liite V, 1 osa, 44 kohdan h alakohta, 2 osa, 102–103, 114 kohta*		
0090	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*		
0100	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*		
0110	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0120	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		

		Viittaukset, jos sovelletaan kansallista tilinpäätösnormistoa	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida**	**Nimellisarvo**
				IFRS 7.36 (b); liite V, 2 osa, 119 kohta	*Liite V, 2 osa, 119 kohta*
				liite V, 2 osa, 119 kohta	*Liite V, 2 osa, 119 kohta*
				0010	0020
0130	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		
0140	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*		
0150	**Muut saadut sitoumukset**	*Liite V, 1 osa, 44 kohdan h alakohta, 2 osa, 102–103, 115 kohta*	*Liite V, 1 osa, 44 kohdan h alakohta, 2 osa, 102–103, 115 kohta*		
0160	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*		
0170	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*		
0180	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0190	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		
0200	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		
0210	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*		

10. **Johdannaiset – Kaupankäynti ja taloudelliset suojaukset**

	Riskityypeittäin / Tuotteittain tai markkinatyypeittäin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin*	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	Kirjanpitoarvo				Käypä arvo		Nimellisarvo	
				Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat	Joista: hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat rahoitusvarat / LOCOM	Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat	Joista: hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat rahoitusvelat / LOCOM	Positiivinen arvo	Negatiivinen arvo	Kaupankäynti yhteensä	Josta: myyty
				Liite V, 2 osa, 120, 131 kohta		IFRS 9.BA.7 (a); liite V, 2 osa, 120, 131 kohta				*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*
				Liite V, 1 osa, 17 kohta, 2 osa, 120 kohta	*Liite V, 2 osa, 124 kohta*	*Liite V, 1 osa, 25 kohta, 2 osa, 120 kohta*	*Liite V, 2 osa, 124 kohta*	*Liite V, 2 osa, 132 kohta*	*Liite V, 2 osa, 132 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0010	**Korko**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan a alakohta*								
0020	Josta: taloudelliset suojaukset	*Liite V, 2 osa, 137–139 kohta*	*Liite V, 2 osa, 137–139 kohta*								
0030	OTC-optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*								
0040	Muut OTC-tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*								
0050	Vakioidut optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*								
0060	Muut vakioidut tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*								

Riskityypeittäin / Tuotteittain tai markkinatyypeittäin		*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin*	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	Kirjanpitoarvo				Käypä arvo		Nimellisarvo	
				Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat	Joista: hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat rahoitusvarat / LOCOM	Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat	Joista: hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat rahoitusvelat / LOCOM	Positiivinen arvo	Negatiivinen arvo	Kaupankäynti yhteensä	Josta: myyty
				Liite V, 2 osa, 120, 131 kohta		IFRS 9.BA.7 (a); liite V, 2 osa, 120, 131 kohta				*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*
				Liite V, 1 osa, 17 kohta, 2 osa, 120 kohta	*Liite V, 2 osa, 124 kohta*	*Liite V, 1 osa, 25 kohta, 2 osa, 120 kohta*	*Liite V, 2 osa, 124 kohta*	*Liite V, 2 osa, 132 kohta*	*Liite V, 2 osa, 132 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0070	**Osake**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan b alakohta*								
0080	Josta: taloudelliset suojaukset	*Liite V, 2 osa, 137–139 kohta*	*Liite V, 2 osa, 137–139 kohta*								
0090	OTC-optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*								
0100	Muut OTC-tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*								
0110	Vakioidut optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*								
0120	Muut vakioidut tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*								
0130	**Valuutta ja kulta**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan c alakohta*	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan c alakohta*								

Riskityypeittäin / Tuotteittain tai markkinatyypeittäin		*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin*	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	Kirjanpitoarvo				Käypä arvo		Nimellisarvo	
				Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat	**Joista: hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat rahoitusvarat / LOCOM**	**Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat**	**Joista: hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat rahoitusvelat / LOCOM**	**Positiivinen arvo**	**Negatiivinen arvo**	**Kaupankäynti yhteensä**	**Josta: myyty**
				Liite V, 2 osa, 120, 131 kohta		IFRS 9.BA.7 (a); liite V, 2 osa, 120, 131 kohta				*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*
				Liite V, 1 osa, 17 kohta, 2 osa, 120 kohta	*Liite V, 2 osa, 124 kohta*	*Liite V, 1 osa, 25 kohta, 2 osa, 120 kohta*	*Liite V, 2 osa, 124 kohta*	*Liite V, 2 osa, 132 kohta*	*Liite V, 2 osa, 132 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0140	Joista: taloudelliset suojaukset	*Liite V, 2 osa, 137–139 kohta*	*Liite V, 2 osa, 137–139 kohta*								
0150	OTC-optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*								
0160	Muut OTC-tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*								
0170	Vakioidut optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*								
0180	Muut vakioidut tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*								
0190	**Luotto**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan d alakohta*	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan d alakohta*								
0195	Josta: taloudelliset suojaukset, joissa käytetään käypään arvoon arvostamismahdollisuutta	*Liite V, 2 osa, 140 kohta*	*IFRS 9.6.7.1; liite V, 2 osa, 140 kohta*								

Riskityypeittäin / Tuotteittain tai markkinatyypeittäin		*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin*	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo**				**Käypä arvo**		**Nimellisarvo**	
				Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat	**Joista: hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat rahoitusvarat / LOCOM**	**Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat**	**Joista: hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat rahoitusvelat / LOCOM**	**Positiivinen arvo**	**Negatiivinen arvo**	**Kaupankäynti yhteensä**	**Josta: myyty**
				Liite V, 2 osa, 120, 131 kohta		IFRS 9.BA.7 (a); liite V, 2 osa, 120, 131 kohta				*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*
				Liite V, 1 osa, 17 kohta, 2 osa, 120 kohta	*Liite V, 2 osa, 124 kohta*	*Liite V, 1 osa, 25 kohta, 2 osa, 120 kohta*	*Liite V, 2 osa, 124 kohta*	*Liite V, 2 osa, 132 kohta*	*Liite V, 2 osa, 132 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0201	Josta: muut taloudelliset suojaukset	*Liite V, 2 osa, 137-140 kohta*	*Liite V, 2 osa, 137–140 kohta*								
0210	Luottoriskinvaihtosopimus										
0220	Luottomarginaalioptio										
0230	Tuottojenvaihtosopimus										
0240	Muut										
0250	**Hyödyke**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan e alakohta*								
0260	Joista: taloudelliset suojaukset	*Liite V, 2 osa, 137–139 kohta*	*Liite V, 2 osa, 137–139 kohta*								
0270	**Muu**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan f alakohta*	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan f alakohta*								

Riskityypeittäin / Tuotteittain tai markkinatyypeittäin		*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin*	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo**				**Käypä arvo**		**Nimellisarvo**	
				Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat	**Joista: hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat rahoitusvarat / LOCOM**	**Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat**	**Joista: hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat rahoitusvelat / LOCOM**	**Positiivinen arvo**	**Negatiivinen arvo**	**Kaupankäynti yhteensä**	**Josta: myyty**
				Liite V, 2 osa, 120, 131 kohta		IFRS 9.BA.7 (a); liite V, 2 osa, 120, 131 kohta				*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*
				Liite V, 1 osa, 17 kohta, 2 osa, 120 kohta	*Liite V, 2 osa, 124 kohta*	*Liite V, 1 osa, 25 kohta, 2 osa, 120 kohta*	*Liite V, 2 osa, 124 kohta*	*Liite V, 2 osa, 132 kohta*	*Liite V, 2 osa, 132 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0280	Joista: taloudelliset suojaukset	*Liite V, 2 osa, 137–139 kohta*	*Liite V, 2 osa, 137–139 kohta*								
0290	**JOHDANNAISET**	*Vakavaraisuusasetuksen liite II; liite V, 1 osa, 16 kohdan a alakohta*	*IFRS 9, liite A*								
0300	Joista: OTC – luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta, 44 kohdan e alakohta, 2 osa, 141 kohdan a alakohta, 142 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta, 44 kohdan e alakohta, 2 osa, 141 kohdan a alakohta, 142 kohta*								
0310	Joista: OTC – muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta, 44 kohdan e alakohta, 2 osa, 141 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta, 44 kohdan e alakohta, 2 osa, 141 kohdan b alakohta*								
0320	Joista: OTC – loput	*Liite V, 1 osa, 44 kohdan e alakohta, 2 osa, 141 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 44 kohdan e alakohta, 2 osa, 141 kohdan c alakohta*								

11. **Suojauslaskenta**

11.1 **Johdannaiset – Suojauslaskenta: Erittely riskityypeittäin ja suojaustyypeittäin**

Tuotteittain tai markkinatyypeittäin		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo		Nimellisarvo	
			Varat	Velat	Suojaus yhteensä	Josta: myyty
			IFRS 7.24A; liite V, 2 osa, 120, 131 kohta	*IFRS 7.24A; liite V, 2 osa, 120, 131 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*
			0010	0020	0030	0040
0010	**Korko**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan a alakohta*				
0020	OTC-optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0030	Muut OTC-tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0040	Vakioidut optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0050	Muut vakioidut tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0060	**Osake**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan b alakohta*				
0070	OTC-optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0080	Muut OTC-tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0090	Vakioidut optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0100	Muut vakioidut tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0110	**Valuutta ja kulta**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan c alakohta*				
0120	OTC-optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0130	Muut OTC-tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0140	Vakioidut optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0150	Muut vakioidut tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0160	**Luotto**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan d alakohta*				
0170	Luottoriskinvaihtosopimus	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0180	Luottomarginaalioptio	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0190	Tuottojenvaihtosopimus	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0200	Muu	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				

Tuotteittain tai markkinatyypeittäin		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo		Nimellisarvo	
			Varat	Velat	Suojaus yhteensä	Josta: myyty
			IFRS 7.24A; liite V, 2 osa, 120, 131 kohta	*IFRS 7.24A; liite V, 2 osa, 120, 131 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*
			0010	0020	0030	0040
0210	**Hyödyke**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan e alakohta*				
0220	**Muu**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan f alakohta*				
0230	**KÄYVÄN ARVON SUOJAUKSET**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.2(a)*				
0240	**Korko**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan a alakohta*				
0250	OTC-optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0260	Muut OTC-tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0270	Vakioidut optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0280	Muut vakioidut tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0290	**Osake**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan b alakohta*				
0300	OTC-optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0310	Muut OTC-tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0320	Vakioidut optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0330	Muut vakioidut tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0340	**Valuutta ja kulta**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan c alakohta*				
0350	OTC-optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0360	Muut OTC-tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0370	Vakioidut optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0380	Muut vakioidut tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0390	**Luotto**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan d alakohta*				
0400	Luottoriskinvaihtosopimus	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0410	Luottomarginaalioptio	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0420	Tuottojenvaihtosopimus	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0430	Muu	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				

Tuotteittain tai markkinatyypeittäin		*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	Kirjanpitoarvo		Nimellisarvo	
			Varat	**Velat**	**Suojaus yhteensä**	**Josta: myyty**
			IFRS 7.24A; liite V, 2 osa, 120, 131 kohta	*IFRS 7.24A; liite V, 2 osa, 120, 131 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*
			0010	0020	0030	0040
0440	**Hyödyke**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan e alakohta*				
0450	**Muu**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan f alakohta*				
0460	**RAHAVIRRAN SUOJAUKSET**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)*				
0470	**ULKOMAISEEN YKSIKKÖÖN TEHTYJEN NETTOSIJOITUSTEN SUOJAUS**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)*				
0480	**KORKORISKIN KÄYVÄN ARVON PORTFOLIOSUOJAUKSET**	*IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114–132*				
0490	**KORKORISKIN RAHAVIRRAN PORTFOLIOSUOJAUKSET**	*IAS 39.71*				
0500	**JOHDANNAISET – SUOJAUSLASKENTA**	*IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1*				
0510	Joista: OTC – luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta, 44 kohdan e alakohta, 2 osa, 141 kohdan a alakohta, 142 kohta*				
0520	Joista: OTC – muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta, 44 kohdan e alakohta, 2 osa, 141 kohdan b alakohta*				
0530	Joista: OTC – loput	*Liite V, 1 osa, 44 kohdan e alakohta, 2 osa, 141 kohdan c alakohta*				

11.2 **Johdannaiset — Suojauslaskenta kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti: Erittely riskityypeittäin**

	Tuotteittain tai markkinatyypeittäin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin*	Kirjanpitoarvo			
			Varat	Joista: jaksotettuun hankintamenoon taseeseen merkittävät varat / LOCOM	Velat	Joista: jaksotettuun hankintamenoon taseeseen merkittävät velat / LOCOM
			Liite V, 1 osa, 17 kohta, 2 osa, 120 kohta	*Liite V, 2 osa, 124 kohta*	*Liite V, 1 osa, 25 kohta, 2 osa, 120 kohta*	*Liite V, 2 osa, 124 kohta*
			0005	0006	0007	0008
0010	**Korko**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan a alakohta*				
0020	OTC-optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0030	Muut OTC-tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0040	Vakioidut optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0050	Muut vakioidut tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0060	**Osake**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan b alakohta*				
0070	OTC-optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0080	Muut OTC-tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0090	Vakioidut optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0100	Muut vakioidut tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0110	**Valuutta ja kulta**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan c alakohta*				

Tuotteittain tai markkinatyypeittäin		*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin*	Kirjanpitoarvo			
			Varat	**Joista: jaksotettuun hankintamenoon taseeseen merkittävät varat / LOCOM**	**Velat**	**Joista: jaksotettuun hankintamenoon taseeseen merkittävät velat / LOCOM**
			Liite V, 1 osa, 17 kohta, 2 osa, 120 kohta	*Liite V, 2 osa, 124 kohta*	*Liite V, 1 osa, 25 kohta, 2 osa, 120 kohta*	*Liite V, 2 osa, 124 kohta*
			0005	0006	0007	0008
0120	OTC-optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0130	Muut OTC-tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0140	Vakioidut optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0150	Muut vakioidut tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0160	**Luotto**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan d alakohta*				
0170	Luottoriskinvaihtosopimus	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0180	Luottomarginaalioptio	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0190	Tuottojenvaihtosopimus	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0200	Muu	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*				
0210	**Hyödyke**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan e alakohta*				
0220	**Muu**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan f alakohta*				
0230	**JOHDANNAISET – SUOJAUSLASKENTA**	*Liite V, 1 osa, 22, 26 kohta*				
0231	Joista: käyvän arvon suojaukset	*Liite V, 2 osa, 143 kohta*				

Tuotteittain tai markkinatyypeittäin		*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin*	Kirjanpitoarvo			
			Varat	**Joista: jaksotettuun hankintamenoon taseeseen merkittävät varat / LOCOM**	**Velat**	**Joista: jaksotettuun hankintamenoon taseeseen merkittävät velat / LOCOM**
			Liite V, 1 osa, 17 kohta, 2 osa, 120 kohta	*Liite V, 2 osa, 124 kohta*	*Liite V, 1 osa, 25 kohta, 2 osa, 120 kohta*	*Liite V, 2 osa, 124 kohta*
			0005	0006	0007	0008
0232	Joista: rahavirran suojaukset	*Liite V, 2 osa, 143 kohta*				
0233	Joista: hintasuojaukset	*Liite V, 2 osa, 143, 144 kohta*				
0234	Joista: ulkomaiseen yksikköön tehtyjen nettosijoitusten suojaus	*Liite V, 2 osa, 143 kohta*				
0235	Joista: korkoriskin käyvän arvon portfoliosuojaukset	*Liite V, 2 osa, 143 kohta*				
0236	Joista: korkoriskin rahavirran portfoliosuojaukset	*Liite V, 2 osa, 143 kohta*				
0240	Joista: OTC – luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta, 44 kohdan e alakohta, 2 osa, 141 kohdan a alakohta, 142 kohta*				
0250	Joista: OTC – muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta, 44 kohdan e alakohta, 2 osa, 141 kohdan b alakohta*				
0260	Joista: OTC – loput	*Liite V, 1 osa, 44 kohdan e alakohta, 2 osa, 141 kohdan c alakohta*				

	Tuotteittain tai markkinatyypeittäin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin*	Nimellisarvo				Käypä arvo	
			Suojaus yhteensä	Joista: jaksotettuun hankintamenoon taseeseen merkittävät johdannaiset / LOCOM	Josta: myyty	Joista: jaksotettuun hankintamenoon taseeseen merkittävät johdannaiset / LOCOM	Positiivinen arvo	Negatiivinen arvo
			Liite V, 2 osa, 133–135 kohta	*Liite V, 2 osa, 124 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*	*Liite V, 2 osa, 124 kohta*	*Liite V, 2 osa, 132 kohta*	*Liite V, 2 osa, 132 kohta*
			0010	0011	0020	0021	0030	0040
0010	**Korko**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan a alakohta*						
0020	OTC-optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*						
0030	Muut OTC-tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*						
0040	Vakioidut optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*						
0050	Muut vakioidut tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*						
0060	**Osake**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan b alakohta*						
0070	OTC-optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*						
0080	Muut OTC-tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*						
0090	Vakioidut optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*						
0100	Muut vakioidut tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*						
0110	**Valuutta ja kulta**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan c alakohta*						

Tuotteittain tai markkinatyypeittäin		*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin*	Nimellisarvo				Käypä arvo	
			Suojaus yhteensä	Joista: jaksotettuun hankintamenoon taseeseen merkittävät johdannaiset / LOCOM	Josta: myyty	Joista: jaksotettuun hankintamenoon taseeseen merkittävät johdannaiset / LOCOM	Positiivinen arvo	Negatiivinen arvo
			Liite V, 2 osa, 133–135 kohta	*Liite V, 2 osa, 124 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*	*Liite V, 2 osa, 124 kohta*	*Liite V, 2 osa, 132 kohta*	*Liite V, 2 osa, 132 kohta*
			0010	0011	0020	0021	0030	0040
0120	OTC-optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*						
0130	Muut OTC-tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*						
0140	Vakioidut optiot	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*						
0150	Muut vakioidut tuotteet	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*						
0160	**Luotto**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan d alakohta*						
0170	Luottoriskinvaihtosopimus	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*						
0180	Luottomarginaalioptio	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*						
0190	Tuottojenvaihtosopimus	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*						
0200	Muu	*Liite V, 2 osa, 136 kohta*						
0210	**Hyödyke**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan e alakohta*						
0220	**Muu**	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan f alakohta*						
0230	**JOHDANNAISET – SUOJAUSLASKENTA**	*Liite V, 1 osa, 22, 26 kohta*						
0231	Joista: käyvän arvon suojaukset	*Liite V, 2 osa, 143 kohta*						

Tuotteittain tai markkinatyypeittäin		*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin*	Nimellisarvo				Käypä arvo	
			Suojaus yhteensä	**Joista: jaksotettuun hankintamenoon taseeseen merkittävät johdannaiset / LOCOM**	**Josta: myyty**	**Joista: jaksotettuun hankintamenoon taseeseen merkittävät johdannaiset / LOCOM**	**Positiivinen arvo**	**Negatiivinen arvo**
			Liite V, 2 osa, 133–135 kohta	*Liite V, 2 osa, 124 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*	*Liite V, 2 osa, 124 kohta*	*Liite V, 2 osa, 132 kohta*	*Liite V, 2 osa, 132 kohta*
			0010	0011	0020	0021	0030	0040
0232	Joista: rahavirran suojaukset	*Liite V, 2 osa, 143 kohta*						
0233	Joista: hintasuojaukset	*Liite V, 2 osa, 143, 144 kohta*						
0234	Joista: ulkomaiseen yksikköön tehtyjen nettosijoitusten suojaus	*Liite V, 2 osa, 143 kohta*						
0235	Joista: korkoriskin käyvän arvon portfoliosuojaukset	*Liite V, 2 osa, 143 kohta*						
0236	Joista: korkoriskin rahavirran portfoliosuojaukset	*Liite V, 2 osa, 143 kohta*						
0240	Joista: OTC – luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta, 44 kohdan e alakohta, 2 osa, 141 kohdan a alakohta, 142 kohta*						
0250	Joista: OTC – muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta, 44 kohdan e alakohta, 2 osa, 141 kohdan b alakohta*						
0260	Joista: OTC – loput	*Liite V, 1 osa, 44 kohdan e alakohta, 2 osa, 141 kohdan c alakohta*						

11.3 **Johdannaisiin kuulumattomat suojausinstrumentit: Erittely tilinpäätössalkuittain ja suojaustyypeittäin**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo		
			Käyvän arvon suojaus	**Rahavirran suojaus**	**Ulkomaiseen yksikköön tehdyn nettosijoituksen suojaus**
			Liite V, 2 osa, 145 kohta	*Liite V, 2 osa, 145 kohta*	*Liite V, 2 osa, 145 kohta*
			0010	0020	0030
0010	**Johdannaisvaroihin kuulumattomat rahoitusvarat**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
0020	Joista: kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat	*IFRS 9, liite A*			
0030	Joista: kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*			
0040	Joista: rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi	*IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)*			
0050	**Johdannaisvelkoihin kuulumattomat rahoitusvelat**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
0060	Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat	*IFRS 9, liite A*			
0070	Rahoitusvelat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			
0080	Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			

11.3.1 **Johdannaisiin kuulumattomat suojausinstrumentit kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti: Erittely tilinpäätössalkuittain**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	**Kirjanpitoarvo**
			Liite V, 2 osa, 145 kohta
			0010
0010	**Johdannaisvaroihin kuulumattomat rahoitusvarat**		
0020	Joista: kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat	*BAD-direktiivin 32–33 artikla; liite V, 1 osa, 17 kohta*	
0030	Joista: käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat	*BAD-direktiivin 36 artiklan 2 kohta*	
0040	Joista: käypään arvoon omana pääomana arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 8 kohta*	
0050	Joista: muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat	*BAD-direktiivin 37 artikla; tilinpäätösdirektiivin 12 artiklan 7 kohta; liite V, 1 osa, 20 kohta*	
0060	**Johdannaisvelkoihin kuulumattomat rahoitusvelat**		
0070	Joista: kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 3, 6 kohta;*	
0080	Joista: hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvelkoihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvelat	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta*	

11.4 **Suojauskohteet käyvän arvon suojauksissa**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Mikrosuojaukset**	**Mikrosuojaukset – nettoposition suojaus**	**Mikrosuojauksista aiheutuvat suojausoikaisut**		**Makrosuojaukset**
			Kirjanpitoarvo	**Nettoposition suojaukseen sisältyvät varat tai velat (ennen nettoutusta)**	**Varojen/velkojen kirjanpitoarvoon sisältyvät suojausoikaisut**	**Jäljellä olevat suojausoikaisut, jotka aiheutuvat lopetetuista mikrosuojauksista, nettopositioiden suojaukset mukaan lukien**	**Suojauskohteet korkoriskin portfolio-suojauksessa**
			IFRS 7.24B(a); liite V, 2 osa 146, 147 kohta	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; liite V, 2 osa, 147, 151 kohta*	*IFRS 7.24B(a)(ii); liite V, 2 osa, 148, 149 kohta*	*IFRS 7.24B(a)(v); liite V, 2 osa, 148, 150 kohta*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; liite V, 2 osa, 152 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050
	VARAT						
0010	**Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(h); liite V, 2 osa, 146, 151 kohta*					
0020	Korko	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan a alakohta*					
0030	Osake	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan b alakohta*					
0040	Valuutta ja kulta	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan c alakohta*					
0050	Luotto	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan d alakohta*					
0060	Hyödyke	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan e alakohta*					
0070	Muu	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan f alakohta*					
0080	**Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(f); liite V, 2 osa, 146, 151 kohta*					
0090	Korko	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan a alakohta*					
0100	Osake	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan b alakohta*					
0110	Valuutta ja kulta	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan c alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Mikrosuojaukset**	**Mikrosuojaukset – nettoposition suojaus**	**Mikrosuojauksista aiheutuvat suojausoikaisut**		**Makrosuojaukset**
			Kirjanpitoarvo	**Nettoposition suojaukseen sisältyvät varat tai velat (ennen nettoutusta)**	**Varojen/velkojen kirjanpitoarvoon sisältyvät suojausoikaisut**	**Jäljellä olevat suojausoikaisut, jotka aiheutuvat lopetetuista mikrosuojauksista, nettopositioiden suojaukset mukaan lukien**	**Suojauskohteet korkoriskin portfolio-suojauksessa**
			IFRS 7.24B(a); liite V, 2 osa 146, 147 kohta	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; liite V, 2 osa, 147, 151 kohta*	*IFRS 7.24B(a)(ii); liite V, 2 osa, 148, 149 kohta*	*IFRS 7.24B(a)(v); liite V, 2 osa, 148, 150 kohta*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; liite V, 2 osa, 152 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050
0120	Luotto	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan d alakohta*					
0130	Hyödyke	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan e alakohta*					
0140	Muu	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan f alakohta*					
	VELAT						
0150	**Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvelat**	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); liite V, 2 osa, 146, 151 kohta*					
0160	Korko	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan a alakohta*					
0170	Osake	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan b alakohta*					
0180	Valuutta ja kulta	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan c alakohta*					
0190	Luotto	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan d alakohta*					
0200	Hyödyke	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan e alakohta*					
0210	Muu	*Liite V, 2 osa, 129 kohdan f alakohta*					

12. **Luottotappioita koskevien vähennyserien ja varausten muutokset**

12.0 **Oman pääoman ehtoisiin instrumentteihin liittyvien luottotappioita koskevien vähennyserien ja arvonalentumisten muutokset kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin *Vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan i alakohta; liite V, 2 osa, 153 kohta*	**Alkusaldo**	**Kauden aikana kirjatuista arvioiduista arvonalentumisista johtuvat lisäykset**	**Kauden aikana peruutetuista arvioiduista arvonalentumistappiosta johtuvat vähennykset**	**Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennystilin pienentymiset**	**Vähennyserien väliset siirrot**
				Liite V, 2 osa, 154 kohta	*Liite V, 2 osa, 154 kohta*		
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*					
0330	**Luottoriskiä koskevat erityiset vähennyserät**	*Vakavaraisuusasetuksen 428 artiklan g alakohdan ii alakohta*					
0335	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	*BAD-direktiivin 13 artiklan 2 kohta; Liite V, 2 osa, 2–3 kohta*					
0340	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					
0350	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0360	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0370	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0380	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0390	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0400	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					
0410	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0420	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin *Vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan i alakohta; liite V, 2 osa, 153 kohta*	**Alkusaldo**	**Kauden aikana kirjatuista arvioiduista arvonalentumisista johtuvat lisäykset**	**Kauden aikana peruutetuista arvioiduista arvonalentumistappiosta johtuvat vähennykset**	**Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennystilin pienentymiset**	**Vähennyserien väliset siirrot**
				Liite V, 2 osa, 154 kohta	*Liite V, 2 osa, 154 kohta*		
			0010	0020	0030	0040	0050
0430	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0440	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0450	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0460	*Kotitaloudet*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0470	**Luottoriskiä koskevat yleiset vähennyserät**	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta*					
0475	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	*BAD-direktiivin 13 artiklan 2 kohta; Liite V, 2 osa, 2–3 kohta*					
0480	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*					
0490	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*					
0500	**Pankkiriskejä koskeva yleinen vähennyserä**	*BAD-direktiivin 37 artiklan 2 kohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta*					
0505	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	*BAD-direktiivin 13 artiklan 2 kohta; Liite V, 2 osa, 2–3 kohta*					
0510	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*					
0520	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*					
0530	**Yhteensä**						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin *Vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan i alakohta; liite V, 2 osa, 153 kohta*	**Muut oikaisut**	**Loppusaldo**	**Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut palautukset**	**Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut arvonoikaisut**	**Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot**
			Liite V, 2 osa, 155 kohta			*Liite V, 2 osa, 78 kohta*	
			0060	0070	0080	0090	0100
0010	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*					
0330	**Luottoriskiä koskevat erityiset vähennyserät**	*Vakavaraisuusasetuksen 428 artiklan g alakohdan ii alakohta*					
0335	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	*BAD-direktiivin 13 artiklan 2 kohta; Liite V, 2 osa, 2–3 kohta*					
0340	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					
0350	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0360	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0370	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0380	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0390	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0400	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					
0410	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0420	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin *Vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan i alakohta; liite V, 2 osa, 153 kohta*	**Muut oikaisut**	**Loppusaldo**	**Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut palautukset**	**Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut arvonoikaisut**	**Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot**
			Liite V, 2 osa, 155 kohta			*Liite V, 2 osa, 78 kohta*	
			0060	0070	0080	0090	0100
0430	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0440	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0450	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0460	*Kotitaloudet*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0470	**Luottoriskiä koskevat yleiset vähennyserät**	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta*					
0475	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	*BAD-direktiivin 13 artiklan 2 kohta; Liite V, 2 osa, 2–3 kohta*					
0480	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*					
0490	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*					
0500	**Pankkiriskejä koskeva yleinen vähennyserä**	*BAD-direktiivin 37 artiklan 2 kohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta*					
0505	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	*BAD-direktiivin 13 artiklan 2 kohta; Liite V, 2 osa, 2–3 kohta*					
0510	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*					
0520	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*					
0530	**Yhteensä**						

12.1 **Luottotappioita koskevien vähennyserien ja varausten muutokset**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Alkusaldo**	**Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset**	**Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset**	**Luottoriskin muutoksesta johtuvat muutokset (netto)**	**Muutokset sopimukseen perustuvien rahavirtojen muutoksista, jotka eivät johda taseesta pois kirjaamiseen (netto)**	**Laitoksen arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset (netto)**
				IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 159 kohta, 164 kohdan b alakohta	*IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 160 kohta, 164 kohdan b alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 161–162 kohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; liite V, 2 osa, 164 kohdan c alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 163 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0010	**Niitä rahoitusvaroja koskevat vähennyserät, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)**	*IFRS 9.5.5.5*						
0015	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	*Liite V, 2 osa, 2, 3 kohta*						
0020	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0030	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0040	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0050	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0060	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0070	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0080	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0090	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0100	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Alkusaldo**	**Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset**	**Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset**	**Luottoriskin muutoksesta johtuvat muutokset (netto)**	**Muutokset sopimukseen perustuvien rahavirtojen muutoksista, jotka eivät johda taseesta pois kirjaamiseen (netto)**	**Laitoksen arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset (netto)**
				IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 159 kohta, 164 kohdan b alakohta	*IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 160 kohta, 164 kohdan b alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 161–162 kohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; liite V, 2 osa, 164 kohdan c alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 163 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0110	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0120	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0130	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0140	*Kotitaloudet*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0160	Joista: ryhmäkohtaisesti määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0170	Joista: yksittäin määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0180	**Niitä vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja koskevat vähennyserät, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**	*IFRS 9.5.5.3*						
0185	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	*Liite V, 2 osa, 2, 3 kohta*						
0190	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0200	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0210	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0220	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Alkusaldo**	**Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset**	**Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset**	**Luottoriskin muutoksesta johtuvat muutokset (netto)**	**Muutokset sopimukseen perustuvien rahavirtojen muutoksista, jotka eivät johda taseesta pois kirjaamiseen (netto)**	**Laitoksen arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset (netto)**
				IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 159 kohta, 164 kohdan b alakohta	*IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 160 kohta, 164 kohdan b alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 161–162 kohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; liite V, 2 osa, 164 kohdan c alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 163 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0230	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0240	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0250	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0260	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0270	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0280	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0290	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0300	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0310	*Kotitaloudet*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0330	Joista: ryhmäkohtaisesti määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0340	Joista: yksittäin määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0350	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 213–232 kohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Alkusaldo**	**Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset**	**Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset**	**Luottoriskin muutoksesta johtuvat muutokset (netto)**	**Muutokset sopimukseen perustuvien rahavirtojen muutoksista, jotka eivät johda taseesta pois kirjaamiseen (netto)**	**Laitoksen arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset (netto)**
				IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 159 kohta, 164 kohdan b alakohta	*IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 160 kohta, 164 kohdan b alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 161–162 kohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; liite V, 2 osa, 164 kohdan c alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 163 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0360	**Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusinstrumentteja koskevat vähennyserät (vaihe 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. liite A*						
0365	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	*Liite V, 2 osa, 2, 3 kohta*						
0370	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0380	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0390	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0400	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0410	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0420	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0430	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0440	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0450	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0460	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0470	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Alkusaldo**	**Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset**	**Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset**	**Luottoriskin muutoksesta johtuvat muutokset (netto)**	**Muutokset sopimukseen perustuvien rahavirtojen muutoksista, jotka eivät johda taseesta pois kirjaamiseen (netto)**	**Laitoksen arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset (netto)**
				IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 159 kohta, 164 kohdan b alakohta	*IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 160 kohta, 164 kohdan b alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 161–162 kohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; liite V, 2 osa, 164 kohdan c alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 163 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0480	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0490	*Kotitaloudet*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0500	Joista: ryhmäkohtaisesti määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0510	Joista: yksittäin määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0600	**Ostettuja tai alun perin myönnettyjä luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja koskevat vähennyserät**	*Liite V, 2 osa, 156 kohta*						
0610	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0620	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0630	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0640	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0650	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0660	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0670	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Alkusaldo	Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	Luottoriskin muutoksesta johtuvat muutokset (netto)	Muutokset sopimukseen perustuvien rahavirtojen muutoksista, jotka eivät johda taseesta pois kirjaamiseen (netto)	Laitoksen arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset (netto)
				IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 159 kohta, 164 kohdan b alakohta	*IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 160 kohta, 164 kohdan b alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 161–162 kohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; liite V, 2 osa, 164 kohdan c alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 163 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0680	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0690	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0700	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0710	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0720	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0730	*Kotitaloudet*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0740	Joista: ryhmäkohtaisesti määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0750	Joista: yksittäin määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0520	**Vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja koskevat vähennyserät yhteensä**	*IFRS 7.B8E*						
0530	Annetut sitoumukset ja takaukset (vaihe 1)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; liite V, 2 osa, 157 kohta*						
0540	Annetut sitoumukset ja takaukset (vaihe 2)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; liite V, 2 osa, 157 kohta*						
0550	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 117 kohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Alkusaldo**	**Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset**	**Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset**	**Luottoriskin muutoksesta johtuvat muutokset (netto)**	**Muutokset sopimukseen perustuvien rahavirtojen muutoksista, jotka eivät johda taseesta pois kirjaamiseen (netto)**	**Laitoksen arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset (netto)**
				IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 159 kohta, 164 kohdan b alakohta	*IFRS 7.35I; liite V, 2 osa, 160 kohta, 164 kohdan b alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 161–162 kohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; liite V, 2 osa, 164 kohdan c alakohta*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 163 kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0560	Annetut sitoumukset ja takaukset (vaihe 3)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; liite V, 2 osa, 157 kohta*						
0565	Annetut sitoumukset ja takaukset (ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet)	*Liite V, 2 osa, 156 kohta*						
0570	**Annettuja sitoumuksia ja takauksia koskevat varaukset yhteensä**	*IFRS 7.B8E; liite V, 2 osa, 157 kohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennystilin pienentymiset**	**Muut oikaisut**	**Loppusaldo**	**Aiemmin luottotappiona pois kirjattujen ja suoraan tuloslaskelmaan kirjattujen määrien palautukset**	**Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot**	**Voitot tai tappiot vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien taseesta pois kirjaamisesta**
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; liite V, 2 osa, 72 ja 74 kohta, 164 kohdan a alakohta, 165 kohta	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 166 kohta*			*IFRS 9.5.4.4; liite V, 2 osa, 165 kohta*	*Liite V, 2 osa, 166i kohta*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0010	**Niitä rahoitusvaroja koskevat vähennyserät, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)**	*IFRS 9.5.5.5*						
0015	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	*Liite V, 2 osa, 2, 3 kohta*						
0020	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0030	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0040	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0050	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0060	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0070	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0080	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0090	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0100	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennystilin pienentymiset**	**Muut oikaisut**	**Loppusaldo**	**Aiemmin luottotappiona pois kirjattujen ja suoraan tuloslaskelmaan kirjattujen määrien palautukset**	**Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot**	**Voitot tai tappiot vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien taseesta pois kirjaamisesta**
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; liite V, 2 osa, 72 ja 74 kohta, 164 kohdan a alakohta, 165 kohta	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 166 kohta*			*IFRS 9.5.4.4; liite V, 2 osa, 165 kohta*	*Liite V, 2 osa, 166i kohta*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0110	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0120	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0130	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0140	*Kotitaloudet*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0160	Joista: ryhmäkohtaisesti määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0170	Joista: yksittäin määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0180	**Niitä vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja koskevat vähennyserät, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)**	*IFRS 9.5.5.3*						
0185	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	*Liite V, 2 osa, 2, 3 kohta*						
0190	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0200	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0210	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0220	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennystilin pienentymiset	Muut oikaisut	Loppusaldo	Aiemmin luottotappiona pois kirjattujen ja suoraan tuloslaskelmaan kirjattujen määrien palautukset	Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot	Voitot tai tappiot vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien taseesta pois kirjaamisesta
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; liite V, 2 osa, 72 ja 74 kohta, 164 kohdan a alakohta, 165 kohta	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 166 kohta*			*IFRS 9.5.4.4; liite V, 2 osa, 165 kohta*	*Liite V, 2 osa, 166i kohta*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0230	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0240	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0250	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0260	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0270	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0280	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0290	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0300	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0310	*Kotitaloudet*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0330	Joista: ryhmäkohtaisesti määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0340	Joista: yksittäin määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0350	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 213–232 kohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennystilin pienentymiset**	**Muut oikaisut**	**Loppusaldo**	**Aiemmin luottotappiona pois kirjattujen ja suoraan tuloslaskelmaan kirjattujen määrien palautukset**	**Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot**	**Voitot tai tappiot vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien taseesta pois kirjaamisesta**
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; liite V, 2 osa, 72 ja 74 kohta, 164 kohdan a alakohta, 165 kohta	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 166 kohta*			*IFRS 9.5.4.4; liite V, 2 osa, 165 kohta*	*Liite V, 2 osa, 166i kohta*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0360	**Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusinstrumentteja koskevat vähennyserät (vaihe 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. liite A*						
0365	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	*Liite V, 2 osa, 2, 3 kohta*						
0370	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0380	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0390	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0400	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0410	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0420	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0430	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0440	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0450	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0460	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0470	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennystilin pienentymiset**	**Muut oikaisut**	**Loppusaldo**	**Aiemmin luottotappiona pois kirjattujen ja suoraan tuloslaskelmaan kirjattujen määrien palautukset**	**Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot**	**Voitot tai tappiot vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien taseesta pois kirjaamisesta**
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; liite V, 2 osa, 72 ja 74 kohta, 164 kohdan a alakohta, 165 kohta	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 166 kohta*			*IFRS 9.5.4.4; liite V, 2 osa, 165 kohta*	*Liite V, 2 osa, 166i kohta*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0480	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0490	*Kotitaloudet*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0500	Joista: ryhmäkohtaisesti määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0510	Joista: yksittäin määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0600	**Ostettuja tai alun perin myönnettyjä luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja koskevat vähennyserät**	*Liite V, 2 osa, 156 kohta*						
0610	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0620	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0630	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0640	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0650	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0660	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0670	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennystilin pienentymiset	Muut oikaisut	Loppusaldo	Aiemmin luottotappiona pois kirjattujen ja suoraan tuloslaskelmaan kirjattujen määrien palautukset	Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot	Voitot tai tappiot vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien taseesta pois kirjaamisesta
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; liite V, 2 osa, 72 ja 74 kohta, 164 kohdan a alakohta, 165 kohta	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 166 kohta*			*IFRS 9.5.4.4; liite V, 2 osa, 165 kohta*	*Liite V, 2 osa, 166i kohta*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0680	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0690	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0700	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0710	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0720	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0730	*Kotitaloudet*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0740	Joista: ryhmäkohtaisesti määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0750	Joista: yksittäin määritettävät vähennyserät	*IFRS 9.B5.5.1–B5.5.6; liite V, 2 osa, 158 kohta*						
0520	**Vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja koskevat vähennyserät yhteensä**	*IFRS 7.B8E*						
0530	Annetut sitoumukset ja takaukset (vaihe 1)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; liite V, 2 osa, 157 kohta*						
0540	Annetut sitoumukset ja takaukset (vaihe 2)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; liite V, 2 osa, 157 kohta*						
0550	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 117 kohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennystilin pienentymiset**	**Muut oikaisut**	**Loppusaldo**	**Aiemmin luottotappiona pois kirjattujen ja suoraan tuloslaskelmaan kirjattujen määrien palautukset**	**Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot**	**Voitot tai tappiot vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien taseesta pois kirjaamisesta**
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; liite V, 2 osa, 72 ja 74 kohta, 164 kohdan a alakohta, 165 kohta	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); liite V, 2 osa, 166 kohta*			*IFRS 9.5.4.4; liite V, 2 osa, 165 kohta*	*Liite V, 2 osa, 166i kohta*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0560	Annetut sitoumukset ja takaukset (vaihe 3)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; liite V, 2 osa, 157 kohta*						
0565	Annetut sitoumukset ja takaukset (ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet)	*Liite V, 2 osa, 156 kohta*						
0570	**Annettuja sitoumuksia ja takauksia koskevat varaukset yhteensä**	*IFRS 7.B8E; liite V, 2 osa, 157 kohta*						

12.2. **Arvonalentumisvaiheiden väliset siirrot (bruttoperusteisesti)**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo** *Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 167, 170 kohta*					
			Vaiheen 1 ja vaiheen 2 väliset siirrot		**Vaiheen 2 ja vaiheen 3 väliset siirrot**		**Vaiheen 1 ja vaiheen 3 väliset siirrot**	
			Vaiheeseen 2 vaiheesta 1	**Vaiheeseen 1 vaiheesta 2**	**Vaiheeseen 3 vaiheesta 2**	**Vaiheeseen 2 vaiheesta 3**	**Vaiheeseen 3 vaiheesta 1**	**Vaiheeseen 1 vaiheesta 3**
			Liite V, 2 osa, 168–169 kohta					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0020	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0030	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0040	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0050	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0060	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0070	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0080	*Keskuspankit*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0090	*Julkisyhteisöt*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0100	*Luottolaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo** *Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 167, 170 kohta*					
			Vaiheen 1 ja vaiheen 2 väliset siirrot		**Vaiheen 2 ja vaiheen 3 väliset siirrot**		**Vaiheen 1 ja vaiheen 3 väliset siirrot**	
			Vaiheeseen 2 vaiheesta 1	**Vaiheeseen 1 vaiheesta 2**	**Vaiheeseen 3 vaiheesta 2**	**Vaiheeseen 2 vaiheesta 3**	**Vaiheeseen 3 vaiheesta 1**	**Vaiheeseen 1 vaiheesta 3**
			Liite V, 2 osa, 168–169 kohta					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0110	*Muut rahoituslaitokset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0120	*Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0130	*Kotitaloudet*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0140	**Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit yhteensä**							
0150	**Annetut sitoumukset ja takaukset**	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5*						

13. **Saadut vakuudet ja takaukset**

13.1 **Vakuuksien ja takausten erittely muiden kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien luottojen mukaan**

Takaukset ja vakuudet		*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin*	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 171–172, 174 kohta*							
				Kiinteistövakuudelliset luotot		**Muut vakuudelliset luotot**				**Saadut takaukset**	**Joista: luottojohdannaiset**
				Asuinkiinteistö	**Liikekiinteistö**	**Käteisvarat, talletukset, [liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit]**	**Irtain omaisuus**	**Oman ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	**Muut**		
			IFRS 7.36(b)	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan i alakohta*	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan ii alakohta*	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan iii alakohta*	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan iv alakohta*	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan c alakohta*	*liite V, 2 osa, 114 kohdan b alakohta*
				0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*								
0015	Joista: järjestämättömät	*Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 3 kohta; liite V, 2 osa, 213-239, 260 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 3 kohta; liite V, 2 osa, 213-239, 260 kohta*								
0020	Joista: muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*								
0030	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0035	Joista: Pienet ja keskisuuret yritykset (pk-yritykset)	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*								

Takaukset ja vakuudet		*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin*	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 171–172, 174 kohta*							
				Kiinteistövakuudelliset luotot		**Muut vakuudelliset luotot**				**Saadut takaukset**	**Joista: luottojohdannaiset**
				Asuinkiinteistö	**Liikekiinteistö**	**Käteisvarat, talletukset, [liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit]**	**Irtain omaisuus**	**Oman ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	**Muut**		
			IFRS 7.36(b)	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan i alakohta*	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan ii alakohta*	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan iii alakohta*	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan iv alakohta*	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan c alakohta*	*liite V, 2 osa, 114 kohdan b alakohta*
				0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0036	Joista: Liikekiinteistölainat pienille ja keskisuurille yrityksille	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								
0037	Joista: Liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								
0040	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*								
0050	Joista: asuntoluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan b alakohta*								
0060	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta*								

13.2.1 **Kauden aikana haltuun otetut vakuudet [viitepäivänä hallussa olevat]**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kauden aikana haltuun otetut vakuudet [viitepäivänä hallussa olevat]** *(Liite V, 2 osa, 175 kohta)*				
							Joista: Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät *(IFRS 5.38; liite V, 2 osa 7 kohta)*	
				Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	**Kirjanpitoarvo**	**Kertyneet negatiiviset muutokset**	**Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana**	**Kirjanpitoarvo**
				Liite V, 2 osa, 175i kohta	*Liite V, 1 osa, 27–28 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175ii kohta*	*Liite V, 2 osa, 175i kohta*	*Liite V, 1 osa, 27–28 kohta*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet**		*IAS 16.6*					
0020	**Muut kuin aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet**		*IFRS 7.38(a)*					
0030	Asuinkiinteistöt	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan a alakohta*	*IFRS 7.38(a); liite V, 2 osa, 173 kohdan a alakohta*					
0040	Liikekiinteistöt	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan a alakohta*	*IFRS 7.38(a); liite V, 2 osa, 173 kohdan a alakohta*					
0050	Irtain omaisuus	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan ii alakohta*	*IFRS 7.38(a); liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan ii alakohta*					
0060	Oman ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan iii alakohta*	*IFRS 7.38(a); liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan iii alakohta*					
0070	Muut	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan iv alakohta*	*IFRS 7.38(a); liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan iv alakohta*					
0080	**Yhteensä**							

13.3.1 **Kertyneet haltuun otetut vakuudet**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kertyneet haltuun otetut vakuudet** *(Liite V, 2 osa, 176 kohta)*				
							Joista: Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät *(IFRS 5.38; liite V, 2 osa 7 kohta)*	
				Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	**Kirjanpitoarvo**	**Kertyneet negatiiviset muutokset**	**Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana**	**Kirjanpitoarvo**
				Liite V, 2 osa, 175i kohta	*Liite V, 1 osa, 27–28 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175ii kohta*	*Liite V, 2 osa, 175i kohta*	*Liite V, 1 osa, 27–28 kohta*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet**		*IAS 16.6*					
0020	**Muut kuin aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet**		*IFRS 7.38(a)*					
0030	Asuinkiinteistöt	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan a alakohta*	*IFRS 7.38(a); liite V, 2 osa, 173 kohdan a alakohta*					
0040	Liikekiinteistöt	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan a alakohta*	*IFRS 7.38(a); liite V, 2 osa, 173 kohdan a alakohta*					
0050	Irtain omaisuus	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan ii alakohta*	*IFRS 7.38(a); liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan ii alakohta*					
0060	Oman ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan iii alakohta*	*IFRS 7.38(a); liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan iii alakohta*					
0070	Muut	*Liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan iv alakohta*	*IFRS 7.38(a); liite V, 2 osa, 173 kohdan b alakohdan iv alakohta*					
0080	**Yhteensä**							

14. **Käypien arvojen hierarkia: käypään arvoon arvostettavat rahoitusinstrumentit**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Käypien arvojen hierarkia** *IFRS 13.93 (b)*			**Käyvän arvon muutos kaudelta** *Liite V, 2 osa, 178 kohta*		**Kertynyt käyvän arvon muutos ennen veroja** *Liite V, 2 osa, 179 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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	VARAT										
0010	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9, liite A*								
0020	Johdannaiset		*IFRS 9, liite A*								
0030	Oman pääoman ehtoiset instrumentit		*IAS 32.11*								
0040	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*								
0050	Luotot		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*								
0051	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat**	*BAD-direktiivin 32–33 artikla; liite V, 1 osa, 17 kohta*									
0052	Johdannaiset	*Vakavaraisuusasetuksen liite II; liite V, 1 osa, 17 kohta*									
0053	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33; liite V, 2 osa, 4–5 kohta*									
0054	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*									
0055	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*									
0056	**Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti**		*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Käypien arvojen hierarkia *IFRS 13.93 (b)*			Käyvän arvon muutos kaudelta *Liite V, 2 osa, 178 kohta*		Kertynyt käyvän arvon muutos ennen veroja *Liite V, 2 osa, 179 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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0057	Oman pääoman ehtoiset instrumentit		*IAS 32.11*								
0058	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*								
0059	Luotot		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*								
0060	**Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*								
0070	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*									
0080	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*								
0090	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*								
0101	**Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat**		*IFRS 7.8 (h); IFRS 9.4.1.2A*								
0102	Oman pääoman ehtoiset instrumentit		*IAS 32.11*								
0103	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*								
0104	Luotot		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*								
0121	**Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 4 kohta*									

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Käypien arvojen hierarkia *IFRS 13.93 (b)*			Käyvän arvon muutos kaudelta *Liite V, 2 osa, 178 kohta*		Kertynyt käyvän arvon muutos ennen veroja *Liite V, 2 osa, 179 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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0122	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*									
0123	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*									
0124	Luotot	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 4 kohdan b alakohta; liite V, 1 osa, 32 kohta*									
0125	**Käypään arvoon omana pääomana arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6, 8 kohta*									
0126	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*									
0127	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*									
0128	Luotot	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 4 kohdan b alakohta; liite V, 1 osa, 32 kohta*									
0140	**Johdannaiset – Suojauslaskenta**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6, 8 kohta; IAS 39.9; liite V, 1 osa, 22 kohta*	*IFRS 9.6.2.1; liite V, 1 osa, 22 kohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Käypien arvojen hierarkia** *IFRS 13.93 (b)*			**Käyvän arvon muutos kaudelta** *Liite V, 2 osa, 178 kohta*		**Kertynyt käyvän arvon muutos ennen veroja** *Liite V, 2 osa, 179 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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	VELAT										
0150	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*								
0160	Johdannaiset		*IFRS 9.BA.7(a)*								
0170	Lyhyeksimyynnit		*IFRS 9.BA.7(b)*								
0180	Talletukset		*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*								
0190	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 37 kohta*								
0200	Muut rahoitusvelat		*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*								
0201	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 3, 6 kohta;*									
0202	Johdannaiset	*Vakavaraisuusasetuksen liite II; liite V, 1 osa, 25, 27 kohta*									
0203	Lyhyeksimyynnit										

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Käypien arvojen hierarkia** *IFRS 13.93 (b)*			**Käyvän arvon muutos kaudelta** *Liite V, 2 osa, 178 kohta*		**Kertynyt käyvän arvon muutos ennen veroja** *Liite V, 2 osa, 179 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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0204	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*									
0205	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*									
0206	Muut rahoitusvelat	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*									
0210	**Rahoitusvelat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.1.5*								
0220	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*								
0230	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*								
0240	Muut rahoitusvelat	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*								
0250	**Johdannaiset – Suojauslaskenta**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta, 8 kohdan 1 kohdan a alakohta; IAS 39.9; liite V, 1 osa, 26 kohta*	*IFRS 9.6.2.1; liite V, 1 osa, 26 kohta*								

15. **Siirrettyjen rahoitusvarojen taseesta pois kirjaaminen ja niihin liittyvät rahoitusvelat**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Siirretyt rahoitusvarat, jotka pidetään taseessa kokonaan**			
				Siirretyt varat			**Niihin liittyvät velat** *Liite V, 2 osa, 181 kohta*
				Kirjanpitoarvo	**Josta: arvopaperistamisia**	**Josta: takaisinosto-sopimuksia**	**Kirjanpitoarvo**
				IFRS 7.42D.(e); liite V, 1 osa, 27 kohta	*IFRS 7.42D(e); vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohta*	*IFRS 7.42D(e); liite V, 2 osa, 183–184 kohta*	*IFRS 7.42D(e)*
				Liite V, 1 osa, 27–28 kohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohta*	*Liite V, 2 osa, 183–184 kohta*	
				0010	0020	0030	0040
0010	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9, liite A*				
0020	Oman pääoman ehtoiset instrumentit		*IAS 32.11*				
0030	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*				
0040	Luotot		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*				
0041	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta; liite V, 1 osa, 15 kohta*					
0042	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*					
0043	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*					
0044	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Siirretyt rahoitusvarat, jotka pidetään taseessa kokonaan**			
				Siirretyt varat			**Niihin liittyvät velat** *Liite V, 2 osa, 181 kohta*
				Kirjanpitoarvo	**Josta: arvopaperistamisia**	**Josta: takaisinosto-sopimuksia**	**Kirjanpitoarvo**
				IFRS 7.42D.(e); liite V, 1 osa, 27 kohta	*IFRS 7.42D(e); vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohta*	*IFRS 7.42D(e); liite V, 2 osa, 183–184 kohta*	*IFRS 7.42D(e)*
				Liite V, 1 osa, 27–28 kohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohta*	*Liite V, 2 osa, 183–184 kohta*	
				0010	0020	0030	0040
0045	**Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti**		*IFRS 9.4.1.4*				
0046	Oman pääoman ehtoiset instrumentit		*IAS 32.11*				
0047	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*				
0048	Luotot		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*				
0050	**Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*				
0060	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*					
0070	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*				
0080	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*				
0091	**Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Siirretyt rahoitusvarat, jotka pidetään taseessa kokonaan			
				Siirretyt varat			Niihin liittyvät velat *Liite V, 2 osa, 181 kohta*
				Kirjanpitoarvo	**Josta: arvopaperistamisia**	**Josta: takaisinosto-sopimuksia**	**Kirjanpitoarvo**
				IFRS 7.42D.(e); liite V, 1 osa, 27 kohta	*IFRS 7.42D(e); vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohta*	*IFRS 7.42D(e); liite V, 2 osa, 183–184 kohta*	*IFRS 7.42D(e)*
				Liite V, 1 osa, 27–28 kohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohta*	*Liite V, 2 osa, 183–184 kohta*	
				0010	0020	0030	0040
0092	Oman pääoman ehtoiset instrumentit		*IAS 32.11*				
0093	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*				
0094	Luotot		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*				
0121	**Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 4 kohta*					
0122	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*					
0123	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*					
0124	Luotot	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 4 kohdan b alakohta; 1 osa, 14 kohta, 3 osa, 35 kohta*					
0125	**Käypään arvoon omana pääomana arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 8 artiklan 2 kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Siirretyt rahoitusvarat, jotka pidetään taseessa kokonaan**			
				Siirretyt varat			**Niihin liittyvät velat** *Liite V, 2 osa, 181 kohta*
				Kirjanpitoarvo	**Josta: arvopaperistamisia**	**Josta: takaisinosto-sopimuksia**	**Kirjanpitoarvo**
				IFRS 7.42D.(e); liite V, 1 osa, 27 kohta	*IFRS 7.42D(e); vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohta*	*IFRS 7.42D(e); liite V, 2 osa, 183–184 kohta*	*IFRS 7.42D(e)*
				Liite V, 1 osa, 27–28 kohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohta*	*Liite V, 2 osa, 183–184 kohta*	
				0010	0020	0030	0040
0126	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*					
0127	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*					
0128	Luotot	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 4 kohdan b alakohta; 1 osa, 14 kohta, 3 osa 35 kohta*					
0131	**Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
0132	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*				
0133	Luotot		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*				
0181	**Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**	*BAD-direktiivin 37 artiklan 1 kohta; 42 a artiklan 4 kohdan b alakohta; liite V, 1 osa, 16 kohta*					
0200	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Siirretyt rahoitusvarat, jotka pidetään taseessa kokonaan**			
				Siirretyt varat			**Niihin liittyvät velat** *Liite V, 2 osa, 181 kohta*
				Kirjanpitoarvo	**Josta: arvopaperistamisia**	**Josta: takaisinosto-sopimuksia**	**Kirjanpitoarvo**
				IFRS 7.42D.(e); liite V, 1 osa, 27 kohta	*IFRS 7.42D(e); vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohta*	*IFRS 7.42D(e); liite V, 2 osa, 183–184 kohta*	*IFRS 7.42D(e)*
				Liite V, 1 osa, 27–28 kohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohta*	*Liite V, 2 osa, 183–184 kohta*	
				0010	0020	0030	0040
0182	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*					
0183	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*					
0184	**Muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**	*BAD-direktiivin 35–37 artikla*					
0185	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*					
0186	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*					
0187	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*					
0190	**Yhteensä**						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Siirretyt rahoitusvarat, jotka pidetään taseessa kokonaan**		**Siirretyt rahoitusvarat, jotka pidetään taseessa siltä osin kuin laitoksella säilyy niihin intressi**	
				Niihin liittyvät velat *Liite V, 2 osa, 181 kohta*		**Alkuperäisten varojen jäljellä oleva pääomamäärä**	**Taseessa pidettyjen varojen kirjanpitoarvo [säilyvä intressi]**
				Josta: arvopaperistamisia	**Josta: takaisinosto-sopimuksia**		
				IFRS 7.42D.(e)	*IFRS 7.42D(e); liite V, 2 osa, 183–184 kohta*		*IFRS 7.42D(f)*
				Vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohta	*Liite V, 2 osa, 183–184 kohta*		
				0050	0060	0070	0080
0010	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9, liite A*				
0020	Oman pääoman ehtoiset instrumentit		*IAS 32.11*				
0030	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*				
0040	Luotot		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*				
0041	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta; liite V, 1 osa, 15 kohta*					
0042	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*					
0043	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*					
0044	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Siirretyt rahoitusvarat, jotka pidetään taseessa kokonaan**		**Siirretyt rahoitusvarat, jotka pidetään taseessa siltä osin kuin laitoksella säilyy niihin intressi**	
				Niihin liittyvät velat *Liite V, 2 osa, 181 kohta*		**Alkuperäisten varojen jäljellä oleva pääomamäärä**	**Taseessa pidettyjen varojen kirjanpitoarvo [säilyvä intressi]**
				Josta: arvopaperistamisia	**Josta: takaisinosto-sopimuksia**		
				IFRS 7.42D.(e)	*IFRS 7.42D(e); liite V, 2 osa, 183–184 kohta*		*IFRS 7.42D(f)*
				Vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohta	*Liite V, 2 osa, 183–184 kohta*		
				0050	0060	0070	0080
0045	**Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti**		*IFRS 9.4.1.4*				
0046	Oman pääoman ehtoiset instrumentit		*IAS 32.11*				
0047	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*				
0048	Luotot		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*				
0050	**Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*				
0060	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*					
0070	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*				
0080	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*				
0091	**Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Siirretyt rahoitusvarat, jotka pidetään taseessa kokonaan**		**Siirretyt rahoitusvarat, jotka pidetään taseessa siltä osin kuin laitoksella säilyy niihin intressi**	
				Niihin liittyvät velat *Liite V, 2 osa, 181 kohta*		**Alkuperäisten varojen jäljellä oleva pääomamäärä**	**Taseessa pidettyjen varojen kirjanpitoarvo [säilyvä intressi]**
				Josta: arvopaperistamisia	**Josta: takaisinosto-sopimuksia**		
				IFRS 7.42D.(e)	*IFRS 7.42D(e); liite V, 2 osa, 183–184 kohta*		*IFRS 7.42D(f)*
				Vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohta	*Liite V, 2 osa, 183–184 kohta*		
				0050	0060	0070	0080
0092	Oman pääoman ehtoiset instrumentit		*IAS 32.11*				
0093	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*				
0094	Luotot		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*				
0121	**Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 4 kohta*					
0122	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*					
0123	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*					
0124	Luotot	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 4 kohdan b alakohta; 1 osa, 14 kohta, 3 osa, 35 kohta*					
0125	**Käypään arvoon omana pääomana arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 8 artiklan 2 kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Siirretyt rahoitusvarat, jotka pidetään taseessa kokonaan**		**Siirretyt rahoitusvarat, jotka pidetään taseessa siltä osin kuin laitoksella säilyy niihin intressi**	
				Niihin liittyvät velat *Liite V, 2 osa, 181 kohta*		**Alkuperäisten varojen jäljellä oleva pääomamäärä**	**Taseessa pidettyjen varojen kirjanpitoarvo [säilyvä intressi]**
				Josta: arvopaperistamisia	**Josta: takaisinosto-sopimuksia**		
				IFRS 7.42D.(e)	*IFRS 7.42D(e); liite V, 2 osa, 183–184 kohta*		*IFRS 7.42D(f)*
				Vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohta	*Liite V, 2 osa, 183–184 kohta*		
				0050	0060	0070	0080
0126	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*					
0127	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*					
0128	Luotot	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 4 kohdan b alakohta; 1 osa, 14 kohta, 3 osa 35 kohta*					
0131	**Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
0132	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*				
0133	Luotot		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*				
0181	**Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**	*BAD-direktiivin 37 artiklan 1 kohta; 42 a artiklan 4 kohdan b alakohta; liite V, 1 osa, 16 kohta*					
0200	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Siirretyt rahoitusvarat, jotka pidetään taseessa kokonaan**		**Siirretyt rahoitusvarat, jotka pidetään taseessa siltä osin kuin laitoksella säilyy niihin intressi**	
				Niihin liittyvät velat *Liite V, 2 osa, 181 kohta*		**Alkuperäisten varojen jäljellä oleva pääomamäärä**	**Taseessa pidettyjen varojen kirjanpitoarvo [säilyvä intressi]**
				Josta: arvopaperistamisia	**Josta: takaisinosto-sopimuksia**		
				IFRS 7.42D.(e)	*IFRS 7.42D(e); liite V, 2 osa, 183–184 kohta*		*IFRS 7.42D(f)*
				Vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohta	*Liite V, 2 osa, 183–184 kohta*		
				0050	0060	0070	0080
0182	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*					
0183	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*					
0184	**Muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**	*BAD-direktiivin 35–37 artikla*					
0185	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*					
0186	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*					
0187	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*					
0190	**Yhteensä**						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Siirretyt rahoitusvarat, jotka pidetään taseessa siltä osin kuin laitoksella säilyy niihin intressi**	**Sellaisten siirrettyjen rahoitusvarojen jäljellä oleva pääomamäärä, jotka on kirjattu kokonaan pois taseesta ja joiden osalta laitos pitää itsellään hoitopalveluoikeudet**	**Pääomatarkoituksia varten taseesta pois kirjatut määrät**
				Niihin liittyvien velkojen kirjanpitoarvo		
				IFRS 7.42D(f); liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 181 kohta		*Vakavaraisuus-asetuksen 109 artikla; liite V, 2 osa, 182 kohta*
						Vakavaraisuus-asetuksen 109 artikla; liite V, 2 osa, 182 kohta
				0090	0100	0110
0010	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9, liite A*			
0020	Oman pääoman ehtoiset instrumentit		*IAS 32.11*			
0030	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*			
0040	Luotot		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*			
0041	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta; liite V, 1 osa, 15 kohta*				
0042	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*				
0043	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*				
0044	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Siirretyt rahoitusvarat, jotka pidetään taseessa siltä osin kuin laitoksella säilyy niihin intressi**	**Sellaisten siirrettyjen rahoitusvarojen jäljellä oleva pääomamäärä, jotka on kirjattu kokonaan pois taseesta ja joiden osalta laitos pitää itsellään hoitopalveluoikeudet**	**Pääomatarkoituksia varten taseesta pois kirjatut määrät**
				Niihin liittyvien velkojen kirjanpitoarvo		
				IFRS 7.42D(f); liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 181 kohta		*Vakavaraisuus-asetuksen 109 artikla; liite V, 2 osa, 182 kohta*
						Vakavaraisuus-asetuksen 109 artikla; liite V, 2 osa, 182 kohta
				0090	0100	0110
0045	**Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti**		*IFRS 9.4.1.4*			
0046	Oman pääoman ehtoiset instrumentit		*IAS 32.11*			
0047	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*			
0048	Luotot		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*			
0050	**Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*			
0060	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*				
0070	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*			
0080	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*			
0091	**Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*			

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Siirretyt rahoitusvarat, jotka pidetään taseessa siltä osin kuin laitoksella säilyy niihin intressi**	**Sellaisten siirrettyjen rahoitusvarojen jäljellä oleva pääomamäärä, jotka on kirjattu kokonaan pois taseesta ja joiden osalta laitos pitää itsellään hoitopalveluoikeudet**	**Pääomatarkoituksia varten taseesta pois kirjatut määrät**
				Niihin liittyvien velkojen kirjanpitoarvo		
				IFRS 7.42D(f); liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 181 kohta		*Vakavaraisuus-asetuksen 109 artikla; liite V, 2 osa, 182 kohta*
						Vakavaraisuus-asetuksen 109 artikla; liite V, 2 osa, 182 kohta
				0090	0100	0110
0092	Oman pääoman ehtoiset instrumentit		*IAS 32.11*			
0093	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*			
0094	Luotot		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*			
0121	**Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 4 kohta*				
0122	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*				
0123	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*				
0124	Luotot	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 4 kohdan b alakohta; 1 osa, 14 kohta, 3 osa, 35 kohta*				
0125	**Käypään arvoon omana pääomana arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 8 artiklan 2 kohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Siirretyt rahoitusvarat, jotka pidetään taseessa siltä osin kuin laitoksella säilyy niihin intressi**	**Sellaisten siirrettyjen rahoitusvarojen jäljellä oleva pääomamäärä, jotka on kirjattu kokonaan pois taseesta ja joiden osalta laitos pitää itsellään hoitopalveluoikeudet**	**Pääomatarkoituksia varten taseesta pois kirjatut määrät**
				Niihin liittyvien velkojen kirjanpitoarvo		
				IFRS 7.42D(f); liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 181 kohta		*Vakavaraisuus-asetuksen 109 artikla; liite V, 2 osa, 182 kohta*
						Vakavaraisuus-asetuksen 109 artikla; liite V, 2 osa, 182 kohta
				0090	0100	0110
0126	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*				
0127	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*				
0128	Luotot	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 4 kohdan b alakohta; 1 osa, 14 kohta, 3 osa 35 kohta*				
0131	**Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*			
0132	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*			
0133	Luotot		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*			
0181	**Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**	*BAD-direktiivin 37 artiklan 1 kohta; 42 a artiklan 4 kohdan b alakohta; liite V, 1 osa, 16 kohta*				
0200	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Siirretyt rahoitusvarat, jotka pidetään taseessa siltä osin kuin laitoksella säilyy niihin intressi**	**Sellaisten siirrettyjen rahoitusvarojen jäljellä oleva pääomamäärä, jotka on kirjattu kokonaan pois taseesta ja joiden osalta laitos pitää itsellään hoitopalveluoikeudet**	**Pääomatarkoituksia varten taseesta pois kirjatut määrät**
				Niihin liittyvien velkojen kirjanpitoarvo		
				IFRS 7.42D(f); liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 181 kohta		*Vakavaraisuus-asetuksen 109 artikla; liite V, 2 osa, 182 kohta*
						Vakavaraisuus-asetuksen 109 artikla; liite V, 2 osa, 182 kohta
				0090	0100	0110
0182	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*				
0183	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*				
0184	**Muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**	*BAD-direktiivin 35–37 artikla*				
0185	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*				
0186	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*				
0187	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*				
0190	**Yhteensä**					

16. **Tuloslaskelman tiettyjen erien erittely**

16.1 **Korkotuotot ja -kulut instrumenteittain ja vastapuolialoittain**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kuluvalta kaudelta**	
				Tuotot	**Kulut**
				Liite V, 2 osa, 187, 189 kohta	*Liite V, 2 osa, 188, 190 kohta*
				0010	0020
0010	**Johdannaiset – Kaupankäynti**	*Vakavaraisuusasetuksen liite II; liite V, 2 osa, 193 kohta*	*IFRS 9, liite A, .BA.1, .BA.6; liite V, 2 osa, 193 kohta*		
0015	Joista: korkotuotot taloudellisiin suojauksiin kuuluvista johdannaisista	*Liite V, 2 osa, 193 kohta*	*Liite V, 2 osa, 193 kohta*		
0020	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*		
0030	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*		
0040	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*		
0050	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0060	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		
0070	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		
0080	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*		
0090	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*		
0100	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*		
0110	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0120	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		
0130	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		
0140	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*		
0141	Joista: asuntoluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan b alakohta, 194i kohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan b alakohta, 194i kohta*		
0142	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 194i kohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 194i kohta*		
0150	**Muut varat**	*Liite V, 2 osa, 5 kohta*	*Liite V, 2 osa, 5 kohta*		

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kuluvalta kaudelta**	
				Tuotot	**Kulut**
				Liite V, 2 osa, 187, 189 kohta	*Liite V, 2 osa, 188, 190 kohta*
				0010	0020
0160	**Talletukset**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*		
0170	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*		
0180	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*		
0190	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0200	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		
0210	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		
0220	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*		
0230	**Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*		
0240	**Muut rahoitusvelat**	*Liite V, 1 osa, 32–34 kohta, 2 osa, 191 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32-34 kohta, 2 osa, 191 kohta*		
0250	**Johdannaisista — Suojauslaskenta, korkoriski**	*Liite V, 2 osa, 192 kohta*	*Liite V, 2 osa, 192 kohta*		
0260	**Muut velat**	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*		
0270	**KOROT**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 1, 2 kohta*	*IAS 1.97*		
0280	Joista: korkotuotot luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneista rahoitusvaroista		*IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; liite V, 2 osa, 194 kohta*		
0290	Joista: korot vuokrasopimuksista	*Liite V, 2 osa, 194ii kohta*	*IFRS 16.38 (a); liite V, 2 osa, 194ii kohta*		

16.2 **Instrumenteittain voitot tai tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kuluvalta kaudelta**
				Liite V, 2 osa, 195–196 kohta
				0010
0010	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*		
0020	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	
0030	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kuluvalta kaudelta**
				Liite V, 2 osa, 195–196 kohta
				0010
0040	**Talletukset**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	
0050	**Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*	
0060	**Muut rahoitusvelat**	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*	
0070	**VOITOT TAI (-) TAPPIOT TASEESTA POIS KIRJATUISTA RAHOITUSVAROISTA JA -VELOISTA, JOITA EI ARVOSTETA KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI, NETTO**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 6 kohta; liite V, 2 osa, 45 kohta*	*Liite V, 2 osa, 45 kohta*	

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

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kuluvalta kaudelta**
				Liite V, 2 osa, 197–198 kohta
				0010
0010	**Johdannaiset**		*IFRS 9, liite A, .BA.1, .BA.7(a)*	
0015	Joista: taloudelliset suojaukset, joissa käytetään käypään arvoon arvostamismahdollisuutta		*IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9(d); liite V, 2 osa, 199 kohta*	
0020	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**		*IAS 32.11*	
0030	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	
0040	**Luotot**		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	
0050	**Lyhyeksimyynnit**		*IFRS 9.BA.7(b)*	
0060	**Talletukset**		*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kuluvalta kaudelta**
				Liite V, 2 osa, 197–198 kohta
				0010
0070	**Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**		*Liite V, 1 osa, 37 kohta*	
0080	**Muut rahoitusvelat**		*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*	
0090	**VOITOT TAI (-) TAPPIOT KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVISTÄ RAHOITUSVAROISTA JA -VELOISTA, NETTO**		*IFRS 9, liite A, .BA.6; IFRS 7.20(a)(i)*	
0095	Joista: voitot ja tappiot, jotka johtuvat jaksotettuun hankintamenoon arvostettavien varojen luokittelun muutoksista		*IFRS 9.5.6.2; liite V, 2 osa, 199 kohta*	
0100	**Johdannaiset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite II*		
0110	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*		
0120	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*		
0130	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*		
0140	**Lyhyeksimyynnit**			
0150	**Talletukset**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*		
0160	**Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*		
0170	**Muut rahoitusvelat**	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*		
0180	**VOITOT TAI (-) TAPPIOT KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVISTÄ RAHOITUSVAROISTA JA -VELOISTA, NETTO**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 6 kohta; liite V, 1 osa, 17 kohta*		

16.4 **Riskeittäin voitot tai tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kuluvalta kaudelta**
				0010
0010	**Korkoinstrumentit ja niihin liittyvät johdannaiset**		*Liite V, 2 osa, 200 kohdan a alakohta*	
0020	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit ja niihin liittyvät johdannaiset**		*Liite V, 2 osa, 200 kohdan b alakohta*	
0030	**Valuuttakauppa sekä valuuttaan ja kultaan liittyvät johdannaiset**		*Liite V, 2 osa, 200 kohdan c alakohta*	

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kuluvalta kaudelta**
				0010
0040	**Luottoriski-instrumentit ja niihin liittyvät johdannaiset**		*Liite V, 2 osa, 200 kohdan d alakohta*	
0050	**Hyödykkeisiin liittyvät johdannaiset**		*Liite V, 2 osa, 200 kohdan e alakohta*	
0060	**Muut**		*Liite V, 2 osa, 200 kohdan f alakohta*	
0070	**VOITOT TAI (-) TAPPIOT KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVISTÄ RAHOITUSVAROISTA JA -VELOISTA, NETTO**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 6 kohta*	*IFRS 7.20(a)(i)*	
0080	**Korkoinstrumentit ja niihin liittyvät johdannaiset**	*Liite V, 2 osa, 200 kohdan a alakohta*		
0090	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit ja niihin liittyvät johdannaiset**	*Liite V, 2 osa, 200 kohdan b alakohta*		
0100	**Valuuttakauppa sekä valuuttaan ja kultaan liittyvät johdannaiset**	*Liite V, 2 osa, 200 kohdan c alakohta*		
0110	**Luottoriski-instrumentit ja niihin liittyvät johdannaiset**	*Liite V, 2 osa, 200 kohdan d alakohta*		
0120	**Hyödykkeisiin liittyvät johdannaiset**	*Liite V, 2 osa, 200 kohdan e alakohta*		
0130	**Muut**	*Liite V, 2 osa, 200 kohdan f alakohta*		
0140	**VOITOT TAI (-) TAPPIOT KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVISTÄ RAHOITUSVAROISTA JA -VELOISTA, NETTO**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 6 kohta*		

16.4.1 **Instrumenteittain voitot tai tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kuluvalta kaudelta**
			Liite V, 2 osa, 201 kohta	
				0010
0020	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**		*IAS 32.11*	
0030	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	
0040	**Luotot**		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kuluvalta kaudelta**
				Liite V, 2 osa, 201 kohta
				0010
0090	**VOITOT TAI (-) TAPPIOT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISISTA RAHOITUSVAROISTA, JOTKA ON PAKKO ARVOSTAA KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI, NETTO**		*IFRS 7.20(a)(i)*	
0100	Joista: voitot ja tappiot, jotka johtuvat jaksotettuun hankintamenoon arvostettavien varojen luokittelun muutoksista		*IFRS 9.6.5.2; liite V, 2 osa, 202 kohta*	

16.5 **Instrumenteittain voitot tai tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kuluvalta kaudelta**	**Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon muutokset**
				Liite V, 2 osa, 203 kohta	*Liite V, 2 osa, 203 kohta*
				0010	0020
0010	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*			
0020	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*		
0030	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*		
0040	**Talletukset**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*		
0050	**Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*		
0060	**Muut rahoitusvelat**	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*		
0070	**VOITOT TAI (-) TAPPIOT RAHOITUSVAROISTA JA -VELOISTA, JOTKA ON NIMENOMAISESTI LUOKITELTU KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVIKSI, NETTO**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 6 kohta*	*IFRS 7.20(a)(i)*		
0071	Joista: voitot tai (-) tappiot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi nimenomaisesti luokiteltujen rahoitusvarojen ja -velkojen suojaustarkoituksessa tehdyn luokittelun yhteydessä, netto		*IFRS 9.6.7; IFRS 7.24G(b); liite V, 2 osa, 204 kohta*		

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kuluvalta kaudelta**	**Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon muutokset**
				Liite V, 2 osa, 203 kohta	*Liite V, 2 osa, 203 kohta*
				0010	0020
0072	Joista: voitot tai (-) tappiot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi nimienomaisesti luokiteltujen rahoitusvarojen ja -velkojen suojaustarkoituksessa tehdyn luokittelun jälkeen, netto		*IFRS 9.6.7; IFRS 7.20(a)(i); liite V, 2 osa, 204 kohta*		
0080	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*			
0090	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*			
0100	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*			
0110	**Talletukset**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*			
0120	**Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*			
0130	**Muut rahoitusvelat**	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*			
0140	**VOITOT TAI (-) TAPPIOT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISISTA RAHOITUSVAROISTA JA -VELOISTA, NETTO**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 6 kohta*			

16.6 **Voitot tai tappiot suojauslaskennasta**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin *Liite V, 2 osa, 207 kohta*	***Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen***	**Kuluvalta kaudelta**
				Liite V, 2 osa, 205 kohta
				0010
0010	**Suojausinstrumentin käyvän arvon muutokset [suojauksen lopettaminen mukaan lukien]**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta, 8 kohdan a alakohta*	*IFRS 7.24A(c); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0020	**Suojauskohteen käyvän arvon muutokset, jotka johtuvat suojattavasta riskistä**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta, 8 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.6.3.7; .6.5.8; .B6.4.1; IFRS 7.24B(a)(iv); IFRS 7.24C(b)(vi); liite V, 2 osa, 206 kohta*	
0030	**Tulosvaikutteisesti kirjattu tehottomuus rahavirran suojauksista**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta, 8 kohdan a alakohta*	*IFRS 7.24C(b)ii; IFRS 7.24C(b)(vi)*	

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin *Liite V, 2 osa, 207 kohta*	***Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen***	**Kuluvalta kaudelta**
				Liite V, 2 osa, 205 kohta
				0010
0040	**Tulosvaikutteisesti kirjattu tehottomuus ulkomaisiin yksikköihin tehtyjen nettosijoitusten suojauksista**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta*	*IFRS 7.24C(b)(ii); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0050	**VOITOT TAI(-) TAPPIOT SUOJAUSLASKENNASTA, NETTO**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta, 8 kohdan a alakohta*		

16.7 **Arvonalentumiset rahoitusvaroihin kuulumattomista omaisuuseristä**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	***Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen***	**Kuluvalta kaudelta**		
				Lisäykset	**Peruutukset**	**Kertyneet arvonalentumiset**
				Liite V, 2 osa, 208 kohta	*Liite V, 2 osa, 208 kohta*	
				0010	0020	0040
0060	**Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 13–14 kohta*	*IAS 28.40–43*			
0070	Tytäryritykset		*IFRS 10, liite A*			
0080	Yhteisyritykset		*IAS 28.3*			
0090	Osakkuusyritykset		*IAS 28.3*			
0100	**Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset rahoitusvaroihin kuulumattomista omaisuuseristä**		*IAS 36.126(a),(b)*			
0110	Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 9 kohta*	*IAS 16.73(e)(v–vi)*			
0120	Sijoituskiinteistöt	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 9 kohta*	*IAS 40.79(d)(v)*			
0130	Liikearvo	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 9 kohta*	*IAS 36.10b; IAS 36.88–99, 124; IFRS 3, lisäys B67(d)(v)*			
0140	Muut aineettomat hyödykkeet	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 9 kohta*	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*			
0145	Muut		*IAS 36.126(a),(b)*			
0150	**YHTEENSÄ**					

16.8 **Muut hallintokulut**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kuluvalta kaudelta**
				Kulut
				0010
0010	**Tietotekniikkakulut**	*Liite V, 2 osa, 208i kohta*	*Liite V, 2 osa, 208i kohta*	
0020	Tietotekniikan ulkoistaminen	*Liite V, 2 osa, 208i–208ii kohta*	*Liite V, 2 osa, 208i–208ii kohta*	
0030	Muut tietotekniikkakulut kuin tietotekniikan ulkoistamisesta aiheutuvat kulut	*Liite V, 2 osa, 208i kohta*	*Liite V, 2 osa, 208i kohta*	
0040	**Verot ja maksut (muut)**	*Liite V, 2 osa, 208iii kohta*	*Liite V, 2 osa, 208iii kohta*	
0050	**Konsultti- ja asiantuntijapalvelut**	*Liite V, 2 osa, 208iv kohta*	*Liite V, 2 osa, 208iv kohta*	
0060	**Mainonta, markkinointi ja viestintä**	*Liite V, 2 osa, 208v kohta*	*Liite V, 2 osa, 208v kohta*	
0070	**Luottoriskiin liittyvät kulut**	*Liite V, 2 osa, 208vi kohta*	*Liite V, 2 osa, 208vi kohta*	
0080	**Oikeudenkäyntikulut, joita varaukset eivät kata**	*Liite V, 2 osa, 208vii kohta*	*Liite V, 2 osa, 208vii kohta*	
0090	**Kiinteistökulut**	*Liite V, 2 osa, 208viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 208viii kohta*	
0100	**Vuokrakulut**	*Liite V, 2 osa, 208ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 208ix kohta*	
0110	**Muut hallintokulut - muut**	*Liite V, 2 osa, 208x kohta*	*Liite V, 2 osa, 208x kohta*	
0120	**MUUT HALLINTOKULUT**			

17. **Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuuden ja vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin laajuuden täsmäytys: Tase**

17.1 **Varat**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuus [kirjanpitoarvo]**
				Liite V, 1 osa, 27–28 kohta, 2 osa, 209 kohta
				0010
0010	**Käteisvarat, keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastaavaa) 1 kohta*	*IAS 1.54 (i)*	
0020	Käteinen raha	*Liite V, 2 osa, 1 kohta*	*Liite V, 2 osa, 1 kohta*	
0030	Keskuspankkitalletukset	*BAD-direktiivin 13 artiklan 2 kohta; liite V, 2 osa, 2 kohta*	*Liite V, 2 osa, 2 kohta*	
0040	Muut vaadittaessa maksettavat talletukset	*Liite V, 2 osa, 3 kohta*	*Liite V, 2 osa, 3 kohta*	
0050	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9, liite A*	
0060	Johdannaiset		*IFRS 9, liite A*	
0070	Oman pääoman ehtoiset instrumentit		*IAS 32.11*	
0080	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	
0090	Luotot		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	
0091	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat**	*BAD-direktiivin 32–33 artikla; liite V, 1 osa, 17 kohta*		
0092	Johdannaiset	*Vakavaraisuusasetuksen liite II; liite V, 1 osa, 17 kohta*		
0093	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*		
0094	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*		
0095	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*		

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuus [kirjanpitoarvo]**
				Liite V, 1 osa, 27–28 kohta, 2 osa, 209 kohta
				0010
0096	**Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti**		*IFRS 9.4.1.4*	
0097	Oman pääoman ehtoiset instrumentit		*IAS 32.11*	
0098	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	
0099	Luotot		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	
0100	**Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	
0110	Oman pääoman ehtoiset instrumentit			
0120	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	
0130	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	
0141	**Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	
0142	Oman pääoman ehtoiset instrumentit		*IAS 32.11*	
0143	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	
0144	Luotot		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	
0171	**Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**	*BAD-direktiivin 36 artiklan 2 kohta*		
0172	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*		
0173	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*		
0174	Luotot	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 4 kohdan b alakohta; liite V, 1 osa, 32 kohta*		

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuus [kirjanpitoarvo]**
				Liite V, 1 osa, 27–28 kohta, 2 osa, 209 kohta
				0010
0175	**Käypään arvoon omana pääomana arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 8 kohta*		
0176	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*		
0177	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*		
0178	Luotot	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 4 kohdan b alakohta; liite V, 1 osa, 32 kohta*		
0181	**Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	
0182	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	
0183	Luotot		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	
0231	**Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**	*BAD-direktiivin 35 artikla; tilinpäätösdirektiivin 6 artiklan 1 kohdan i alakohta, 8 artiklan 2 kohta; liite V, 1 osa, 18, 19 kohta*		
0380	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*		
0232	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*		
0233	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*		
0234	**Muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**	*BAD-direktiivin 37 artikla; tilinpäätösdirektiivin 12 artiklan 7 kohta; liite V, 1 osa, 20 kohta*		
0235	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*		
0236	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*		
0237	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*		
0240	**Johdannaiset – Suojauslaskenta**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6, 8 kohta; IAS 39.9; liite V, 1 osa, 22 kohta*	*IFRS 9.6.2.1; liite V, 1 osa, 22 kohta*	

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuus [kirjanpitoarvo]**
				Liite V, 1 osa, 27–28 kohta, 2 osa, 209 kohta
				0010
0250	**Suojauskohteiden käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 5, 6 kohta; IAS 39.89A (a)*	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*	
0260	**Sijoitukset tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin**	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastaavaa) 7–8 kohta; tilinpäätösdirektiivin 2 artiklan 2 kohta; liite V, 1 osa, 21 kohta, 2 osa, 4, 210 kohta*	*IAS 1.54(e); liite V, 1 osa, 21 kohta, 2 osa, 4, 210 kohta*	
0270	**Jälleenvakuutus- ja vakuutussopimuksiin liittyvät varat**	*Liite V, 2 osa, 211 kohta*	*IFRS 4.IG20.(b)–(c); liite V, 2 osa, 211 kohta*	
0280	**Aineelliset hyödykkeet**	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastaavaa) 10 kohta*		
0290	**Aineettomat hyödykkeet**	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastaavaa) 9 kohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 115 alakohta*	*IAS 1.54(c); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 115 alakohta*	
0300	Liikearvo	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastaavaa) 9 kohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 113 alakohta*	*IFRS 3.B67(d); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 113 alakohta*	
0310	Muut aineettomat hyödykkeet	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastaavaa) 9 kohta*	*IAS 38.8,118*	
0320	**Verosaamiset**		*IAS 1.54(n–o)*	
0330	Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verosaamiset		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
0340	Laskennalliset verosaamiset	*Tilinpäätösdirektiivin 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*	
0350	**Muut varat**	*Liite V, 2 osa, 5, 6 kohta*	*Liite V, 2 osa, 5 kohta*	
0360	**Myytävänä oleviksi luokitellut pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38; liite V, 2 osa, 6 kohta*	
0365	**(-)**	*Liite V, 1 osa, 29 kohta*		
0370	**VARAT YHTEENSÄ**	*BAD-direktiivin 4 artikla (Vastaavaa)*	*IAS 1.9(a), IG 6*	

17.2 **Taseen ulkopuoliset vastuut: Annetut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuus [nimellisarvo]**
				Liite V, 2 osa, 188, 209 kohta
				0010
0010	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 112, 113 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116 kohta*	
0020	**Annetut takaukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 112, 114 kohta*	*IFRS 4, liite A; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 102–105, 114, 116 kohta*	
0030	**Muut annetut sitoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 112, 115 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 115, 116 kohta*	
0040	**TASEEN ULKOPUOLISET VASTUUT**			

17.3 **Velat ja oma pääoma**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuus [kirjanpitoarvo]**
				Liite V, 1 osa, 27–28 kohta, 2 osa, 209 kohta
				0010
0010	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	
0020	Johdannaiset		*IFRS 9, liite A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	
0030	Lyhyeksimyynnit		*IFRS 9.BA7(b)*	
0040	Talletukset		*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	
0050	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 37 kohta*	
0060	Muut rahoitusvelat		*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*	
0061	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 3, 6 kohta;*		
0062	Johdannaiset	*Vakavaraisuusasetuksen liite II; liite V, 1 osa, 25, 27 kohta*		

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuus [kirjanpitoarvo]**
				Liite V, 1 osa, 27–28 kohta, 2 osa, 209 kohta
				0010
0063	Lyhyeksimyynnit			
0064	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*		
0065	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*		
0066	Muut rahoitusvelat	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*		
0070	**Rahoitusvelat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*	
0080	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	
0090	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*	
0100	Muut rahoitusvelat	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*	
0110	**Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvelat**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
0120	Talletukset		*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	
0130	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 37 kohta*	
0140	Muut rahoitusvelat		*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*	
0141	**Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvelkoihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvelat**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta*		
0142	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*		
0143	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*		
0144	Muut rahoitusvelat	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*		

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuus [kirjanpitoarvo]**
				Liite V, 1 osa, 27–28 kohta, 2 osa, 209 kohta
				0010
0150	**Johdannaiset – Suojauslaskenta**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta, 8 kohdan a alakohta; liite V, 1 osa, 26 kohta*	*IFRS 9.6.2.1; liite V, 1 osa, 26 kohta*	
0160	**Suojauskohteiden käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 5, 6 kohta; liite V, 2 osa, 8 kohta; IAS 39.89A(b)*	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*	
0170	**Vakuutus- ja jälleenvakuutussopimuksiin liittyvät velat**	*Liite V, 2 osa, 212 kohta*	*IFRS 4.IG20(a); liite V, 2 osa, 212 kohta*	
0180	**Varaukset**	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 6 kohta*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	
0190	**Verovelat**		*IAS 1.54(n–o)*	
0200	Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verovelat		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
0210	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*	
0220	**Vaadittaessa takaisin maksettava osakepääoma**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; liite V, 2 osa, 12 kohta*	
0230	**Muut velat**	*Liite V, 2 osa, 13 kohta*	*Liite V, 2 osa, 13 kohta*	
0240	**Velat, jotka sisältyvät myytävänä oleviksi luokiteltuihin luovutettavien erien ryhmiin**		*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38; liite V, 2 osa, 14 kohta*	
0245	**Käypään arvoon arvostettavien kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvelkojen arvonleikkaukset**	*Liite V, 1 osa, 29 kohta*		
0250	**VELAT**		*IAS 1.9(b); IG 6*	
0260	**Pääoma**	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 9 kohta, 22 artikla*	*IAS 1.54(r); BAD-direktiivin 22 artikla*	
0270	**Ylikurssirahasto**	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 10 kohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 124 alakohta*	*IAS 1.78(e); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 124 alakohta*	
0280	**Liikkeeseen lasketut oman pääoman ehtoiset instrumentit (muu kuin osakepääoma)**	*Liite V, 2 osa, 18-19 kohta*	*Liite V, 2 osa, 18-19 kohta*	

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuus [kirjanpitoarvo]**
				Liite V, 1 osa, 27–28 kohta, 2 osa, 209 kohta
				0010
0290	**Muu oma pääoma**	*Liite V, 2 osa, 20 kohta*	*IFRS 2.10; liite V, 2 osa, 20 kohta*	
0300	**Kertyneet muut laajan tuloksen erät**	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 100 alakohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 100 alakohta*	
0310	**Kertyneet voittovarat**	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 alakohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 alakohta*	
0320	**Uudelleenarvostusrahastot**	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 12 kohta*	*IFRS 1.33, D5–D8*	
0325	**Käyvän arvon rahastot**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta*		
0330	**Muut rahastot**	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 11–13 kohta*	*IAS 1.54; IAS 1.78 (e)*	
0335	**Ensimmäisen konsolidoinnin erot**	*Tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 3 kohdan c alakohta*		
0340	(-) **Omat osakkeet**	*Tilinpäätösdirektiivin liitteen III (Varat) D kohdan III alakohdan 2 alakohta; BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastaavaa) 12 kohta; liite V, 2 osa, 20 kohta*	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33–34, AG 14, AG 36; liite V, 2 osa, 28 kohta*	
0350	**Emoyrityksen omistajille kuuluva voitto tai tappio**	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 14 kohta*	*IFRS 10.B94*	
0360	(-) **Ennakko-osingot**	*Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 2 kohta*	*IAS 32.35*	
0370	**Vähemmistöosuudet [määräysvallattomien omistajien osuudet]**	*Tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 4 kohta*	*IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94*	
0380	**OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ**		*IAS 1.9(c), IG 6*	
0390	**OMA PÄÄOMA JA VELAT YHTEENSÄ**	*BAD-direktiivin 4 artikla (Vastattavaa)*	*IAS 1.IG6*	

18 **Tiedot terveistä ja erääntyneistä sekä järjestämättömistä saamisista**

18.0 **Tiedot terveistä ja erääntyneistä sekä järjestämättömistä saamisista**

				Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo						
					Terveet ja erääntyneet					
						Erääntymättömät tai erääntyneet <= 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin		*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213-216, 223-239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*			
0005	**Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*BAD-direktiivin 13 artiklan 2 kohta; Liite V, 2 osa, 2–3 kohta*	*Liite V, 2 osa, 2–3 kohta*							
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*							
0020	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*							
0030	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*							
0040	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*							
0050	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*							
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*							
0070	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*							
0080	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo						
					Terveet ja erääntyneet					
						Erääntymättömät tai erääntyneet <= 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
		Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 2 osa, 213-216, 223-239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*					
0090	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*							
0100	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*							
0110	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*							
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*							
0130	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*							
0140	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*							
0150	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*							
0160	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*							
0170	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo						
					Terveet ja erääntyneet					
						Erääntymättömät tai erääntyneet <= 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
		Liite V, 2 osa, 233 kohdan a alakohta	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
		Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 2 osa, 213-216, 223-239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*					
0180	**HANKINTAMENOON TAI JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**									
0181	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*							
0182	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*							
0183	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*							
0184	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*							
0185	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*							
0186	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*							
0191	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*							
0192	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*							
0193	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo						
					Terveet ja erääntyneet					
						Erääntymättömät tai erääntyneet <= 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
		Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 2 osa, 213-216, 223-239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*					
0194	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*							
0195	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*							
0196	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*							
0900	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*							
0903	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*							
0197	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*							
0910	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*							
0913	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*							
0201	**KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN ERIEN TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN SOVELLETAAN ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan b alakohta*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo						
					Terveet ja erääntyneet					
						Erääntymättömät tai erääntyneet <= 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
		Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 2 osa, 213-216, 223-239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*					
0211	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*							
0212	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*							
0213	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*							
0214	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*							
0215	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*							
0216	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*							
0221	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*							
0222	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*							
0223	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*							
0224	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo						
					Terveet ja erääntyneet					
						Erääntymättömät tai erääntyneet <= 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 2 osa, 213-216, 223-239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*			
0225	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*							
0226	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*							
0920	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*							
0923	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*							
0227	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*							
0930	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*							
0933	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*							
0231	**TIUKALLA LOCOM-MENETELMÄLLÄ TAI KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN EI SOVELLETA ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan c alakohta, 234 kohta*	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan c alakohta, 234 kohta*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo						
					Terveet ja erääntyneet					
						Erääntymättömät tai erääntyneet <= 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 2 osa, 213-216, 223-239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*			
0330	**MUUT KUIN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**		*Liite V, 2 osa, 217 kohta*	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*						
0335	**MYYTÄVÄNÄ OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**		*Liite V, 2 osa, 220 kohta*							
0340	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 112, 113 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116 kohta*							
0350	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*							
0360	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*							
0370	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*							
0380	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*							
0390	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*							
0400	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo						
					Terveet ja erääntyneet					
						Erääntymättömät tai erääntyneet <= 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 2 osa, 213-216, 223-239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*			
0410	**Annetut takaukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 112, 114 kohta*	*IFRS 4, liite A; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 102–105, 114, 116 kohta*							
0420	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*							
0430	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*							
0440	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*							
0450	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*							
0460	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*							
0470	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*							
0480	**Muut annetut sitoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 112, 115 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 115, 116 kohta*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo						
					Terveet ja erääntyneet					
						Erääntymättömät tai erääntyneet <= 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 2 osa, 213-216, 223-239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*			
0490	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*							
0500	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*							
0510	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*							
0520	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*							
0530	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*							
0540	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*							
0550	**TASEEN ULKOPUOLISET VASTUUT**	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo					
					Järjestämättömät				
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 3 kohta; liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
				Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 3 kohta; liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0005	**Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*BAD-direktiivin 13 artiklan 2 kohta; Liite V, 2 osa, 2–3 kohta*	*Liite V, 2 osa, 2–3 kohta*						
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0020	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0030	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0040	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0050	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0070	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0080	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo					
					Järjestämättömät				
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 3 kohta; liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
				Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 3 kohta; liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0090	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0100	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0110	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0130	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*						
0140	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						
0150	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0160	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						
0170	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo					
				Järjestämättömät					
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 3 kohta; liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
		Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 3 kohta; liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*		
0180	**HANKINTAMENOON TAI JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan a alakohta*						
0181	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0182	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0183	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0184	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0185	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0186	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0191	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0192	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0193	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo					
					Järjestämättömät				
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 3 kohta; liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
				Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 3 kohta; liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0194	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0195	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0196	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0900	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*						
0903	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						
0197	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0910	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						
0913	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*						
0201	**KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN ERIEN TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN SOVELLETAAN ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan b alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo					
				Järjestämättömät					
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 3 kohta; liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
				Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 3 kohta; liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0211	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0212	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0213	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0214	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0215	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0216	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0221	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0222	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0223	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0224	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo					
				Järjestämättömät					
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 3 kohta; liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
				Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 3 kohta; liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0225	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0226	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0920	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*						
0923	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						
0227	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0930	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						
0933	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*						
0231	**TIUKALLA LOCOM-MENETELMÄLLÄ TAI KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN EI SOVELLETA ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan c alakohta, 234 kohta*	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan c alakohta, 234 kohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo					
					Järjestämättömät				
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 3 kohta; liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
				Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 3 kohta; liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0330	**MUUT KUIN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**		*Liite V, 2 osa, 217 kohta*						
0335	**MYYTÄVÄNÄ OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**		*Liite V, 2 osa, 220 kohta*						
0340	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 112, 113 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116 kohta*						
0350	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0360	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0370	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0380	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0390	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0400	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo					
					Järjestämättömät				
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 3 kohta; liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
				Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 3 kohta; liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0410	**Annetut takaukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 112, 114 kohta*	*IFRS 4, liite A; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 102–105, 114, 116 kohta*						
0420	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0430	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0440	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0450	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0460	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0470	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0480	**Muut annetut sitoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 112, 115 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 115, 116 kohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo					
					Järjestämättömät				
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 3 kohta; liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
				Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 3 kohta; liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0490	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0500	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0510	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0520	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0530	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0540	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0550	**TASEEN ULKOPUOLISET VASTUUT**	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo						
				Järjestämättömät						
				Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	Joista: arvoltaan alentuneet
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*		*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*			*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*
0005	**Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*BAD-direktiivin 13 artiklan 2 kohta; Liite V, 2 osa, 2–3 kohta*	*Liite V, 2 osa, 2–3 kohta*							
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*							
0020	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*							
0030	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*							
0040	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*							
0050	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*							
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*							
0070	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*							
0080	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo						
				Järjestämättömät						
				Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	Joista: arvoltaan alentuneet
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*		*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*			*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*
0090	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*							
0100	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*							
0110	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*							
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*							
0130	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*							
0140	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*							
0150	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*							
0160	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*							
0170	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo						
				Järjestämättömät						
				Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	Joista: arvoltaan alentuneet
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*		*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*			*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*
0180	**HANKINTAMENOON TAI JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan a alakohta*							
0181	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*							
0182	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*							
0183	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*							
0184	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*							
0185	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*							
0186	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*							
0191	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*							
0192	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*							
0193	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo						
				Järjestämättömät						
				Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	Joista: arvoltaan alentuneet
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*		*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*			*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*
0194	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*							
0195	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*							
0196	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*							
0900	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*							
0903	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*							
0197	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*							
0910	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*							
0913	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*							
0201	**KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN ERIEN TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN SOVELLETAAN ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan b alakohta*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo						
				Järjestämättömät						
				Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	Joista: arvoltaan alentuneet
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*		*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*			*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*
0211	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*							
0212	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*							
0213	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*							
0214	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*							
0215	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*							
0216	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*							
0221	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*							
0222	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*							
0223	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*							
0224	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo						
				Järjestämättömät						
				Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	Joista: arvoltaan alentuneet
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*		*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*			*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*
0225	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*							
0226	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*							
0920	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*							
0923	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*							
0227	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*							
0930	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*							
0933	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*							
0231	**TIUKALLA LOCOM-MENETELMÄLLÄ TAI KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN EI SOVELLETA ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan c alakohta, 234 kohta*	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan c alakohta, 234 kohta*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo						
				Järjestämättömät						
				Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	Joista: arvoltaan alentuneet
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*		*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*					*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*
0330	**MUUT KUIN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**		*Liite V, 2 osa, 217 kohta*							
0335	**MYYTÄVÄNÄ OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**		*Liite V, 2 osa, 220 kohta*							
0340	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 112, 113 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116 kohta*							
0350	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*							
0360	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*							
0370	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*							
0380	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*							
0390	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*							
0400	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo						
				Järjestämättömät						
				Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	Joista: arvoltaan alentuneet
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*		*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*			*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*
0410	**Annetut takaukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 112, 114 kohta*	*IFRS 4, liite A; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 102–105, 114, 116 kohta*							
0420	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*							
0430	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*							
0440	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*							
0450	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*							
0460	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*							
0470	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*							
0480	**Muut annetut sitoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 112, 115 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 115, 116 kohta*							

				Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo						
				Järjestämättömät						
				Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	Joista: arvoltaan alentuneet
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	
		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin		*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*		*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*			*Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*
0490	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*							
0500	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*							
0510	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*							
0520	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*							
0530	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*							
0540	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*							
0550	**TASEEN ULKOPUOLISET VASTUUT**	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*							

				Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista					
					Terveet ja erääntyneet saamiset – Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset Terveet ja erääntyneet saamiset –Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset				
						Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin		*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*			
0005	**Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*BAD-direktiivin 13 artiklan 2 kohta; Liite V, 2 osa, 2–3 kohta*	*Liite V, 2 osa, 2–3 kohta*						
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0020	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0030	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0040	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0050	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0070	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0080	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista					
					Terveet ja erääntyneet saamiset – Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset Terveet ja erääntyneet saamiset –Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset				
						Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
				Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*			
0090	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0100	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0110	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0130	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*						
0140	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						
0150	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0160	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						
0170	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*						

				Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista					
					Terveet ja erääntyneet saamiset – Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset Terveet ja erääntyneet saamiset –Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset				
						Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin		*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*			
0180	**HANKINTAMENOON TAI JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan a alakohta*						
0181	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0182	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0183	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0184	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0185	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0186	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0191	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0192	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0193	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista					
					Terveet ja erääntyneet saamiset – Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset Terveet ja erääntyneet saamiset –Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset				
						Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
				Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*			
0194	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0195	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0196	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0900	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*						
0903	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						
0197	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0910	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						
0913	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*						
0201	**KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN ERIEN TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN SOVELLETAAN ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan b alakohta*						

				Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista					
					Terveet ja erääntyneet saamiset – Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset Terveet ja erääntyneet saamiset –Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset				
						Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin		*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*			
0211	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0212	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0213	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0214	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0215	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0216	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0221	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0222	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0223	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0224	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista					
					Terveet ja erääntyneet saamiset – Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset Terveet ja erääntyneet saamiset –Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset				
						Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
				Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*			
0225	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0226	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0920	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*						
0923	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						
0227	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0930	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						
0933	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*						
0231	**TIUKALLA LOCOM-MENETELMÄLLÄ TAI KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN EI SOVELLETA ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan c alakohta, 234 kohta*	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan c alakohta, 234 kohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista					
					Terveet ja erääntyneet saamiset – Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset Terveet ja erääntyneet saamiset –Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset				
						Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
				Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*			
0330	**MUUT KUIN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**		*Liite V, 2 osa, 217 kohta*						
0335	**MYYTÄVÄNÄ OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**		*Liite V, 2 osa, 220 kohta*						
0340	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 112, 113 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116 kohta*						
0350	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0360	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0370	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0380	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0390	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0400	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista					
					Terveet ja erääntyneet saamiset – Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset Terveet ja erääntyneet saamiset –Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset				
						Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
				Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*			
0410	**Annetut takaukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 112, 114 kohta*	*IFRS 4, liite A; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 102–105, 114, 116 kohta*						
0420	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0430	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0440	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0450	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0460	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0470	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0480	**Muut annetut sitoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 112, 115 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 115, 116 kohta*						

				Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista					
					Terveet ja erääntyneet saamiset – Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset Terveet ja erääntyneet saamiset –Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset				
						Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Liite V, 2 osa, 237 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*
		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin		*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*			
0490	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0500	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0510	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0520	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0530	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0540	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0550	**TASEEN ULKOPUOLISET VASTUUT**	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista							
				Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista							
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
				Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
0005	**Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*BAD-direktiivin 13 artiklan 2 kohta; Liite V, 2 osa, 2–3 kohta*	*Liite V, 2 osa, 2–3 kohta*								
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*								
0020	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*								
0030	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*								
0040	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*								
0050	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*								
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0070	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*								
0080	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista							
				Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista							
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
		Liite V, 2 osa, 238 kohta		*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
0090	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*								
0100	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*								
0110	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*								
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0130	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*								
0140	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*								
0150	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*								
0160	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*								
0170	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista							
				Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista							
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
				Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
0180	**HANKINTAMENOON TAI JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan a alakohta*								
0181	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*								
0182	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*								
0183	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*								
0184	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*								
0185	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*								
0186	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0191	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*								
0192	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*								
0193	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista							
				Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista							
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
				Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
0194	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*								
0195	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*								
0196	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0900	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*								
0903	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*								
0197	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*								
0910	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*								
0913	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*								
0201	**KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN ERIEN TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN SOVELLETAAN ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan b alakohta*								

				Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista							
				Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista							
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
				Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
0211	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*								
0212	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*								
0213	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*								
0214	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*								
0215	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*								
0216	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0221	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*								
0222	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*								
0223	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*								
0224	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista							
				Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista							
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
				Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
0225	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*								
0226	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0920	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*								
0923	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*								
0227	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*								
0930	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*								
0933	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*								
0231	**TIUKALLA LOCOM-MENETELMÄLLÄ TAI KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN EI SOVELLETA ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan c alakohta, 234 kohta*	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan c alakohta, 234 kohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista							
				Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista							
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
				Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
0330	**MUUT KUIN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**		*Liite V, 2 osa, 217 kohta*								
0335	**MYYTÄVÄNÄ OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**		*Liite V, 2 osa, 220 kohta*								
0340	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 112, 113 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116 kohta*								
0350	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*								
0360	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*								
0370	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*								
0380	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*								
0390	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0400	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista							
				Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista							
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
				Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
0410	**Annetut takaukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 112, 114 kohta*	*IFRS 4, liite A; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 102–105, 114, 116 kohta*								
0420	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*								
0430	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*								
0440	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*								
0450	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*								
0460	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0470	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*								
0480	**Muut annetut sitoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 112, 115 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 115, 116 kohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista							
				Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista							
					Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
				Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
0490	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*								
0500	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*								
0510	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*								
0520	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*								
0530	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0540	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*								
0550	**TASEEN ULKOPUOLISET VASTUUT**	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*								

				Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista			Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
				Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista			Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
				Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut vakuudet	Järjestämättömille saamisille saadut vakuudet	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut takaukset	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin					**Liite V, 2 osa, 239 kohta**	**Liite V, 2 osa, 239 kohta**	**Liite V, 2 osa, 239 kohta**	**Liite V, 2 osa, 239 kohta**
0005	**Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*BAD-direktiivin 13 artiklan 2 kohta; Liite V, 2 osa, 2–3 kohta*	*Liite V, 2 osa, 2–3 kohta*							
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*							
0020	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*							
0030	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*							
0040	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*							
0050	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*							
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*							
0070	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*							
0080	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**			**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
				Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista			**Saadut vakuudet ja saadut takaukset**			
				Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut vakuudet	Järjestämättömille saamisille saadut vakuudet	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut takaukset	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
							Liite V, 2 osa, 239 kohta	**Liite V, 2 osa, 239 kohta**	**Liite V, 2 osa, 239 kohta**	**Liite V, 2 osa, 239 kohta**
0090	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*							
0100	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*							
0110	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*							
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*							
0130	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*							
0140	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*							
0150	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*							
0160	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*							
0170	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*							

				Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista			Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
				Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista			Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
				Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut vakuudet	Järjestämättömille saamisille saadut vakuudet	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut takaukset	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin					**Liite V, 2 osa, 239 kohta**	**Liite V, 2 osa, 239 kohta**	**Liite V, 2 osa, 239 kohta**	**Liite V, 2 osa, 239 kohta**
0180	**HANKINTAMENOON TAI JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan a alakohta*							
0181	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*							
0182	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*							
0183	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*							
0184	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*							
0185	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*							
0186	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*							
0191	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*							
0192	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*							
0193	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*							

				Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista			Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
				Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista			Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
				Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut vakuudet	Järjestämättömille saamisille saadut vakuudet	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut takaukset	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin					**Liite V, 2 osa, 239 kohta**	**Liite V, 2 osa, 239 kohta**	**Liite V, 2 osa, 239 kohta**	**Liite V, 2 osa, 239 kohta**
0194	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*							
0195	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*							
0196	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*							
0900	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*							
0903	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*							
0197	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*							
0910	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*							
0913	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*							
0201	**KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN ERIEN TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN SOVELLETAAN ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan b alakohta*							

				Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista			Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
				Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista			Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
				Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut vakuudet	Järjestämättömille saamisille saadut vakuudet	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut takaukset	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin					**Liite V, 2 osa, 239 kohta**	**Liite V, 2 osa, 239 kohta**	**Liite V, 2 osa, 239 kohta**	**Liite V, 2 osa, 239 kohta**
0211	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*							
0212	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*							
0213	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*							
0214	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*							
0215	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*							
0216	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*							
0221	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*							
0222	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*							
0223	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*							
0224	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*							

				Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista			Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
				Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista			Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
				Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut vakuudet	Järjestämättömille saamisille saadut vakuudet	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut takaukset	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin					**Liite V, 2 osa, 239 kohta**	**Liite V, 2 osa, 239 kohta**	**Liite V, 2 osa, 239 kohta**	**Liite V, 2 osa, 239 kohta**
0225	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*							
0226	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*							
0920	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*							
0923	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*							
0227	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*							
0930	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*							
0933	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*							
0231	**TIUKALLA LOCOM-MENETELMÄLLÄ TAI KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN EI SOVELLETA ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan c alakohta, 234 kohta*	*Liite V, 2 osa, 233 kohdan c alakohta, 234 kohta*							

				Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista			Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
				Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista			Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
				Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut vakuudet	Järjestämättömille saamisille saadut vakuudet	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut takaukset	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin					**Liite V, 2 osa, 239 kohta**	**Liite V, 2 osa, 239 kohta**	**Liite V, 2 osa, 239 kohta**	**Liite V, 2 osa, 239 kohta**
0330	**MUUT KUIN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**		*Liite V, 2 osa, 217 kohta*							
0335	**MYYTÄVÄNÄ OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**		*Liite V, 2 osa, 220 kohta*							
0340	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 112, 113 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116 kohta*							
0350	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*							
0360	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*							
0370	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*							
0380	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*							
0390	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*							
0400	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*							

				Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista			Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
				Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista			Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
				Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut vakuudet	Järjestämättömille saamisille saadut vakuudet	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut takaukset	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	***Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen***	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
							Liite V, 2 osa, 239 kohta	**Liite V, 2 osa, 239 kohta**	**Liite V, 2 osa, 239 kohta**	**Liite V, 2 osa, 239 kohta**
0410	**Annetut takaukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 112, 114 kohta*	*IFRS 4, liite A; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 102–105, 114, 116 kohta*							
0420	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*							
0430	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*							
0440	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*							
0450	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*							
0460	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*							
0470	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*							
0480	**Muut annetut sitoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 112, 115 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 115, 116 kohta*							

				Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista			Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
				Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista			Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
				Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	Joista: luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet instrumentit (vaihe 3)	Joista: ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut vakuudet	Järjestämättömille saamisille saadut vakuudet	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut takaukset	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Liite V, 2 osa, 237 kohdan c alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 237 kohdan a alakohta*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); liite V, 2 osa, 215 kohta, 237 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin					**Liite V, 2 osa, 239 kohta**	**Liite V, 2 osa, 239 kohta**	**Liite V, 2 osa, 239 kohta**	**Liite V, 2 osa, 239 kohta**
0490	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*							
0500	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*							
0510	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*							
0520	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*							
0530	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*							
0540	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*							
0550	**TASEEN ULKOPUOLISET VASTUUT**	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*							

18.1 **Järjestämättömien saamisten sisään- ja ulosvirtaukset – luotot vastapuolialoittain**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Luottojen bruttomääräinen kirjanpitoarvo**	
				Sisäänvirtaukset järjestämättömiin saamisiin	(-) Ulosvirtaukset järjestämättömistä saamisista
				0010	0020
				Liite V, 2 osa, 213–216, 224–234, 239i–239iii, 239vi kohta	*Liite V, 2 osa, 213–216, 224–234, 239i, 239iv–239vi kohta*
				Liite V, 2 osa, 213–216, 224–234, 239i–239iii, 239vi kohta	*Liite V, 2 osa, 213–216, 224–234, 239i, 239iv–239vi kohta*
0010	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*		
0020	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*		
0030	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*		
0040	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*		
0050	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*		
0060	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*		
0070	Joista: Liikekiinteistölainat pienille ja keskisuurille yrityksille	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; Liite V, 2 osa, 239vii kohdan a alakohta, 239ix kohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; Liite V, 2 osa, 239vii kohdan a alakohta, 239ix kohta*		
0080	Joista: Liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239vii kohdan a alakohta, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239vii kohdan a alakohta, 239ix kohta*		

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Luottojen bruttomääräinen kirjanpitoarvo**	
				Sisäänvirtaukset järjestämättömiin saamisiin	(-) Ulosvirtaukset järjestämättömistä saamisista
				0010	0020
				Liite V, 2 osa, 213–216, 224–234, 239i–239iii, 239vi kohta	*Liite V, 2 osa, 213–216, 224–234, 239i, 239iv–239vi kohta*
				Liite V, 2 osa, 213–216, 224–234, 239i–239iii, 239vi kohta	*Liite V, 2 osa, 213–216, 224–234, 239i, 239iv–239vi kohta*
0090	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vii kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vii kohdan b alakohta*		
0100	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*		
0110	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vii kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vii kohdan b alakohta*		
0120	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 239vii kohdan c alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 239vii kohdan c alakohta*		
0130	**MUUT KUIN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT LUOTOT**	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*	*Liite V, 2 osa, 217 kohta*		
0140	**MYYTÄVÄNÄ OLEVAT LUOTOT**		*Liite V, 2 osa, 220 kohta*		
0150	**SISÄÄN- JA ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ**				

18.2 **Liikekiinteistölainat ja lisätiedot kiinteistövakuudellisista luotoista**

			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto**				
							Terveet ja erääntyneet		
						Josta: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Erääntymättömät tai erääntyneet <= 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää
					0010	0020	0030	0040	0050
					Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 240–245, 251–258 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*
					Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 240–245, 251–255 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*
0010	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**	Liikekiinteistölainat pienille ja keskisuurille yrityksille	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*					
0020		Liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*	*Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*					
0030		Liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*					
0040		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					
0050		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					

			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto**				
						Josta: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja	**Terveet ja erääntyneet**		
								Erääntymättömät tai erääntyneet <= 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää
					0010	0020	0030	0040	0050
					Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 240–245, 251–258 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*
					Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 221 kohta	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 240–245, 251–255 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*
0060		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					
0070	**Kotitaloudet**	Asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*					
0080		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					
0090		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					
0100		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					

			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto**				
					Terveet ja erääntyneet		**Järjestämättömät**		
					Joista: terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoito-jouston	Joista: koeajalla olevat terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömistä saamisista		Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää
					0060	0070	0080	0090	0100
					Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	*Liite V, 2 osa, 256 kohdan b alakohta, 261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
					Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	*Liite V, 2 osa, 256 kohdan b alakohta, 261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0010	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**	Liikekiinteistölainat pienille ja keskisuurille yrityksille	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*					
0020		Liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*	*Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*					
0030		Liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*					
0040		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					
0050		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					

			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto**				
					Terveet ja erääntyneet		**Järjestämättömät**		
					Joista: terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoito-jousto-toja	Joista: koeajalla olevat terveet ja erääntyneet lainanhoitojousto-saamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömistä saamisista		Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää
					0060	0070	0080	0090	0100
					Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	*Liite V, 2 osa, 256 kohdan b alakohta, 261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
					Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	*Liite V, 2 osa, 256 kohdan b alakohta, 261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0060		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					
0070	**Kotitaloudet**	Asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*					
0080		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					
0090		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					
0100		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					

			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto**			
					Järjestämättömät			
					Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta
					0110	0120	0130	0140
					Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
					Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0010	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**	Liikekiinteistölainat pienille ja keskisuurille yrityksille	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*				
0020		Liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*	*Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*				
0030		Liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*				
0040		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				
0050		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				

			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto**			
					Järjestämättömät			
					Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta
					0110	0120	0130	0140
					Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
					Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
0060		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				
0070	**Kotitaloudet**	Asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*				
0080		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				
0090		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				
0100		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				

			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto			Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä	
					Järjestämättömät				
					Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
					0150	0160	0170	0180	0190
					Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 267 kohta*
					Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 267 kohta*
0010	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**	Liikekiinteistölainat pienille ja keskisuurille yrityksille	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*					
0020		Liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*	*Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*					
0030		Liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*					
0040		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					
0050		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					

			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto**			**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä**	
					Järjestämättömät				
					Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
					0150	0160	0170	0180	0190
					Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 267 kohta*
					Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 267 kohta*
0060		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					
0070	**Kotitaloudet**	Asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*					
0080		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					
0090		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					
0100		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*					

			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä**			
					Terveet ja erääntyneet saamiset – Kertyneet arvonalentumiset	Joista: terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoito-joustoja	**Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**	Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää
					0200	0210	0220	0230
					Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
					Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
0010	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**	Liikekiinteistölainat pienille ja keskisuurille yrityksille	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*				
0020		Liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*	*Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*				
0030		Liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*				
0040		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				
0050		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				

			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä**			
					Terveet ja erääntyneet saamiset – Kertyneet arvonalentumiset	Joista: terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoito-joustoja	**Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista**	Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää
					0200	0210	0220	0230
					Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
					Liite V, 2 osa, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
0060		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				
0070	**Kotitaloudet**	Asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*				
0080		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				
0090		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				
0100		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				

			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä**			
					Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista			
					Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta
					0240	0250	0260	0270
					Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
					Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
0010	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**	Liikekiinteistölainat pienille ja keskisuurille yrityksille	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*				
0020		Liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*	*Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*				
0030		Liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*				
0040		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				
0050		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				

			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä**			
					Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista			
					Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta
					0240	0250	0260	0270
					Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
					Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*
0060		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				
0070	**Kotitaloudet**	Asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*				
0080		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				
0090		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				
0100		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				

			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä**			**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 119 kohta*
					Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista			**Saadut vakuudet ja saadut takaukset**
					Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoito-joustoja	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut vakuudet
					0280	0290	0300	0310
					Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
					Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
0010	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**	Liikekiinteistölainat pienille ja keskisuurille yrityksille	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*				
0020		Liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*	*Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*				
0030		Liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*				
0040		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				
0050		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				

			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä**			**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 119 kohta*
					Järjestämättömät saamiset – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista			**Saadut vakuudet ja saadut takaukset**
					Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoito-joustoja	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut vakuudet
					0280	0290	0300	0310
					Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
					Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta	*Liite V, 2 osa, 236, 238 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
0060		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				
0070	**Kotitaloudet**	Asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*				
0080		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				
0090		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				
0100		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*				

			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 119 kohta*		
					Saadut vakuudet ja saadut takaukset		
					Järjestämättömille saamisille saadut vakuudet	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut takaukset	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
					0320	0330	0340
					Liite V, 2 osa, 239 kohta	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
					Liite V, 2 osa, 239 kohta	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
0010	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**	Liikekiinteistölainat pienille ja keskisuurille yrityksille	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*			
0020		Liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*	*Liite V, 2 osa, 239vi kohdan a alakohta, 239vii kohta*			
0030		Liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*			
0040		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*			
0050		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*			

			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 119 kohta*		
					Saadut vakuudet ja saadut takaukset		
					Järjestämättömille saamisille saadut vakuudet	Terveille ja erääntyneille saamisille saadut takaukset	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
					0320	0330	0340
					Liite V, 2 osa, 239 kohta	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
					Liite V, 2 osa, 239 kohta	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239 kohta*
0060		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*			
0070	**Kotitaloudet**	Asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta*			
0080		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*			
0090		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*			
0100		Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 239vi kohdan b alakohta, 239viii kohta*			

19. **Tiedot lainanhoitojoustosaamisista**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo**				
					Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja			
						Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: koeajalla olevat terveet ja erääntyneet lainanhoitojousto-saamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömistä saamisista
				0010	0020	0030	0040	0050
				Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 ja 2 kohta; Liite V, 1 osa, 34 kohta, osa 2, 118, 240–245, 251–258 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259-261 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 7 kohta; liite V, 2 osa, 256, 261 kohta*
				Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 ja 2 kohta; liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 240–245, 251–255 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259-261 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 7 kohta; liite V, 2 osa, 256, 261 kohta*
0005	**Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*BAD-direktiivin 13 artiklan 2 kohta; Liite V, 2 osa, 2–3 kohta*	*Liite V, 2 osa, 2–3 kohta*					
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					
0020	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0030	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0040	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0050	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo				
					Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja			
						Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: koeajalla olevat terveet ja erääntyneet lainanhoitojousto-saamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömistä saamisista
				0010	0020	0030	0040	0050
				Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 ja 2 kohta; Liite V, 1 osa, 34 kohta, osa 2, 118, 240–245, 251–258 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259-261 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 7 kohta; liite V, 2 osa, 256, 261 kohta*
				Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 ja 2 kohta; liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 240–245, 251–255 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259-261 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 7 kohta; liite V, 2 osa, 256, 261 kohta*
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0070	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					
0080	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0090	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0100	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0110	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0130	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo				
					Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja			
						Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: koeajalla olevat terveet ja erääntyneet lainanhoitojousto-saamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömistä saamisista
				0010	0020	0030	0040	0050
				Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 ja 2 kohta; Liite V, 1 osa, 34 kohta, osa 2, 118, 240–245, 251–258 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259-261 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 7 kohta; liite V, 2 osa, 256, 261 kohta*
		Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 ja 2 kohta; liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 240–245, 251–255 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259-261 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 7 kohta; liite V, 2 osa, 256, 261 kohta*		
0140	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0150	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0160	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0170	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					
0180	**HANKINTAMENOON TAI JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 249 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 249 kohdan a alakohta*					
0181	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo				
					Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja			
						Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: koeajalla olevat terveet ja erääntyneet lainanhoitojousto-saamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömistä saamisista
				0010	0020	0030	0040	0050
				Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 ja 2 kohta; Liite V, 1 osa, 34 kohta, osa 2, 118, 240–245, 251–258 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259-261 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 7 kohta; liite V, 2 osa, 256, 261 kohta*
				Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 ja 2 kohta; liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 240–245, 251–255 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259-261 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 7 kohta; liite V, 2 osa, 256, 261 kohta*
0182	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0183	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0184	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0185	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0186	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0191	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					
0192	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0193	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo				
					Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja			
						Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: koeajalla olevat terveet ja erääntyneet lainanhoitojousto-saamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömistä saamisista
				0010	0020	0030	0040	0050
				Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 ja 2 kohta; Liite V, 1 osa, 34 kohta, osa 2, 118, 240–245, 251–258 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259-261 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 7 kohta; liite V, 2 osa, 256, 261 kohta*
		Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 ja 2 kohta; liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 240–245, 251–255 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259-261 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 7 kohta; liite V, 2 osa, 256, 261 kohta*		
0194	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0195	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0196	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0900	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0903	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0197	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0910	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo				
					Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja			
						Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: koeajalla olevat terveet ja erääntyneet lainanhoitojousto-saamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömistä saamisista
				0010	0020	0030	0040	0050
				Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 ja 2 kohta; Liite V, 1 osa, 34 kohta, osa 2, 118, 240–245, 251–258 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259-261 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 7 kohta; liite V, 2 osa, 256, 261 kohta*
		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 ja 2 kohta; liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 240–245, 251–255 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259-261 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 7 kohta; liite V, 2 osa, 256, 261 kohta*
0913	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					
0201	**KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN ERIEN TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN SOVELLETAAN ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 249 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 249 kohdan b alakohta*					
0211	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					
0212	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0213	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0214	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0215	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo				
					Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja			
						Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: koeajalla olevat terveet ja erääntyneet lainanhoitojousto-saamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömistä saamisista
				0010	0020	0030	0040	0050
				Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 ja 2 kohta; Liite V, 1 osa, 34 kohta, osa 2, 118, 240–245, 251–258 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259-261 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 7 kohta; liite V, 2 osa, 256, 261 kohta*
				Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 ja 2 kohta; liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 240–245, 251–255 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259-261 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 7 kohta; liite V, 2 osa, 256, 261 kohta*
0216	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0221	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					
0222	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0223	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0224	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0225	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0226	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0920	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo				
					Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja			
						Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: koeajalla olevat terveet ja erääntyneet lainanhoitojousto-saamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömistä saamisista
				0010	0020	0030	0040	0050
				Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 ja 2 kohta; Liite V, 1 osa, 34 kohta, osa 2, 118, 240–245, 251–258 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259-261 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 7 kohta; liite V, 2 osa, 256, 261 kohta*
		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 ja 2 kohta; liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 240–245, 251–255 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259-261 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 7 kohta; liite V, 2 osa, 256, 261 kohta*
0923	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0227	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0930	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0933	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					
0231	**TIUKALLA LOCOM-MENETELMÄLLÄ TAI KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN EI SOVELLETA ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 249 kohta*	*Liite V, 2 osa, 249 kohta*					

				Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo				
					Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja			
						Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: koeajalla olevat terveet ja erääntyneet lainanhoitojousto-saamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömistä saamisista
				0010	0020	0030	0040	0050
			Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 ja 2 kohta; Liite V, 1 osa, 34 kohta, osa 2, 118, 240–245, 251–258 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259-261 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 7 kohta; liite V, 2 osa, 256, 261 kohta*
		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin		*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 ja 2 kohta; liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 118, 240–245, 251–255 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259-261 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 a artiklan 7 kohta; liite V, 2 osa, 256, 261 kohta*
0330	**MUUT KUIN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 246 kohta*	*Liite V, 2 osa, 246 kohta*					
0335	**MYYTÄVÄNÄ OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**		*Liite V, 2 osa, 247 kohta*					
0340	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; Liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 112, 113, 246 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116, 246 kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo					
				Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja					
					Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: arvoltaan alentuneet	Joista: ennen lainanhoitojoustoja järjestämättömien saamisten lainanhoitojoustot
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Liite V, 2 osa, 259–263 kohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 264 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 264 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 2 kohdan c alakohta; liite V, 2 osa, 231, 263 kohta*
		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin		*Liite V, 2 osa, 259–263 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 264 kohdan b alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 264 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 2 kohdan c alakohta; liite V, 2 osa, 231, 263 kohta*
0005	**Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*BAD-direktiivin 13 artiklan 2 kohta; Liite V, 2 osa, 2–3 kohta*	*Liite V, 2 osa, 2–3 kohta*						
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0020	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0030	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0040	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0050	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo					
				Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja					
					Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: arvoltaan alentuneet	Joista: ennen lainanhoitojoustoja järjestämättömien saamisten lainanhoitojoustot
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Liite V, 2 osa, 259–263 kohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 264 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 264 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 2 kohdan c alakohta; liite V, 2 osa, 231, 263 kohta*
		Liite V, 2 osa, 259–263 kohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 264 kohdan b alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 264 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 2 kohdan c alakohta; liite V, 2 osa, 231, 263 kohta*		
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0070	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0080	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0090	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0100	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0110	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0130	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo					
				Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja					
					Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: arvoltaan alentuneet	Joista: ennen lainanhoitojoustoja järjestämättömien saamisten lainanhoitojoustot
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
		Liite V, 2 osa, 259–263 kohta	*Liite V, 2 osa, 259–263 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 264 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 264 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 2 kohdan c alakohta; liite V, 2 osa, 231, 263 kohta*	
		Liite V, 2 osa, 259–263 kohta	*Liite V, 2 osa, 259–263 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 264 kohdan b alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 264 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 2 kohdan c alakohta; liite V, 2 osa, 231, 263 kohta*	
0140	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						
0150	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0160	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						
0170	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*						
0180	**HANKINTAMENOON TAI JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 249 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 249 kohdan a alakohta*						
0181	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo					
				Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja					
					Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: arvoltaan alentuneet	Joista: ennen lainanhoitojoustoja järjestämättömien saamisten lainanhoitojoustot
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
		Liite V, 2 osa, 259–263 kohta	*Liite V, 2 osa, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–263 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 264 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 264 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 2 kohdan c alakohta; liite V, 2 osa, 231, 263 kohta*
		Liite V, 2 osa, 259–263 kohta	*Liite V, 2 osa, 259–263 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 264 kohdan b alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 264 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 2 kohdan c alakohta; liite V, 2 osa, 231, 263 kohta*	
0182	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0183	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0184	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0185	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0186	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0191	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0192	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0193	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo					
				Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja					
					Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: arvoltaan alentuneet	Joista: ennen lainanhoitojoustoja järjestämättömien saamisten lainanhoitojoustot
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Liite V, 2 osa, 259–263 kohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 264 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 264 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 2 kohdan c alakohta; liite V, 2 osa, 231, 263 kohta*
		Liite V, 2 osa, 259–263 kohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 264 kohdan b alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 264 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 2 kohdan c alakohta; liite V, 2 osa, 231, 263 kohta*		
0194	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0195	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0196	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0900	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*						
0903	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						
0197	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0910	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo					
				Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja					
					Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: arvoltaan alentuneet	Joista: ennen lainanhoitojoustoja järjestämättömien saamisten lainanhoitojoustot
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Liite V, 2 osa, 259–263 kohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 264 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 264 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 2 kohdan c alakohta; liite V, 2 osa, 231, 263 kohta*
		Liite V, 2 osa, 259–263 kohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 264 kohdan b alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 264 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 2 kohdan c alakohta; liite V, 2 osa, 231, 263 kohta*		
0913	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*						
0201	**KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN ERIEN TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN SOVELLETAAN ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 249 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 249 kohdan b alakohta*						
0211	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*						
0212	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0213	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0214	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0215	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo					
				Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja					
					Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: arvoltaan alentuneet	Joista: ennen lainanhoitojoustoja järjestämättömien saamisten lainanhoitojoustot
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
		Liite V, 2 osa, 259–263 kohta	*Liite V, 2 osa, 259–263 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 264 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 264 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 2 kohdan c alakohta; liite V, 2 osa, 231, 263 kohta*	
		Liite V, 2 osa, 259–263 kohta	*Liite V, 2 osa, 259–263 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 264 kohdan b alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 264 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 2 kohdan c alakohta; liite V, 2 osa, 231, 263 kohta*	
0216	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0221	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*						
0222	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*						
0223	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*						
0224	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*						
0225	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*						
0226	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*						
0920	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo					
				Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja					
					Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: arvoltaan alentuneet	Joista: ennen lainanhoitojoustoja järjestämättömien saamisten lainanhoitojoustot
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
		Liite V, 2 osa, 259–263 kohta	*Liite V, 2 osa, 259–263 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 264 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 264 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 2 kohdan c alakohta; liite V, 2 osa, 231, 263 kohta*	
		Liite V, 2 osa, 259–263 kohta	*Liite V, 2 osa, 259–263 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 264 kohdan b alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 264 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 2 kohdan c alakohta; liite V, 2 osa, 231, 263 kohta*	
0923	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						
0227	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*						
0930	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*						
0933	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*						
0231	**TIUKALLA LOCOM-MENETELMÄLLÄ TAI KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN EI SOVELLETA ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 249 kohta*	*Liite V, 2 osa, 249 kohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo					
				Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja					
					Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus	Joista: laiminlyönnin kohteena olevat	Joista: arvoltaan alentuneet	Joista: ennen lainanhoitojoustoja järjestämättömien saamisten lainanhoitojoustot
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Liite V, 2 osa, 259–263 kohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 264 kohdan b alakohta*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 264 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 2 kohdan c alakohta; liite V, 2 osa, 231, 263 kohta*
		Liite V, 2 osa, 259–263 kohta	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 265-266 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 264 kohdan b alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 264 kohdan a alakohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 2 kohdan c alakohta; liite V, 2 osa, 231, 263 kohta*		
0330	**MUUT KUIN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 246 kohta*	*Liite V, 2 osa, 246 kohta*						
0335	**MYYTÄVÄNÄ OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**		*Liite V, 2 osa, 247 kohta*						
0340	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; Liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 112, 113, 246 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116, 246 kohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista				
					Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoito-joustoja – Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset	Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista		
							Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus
				0120	0130	0140	0150	0160
			Liite V, 2 osa, 267 kohta	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 267 kohta*	
		liite V, 2 osa, 267 kohta	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267 kohta*		
0005	**Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*BAD-direktiivin 13 artiklan 2 kohta; Liite V, 2 osa, 2–3 kohta*	*Liite V, 2 osa, 2–3 kohta*					
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					
0020	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0030	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0040	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0050	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista				
					Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoito-joustoja – Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset	Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista		
							Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus
				0120	0130	0140	0150	0160
				Liite V, 2 osa, 267 kohta	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 267 kohta*
		liite V, 2 osa, 267 kohta	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267 kohta*		
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0070	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					
0080	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0090	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0100	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0110	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0130	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista				
					Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoito-joustoja – Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset	Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista		
							Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus
				0120	0130	0140	0150	0160
				Liite V, 2 osa, 267 kohta	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 267 kohta*
		liite V, 2 osa, 267 kohta	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267 kohta*		
0140	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0150	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0160	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0170	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					
0180	**HANKINTAMENOON TAI JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 249 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 249 kohdan a alakohta*					
0181	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista				
					Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoito-joustoja – Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset	Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista		
							Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus
				0120	0130	0140	0150	0160
				Liite V, 2 osa, 267 kohta	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 267 kohta*
		liite V, 2 osa, 267 kohta	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267 kohta*		
0182	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0183	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0184	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0185	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0186	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0191	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					
0192	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0193	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista				
					Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoito-joustoja – Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset	Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista		
							Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus
				0120	0130	0140	0150	0160
				Liite V, 2 osa, 267 kohta	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 267 kohta*
		liite V, 2 osa, 267 kohta	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267 kohta*		
0194	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0195	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0196	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0900	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0903	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0197	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0910	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					

				Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista				
					Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoito-joustoja – Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset	Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista		
							Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus
				0120	0130	0140	0150	0160
		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	***Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen***	*Liite V, 2 osa, 267 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 267 kohta*
		liite V, 2 osa, 267 kohta	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267 kohta*		
0913	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					
0201	**KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN ERIEN TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN SOVELLETAAN ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 249 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 249 kohdan b alakohta*					
0211	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*					
0212	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0213	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0214	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0215	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista				
					Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoito-joustoja – Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset	Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista		
							Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus
				0120	0130	0140	0150	0160
				Liite V, 2 osa, 267 kohta	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 267 kohta*
		liite V, 2 osa, 267 kohta	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267 kohta*		
0216	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0221	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*					
0222	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*					
0223	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*					
0224	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*					
0225	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*					
0226	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0920	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista				
					Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoito-joustoja – Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset	Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista		
							Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus
				0120	0130	0140	0150	0160
				Liite V, 2 osa, 267 kohta	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 267 kohta*
		liite V, 2 osa, 267 kohta	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267 kohta*		
0923	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0227	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0930	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0933	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*					
0231	**TIUKALLA LOCOM-MENETELMÄLLÄ TAI KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN EI SOVELLETA ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 249 kohta*	*Liite V, 2 osa, 249 kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista				
					Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoito-joustoja – Kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset	Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista		
							Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia	Uudelleenrahoitus
				0120	0130	0140	0150	0160
				Liite V, 2 osa, 267 kohta	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 244, 267 kohta*
		liite V, 2 osa, 267 kohta		*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Liite V, 2 osa, 207 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267 kohta*	*Vakavaraisuus-asetuksen 47 b artiklan 1 kohta; liite V, 2 osa, 240, 267 kohta*
0330	**MUUT KUIN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 246 kohta*	*Liite V, 2 osa, 246 kohta*					
0335	**MYYTÄVÄNÄ OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**		*Liite V, 2 osa, 247 kohta*					
0340	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; Liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 112, 113, 246 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116, 246 kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
				Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
				Lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet		Lainanhoitojoustosaamisille saadut takaukset	
					Joista: järjestämättömille lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet		Joista: järjestömättömille lainanhoitojoustosaamisille saadut takaukset
				0170	0175	0180	0185
				Liite V, 2 osa, 268 kohta	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*
		Liite V, 2 osa, 268 kohta	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*
0005	**Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*BAD-direktiivin 13 artiklan 2 kohta; Liite V, 2 osa, 2–3 kohta*	*Liite V, 2 osa, 2–3 kohta*				
0010	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*				
0020	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0030	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0040	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0050	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
				Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
				Lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet		Lainanhoitojoustosaamisille saadut takaukset	
					Joista: järjestämättömille lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet		Joista: järjestömättömille lainanhoitojoustosaamisille saadut takaukset
				0170	0175	0180	0185
				Liite V, 2 osa, 268 kohta	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*
		Liite V, 2 osa, 268 kohta	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*
0060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0070	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*				
0080	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0090	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0100	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0110	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0130	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
				Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
				Lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet		Lainanhoitojoustosaamisille saadut takaukset	
					Joista: järjestämättömille lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet		Joista: järjestömättömille lainanhoitojoustosaamisille saadut takaukset
				0170	0175	0180	0185
				Liite V, 2 osa, 268 kohta	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*
		Liite V, 2 osa, 268 kohta	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*
0140	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*				
0150	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0160	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*				
0170	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*				
0180	**HANKINTAMENOON TAI JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 249 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 249 kohdan a alakohta*				
0181	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
				Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
				Lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet		Lainanhoitojoustosaamisille saadut takaukset	
					Joista: järjestämättömille lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet		Joista: järjestömättömille lainanhoitojoustosaamisille saadut takaukset
				0170	0175	0180	0185
				Liite V, 2 osa, 268 kohta	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*
		Liite V, 2 osa, 268 kohta		*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*
0182	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0183	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0184	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0185	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0186	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0191	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*				
0192	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0193	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
				Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
				Lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet		Lainanhoitojoustosaamisille saadut takaukset	
					Joista: järjestämättömille lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet		Joista: järjestömättömille lainanhoitojoustosaamisille saadut takaukset
				0170	0175	0180	0185
				Liite V, 2 osa, 268 kohta	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*
		Liite V, 2 osa, 268 kohta	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*
0194	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0195	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0196	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0900	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0903	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*				
0197	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0910	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
				Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
				Lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet		Lainanhoitojoustosaamisille saadut takaukset	
					Joista: järjestämättömille lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet		Joista: järjestömättömille lainanhoitojoustosaamisille saadut takaukset
				0170	0175	0180	0185
				Liite V, 2 osa, 268 kohta	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*
		Liite V, 2 osa, 268 kohta	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*
0913	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*				
0201	**KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN ERIEN TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN SOVELLETAAN ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 249 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 249 kohdan b alakohta*				
0211	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*				
0212	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0213	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0214	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0215	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
				Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
				Lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet		Lainanhoitojoustosaamisille saadut takaukset	
					Joista: järjestämättömille lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet		Joista: järjestömättömille lainanhoitojoustosaamisille saadut takaukset
				0170	0175	0180	0185
				Liite V, 2 osa, 268 kohta	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*
		Liite V, 2 osa, 268 kohta	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*
0216	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0221	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*				
0222	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*				
0223	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*				
0224	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*				
0225	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*				
0226	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0920	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
				Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
				Lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet		Lainanhoitojoustosaamisille saadut takaukset	
					Joista: järjestämättömille lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet		Joista: järjestömättömille lainanhoitojoustosaamisille saadut takaukset
				0170	0175	0180	0185
				Liite V, 2 osa, 268 kohta	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*
		Liite V, 2 osa, 268 kohta	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*
0923	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*				
0227	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0930	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*				
0933	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta, 234i kohdan b alakohta*				
0231	**TIUKALLA LOCOM-MENETELMÄLLÄ TAI KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI TAI OMAN PÄÄOMAN KAUTTA ARVOSTETTAVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, JOIHIN EI SOVELLETA ARVON ALENTUMISTA**	*Liite V, 2 osa, 249 kohta*	*Liite V, 2 osa, 249 kohta*				

				Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 119 kohta*			
				Saadut vakuudet ja saadut takaukset			
				Lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet		Lainanhoitojoustosaamisille saadut takaukset	
					Joista: järjestämättömille lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet		Joista: järjestömättömille lainanhoitojoustosaamisille saadut takaukset
				0170	0175	0180	0185
		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen		*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*
		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin		*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*	*Liite V, 2 osa, 268 kohta*
0330	**MUUT KUIN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**	*Liite V, 2 osa, 246 kohta*	*Liite V, 2 osa, 246 kohta*				
0335	**MYYTÄVÄNÄ OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**		*Liite V, 2 osa, 247 kohta*				
0340	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; Liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 112, 113, 246 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116, 246 kohta*				

20. **Maantieteellinen jakautuminen**

20.1 **Varojen maantieteellinen jakautuminen toimintojen sijaintipaikan mukaan**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo** *Liite V, 1 osa, 27–28 kohta*	
				Toiminnot kotimaassa	**Toiminnot ulkomailla**
				Liite V, 2 osa, 270 kohta	*Liite V, 2 osa, 270 kohta*
				0010	0020
0010	**Käteisvarat, keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastaavaa) 1 kohta*	*IAS 1.54 (i)*		
0020	Käteinen raha	*Liite V, 2 osa, 1 kohta*	*Liite V, 2 osa, 1 kohta*		
0030	Keskuspankkitalletukset	*BAD-direktiivin 13 artiklan 2 kohta; liite V, 2 osa, 2 kohta*	*Liite V, 2 osa, 2 kohta*		
0040	Muut vaadittaessa maksettavat talletukset	*Liite V, 2 osa, 3 kohta*	*Liite V, 2 osa, 3 kohta*		
0050	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat**		*IFRS 9, liite A*		
0060	Johdannaiset		*IFRS 9, liite A*		
0070	Oman pääoman ehtoiset instrumentit		*IAS 32.11*		
0080	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*		
0090	Luotot		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*		
0091	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat**	*BAD-direktiivin 32–33 artikla; liite V, 1 osa, 17 kohta*			
0092	Johdannaiset	*Vakavaraisuusasetuksen liite II; liite V, 1 osa, 17, 27 kohta*			
0093	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*			
0094	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*			
0095	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*			
0096	**Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		
0097	Oman pääoman ehtoiset instrumentit		*IAS 32.11*		
0098	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*		
0099	Luotot		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*		
0100	**Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo** *Liite V, 1 osa, 27–28 kohta*	
				Toiminnot kotimaassa	**Toiminnot ulkomailla**
				Liite V, 2 osa, 270 kohta	*Liite V, 2 osa, 270 kohta*
				0010	0020
0110	Oman pääoman ehtoiset instrumentit				
0120	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*		
0130	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*		
0141	**Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*		
0142	Oman pääoman ehtoiset instrumentit		*IAS 32.11*		
0143	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*		
0144	Luotot		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*		
0171	**Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**	*BAD-direktiivin 36 artiklan 2 kohta*			
0172	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*			
0173	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*			
0174	Luotot	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 4 kohdan b alakohta; liite V, 1 osa, 32 kohta*			
0175	**Käypään arvoon omana pääomana arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 8 kohta*			
0176	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*			
0177	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*			
0178	Luotot	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 4 kohdan b alakohta; liite V, 1 osa, 32 kohta*			
0181	**Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*		
0182	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*		
0183	Luotot		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*		
0231	**Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**	*BAD-direktiivin 35 artikla; tilinpäätösdirektiivin 6 artiklan 1 kohdan i alakohta, 8 artiklan 2 kohta; liite V, 1 osa, 18, 19 kohta*			

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo** *Liite V, 1 osa, 27–28 kohta*	
				Toiminnot kotimaassa	**Toiminnot ulkomailla**
				Liite V, 2 osa, 270 kohta	*Liite V, 2 osa, 270 kohta*
				0010	0020
0330	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*			
0232	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*			
0233	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*			
0234	**Muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**	*BAD-direktiivin 37 artikla; tilinpäätösdirektiivin 12 artiklan 7 kohta; liite V, 1 osa, 20 kohta*			
0235	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*			
0236	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*			
0237	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*			
0240	**Johdannaiset – Suojauslaskenta**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6, 8 kohta; IAS 39.9; liite V, 1 osa, 22 kohta*	*IFRS 9.6.2.1; liite V, 1 osa, 22 kohta*		
0250	**Suojauskohteiden käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 5, 6 kohta; IAS 39.89A (a)*	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
0260	**Aineelliset hyödykkeet**	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastaavaa) 10 kohta*			
0270	**Aineettomat hyödykkeet**	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastaavaa) 9 kohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 115 alakohta*	*IAS 1.54(c); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 115 alakohta*		
0280	**Sijoitukset tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin**	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastaavaa) 7–8 kohta; tilinpäätösdirektiivin 2 artiklan 2 kohta; liite V, 1 osa, 21 kohta, 2 osa, 4 kohta*	*IAS 1.54(e); liite V, 1 osa, 21 kohta, 2 osa, 4 kohta*		
0290	**Verosaamiset**		*IAS 1.54(n–o)*		
0300	**Muut varat**	*Liite V, 2 osa, 5, 6 kohta*	*Liite V, 2 osa, 5 kohta*		
0310	**Myytävänä oleviksi luokitellut pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38; liite V, 2 osa, 7 kohta*		
0315	(-) **Käypään arvoon arvostettavien kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen arvonleikkaukset**	*Liite V, 1 osa, 29 kohta*			
0320	**VARAT**	*BAD-direktiivin 4 artikla (Vastaavaa)*	*IAS 1.9(a), IG 6*		

20.2 **Velkojen maantieteellinen jakautuminen toimintojen sijaintipaikan mukaan**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo** *Liite V, 1 osa, 27–28 kohta*	
				Toiminnot kotimaassa	**Toiminnot ulkomailla**
				Liite V, 2 osa, 270 kohta	*Liite V, 2 osa, 270 kohta*
				0010	0020
0010	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*		
0020	Johdannaiset		*IFRS 9, liite A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*		
0030	Lyhyeksimyynnit		*IFRS 9.BA7(b)*		
0040	Talletukset		*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*		
0050	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 37 kohta*		
0060	Muut rahoitusvelat		*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*		
0061	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 3, 6 kohta;*			
0062	Johdannaiset	*Vakavaraisuusasetuksen liite II; liite V, 1 osa, 25 kohta*			
0063	Lyhyeksimyynnit				
0064	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*			
0065	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*			
0066	Muut rahoitusvelat	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*			
0070	**Rahoitusvelat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*		
0080	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*		
0090	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*		
0100	Muut rahoitusvelat	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*		
0110	**Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvelat**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*		

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo** *Liite V, 1 osa, 27–28 kohta*	
				Toiminnot kotimaassa	**Toiminnot ulkomailla**
				Liite V, 2 osa, 270 kohta	*Liite V, 2 osa, 270 kohta*
				0010	0020
0120	Talletukset		*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*		
0130	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 37 kohta*		
0140	Muut rahoitusvelat		*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*		
0141	**Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvelkoihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvelat**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta*			
0142	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*			
0143	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*			
0144	Muut rahoitusvelat	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*			
0150	**Johdannaiset – Suojauslaskenta**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta, 8 kohdan a alakohta; liite V, 1 osa, 26 kohta*	*IFRS 9.6.2.1; liite V, 1 osa, 26 kohta*		
0160	**Suojauskohteiden käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 5, 6 kohta; liite V, 2 osa, 8 kohta; IAS 39.89A(b)*	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
0170	**Varaukset**	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 6 kohta*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*		
0180	**Verovelat**		*IAS 1.54(n–o)*		
0190	**Vaadittaessa takaisin maksettava osakepääoma**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; liite V, 2 osa, 12 kohta*		
0200	**Muut velat**	*Liite V, 2 osa, 13 kohta*	*Liite V, 2 osa, 13 kohta*		
0210	**Velat, jotka sisältyvät myytävänä oleviksi luokiteltuihin luovutettavien erien ryhmiin**		*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38; liite V, 2 osa, 14 kohta*		
0215	**Käypään arvoon arvostettavien kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvelkojen arvonleikkaukset**	*Liite V, 1 osa, 29 kohta*			
0220	**VELAT**		*IAS 1.9(b); IG 6*		

20.3. **Voittoa tai tappiota osoittavan päälaskelman erien maantieteellinen jakautuminen toimintojen sijaintipaikan mukaan**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kuluvalta kaudelta**	
				Toiminnot kotimaassa	**Toiminnot ulkomailla**
				Liite V, 2 osa, 270 kohta	*Liite V, 2 osa, 270 kohta*
				0010	0020
0010	**Korkotuotot**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 1 kohta; liite V, 2 osa, 31 kohta*	*IAS 1.97; liite V, 2 osa, 31 kohta*		
0020	**(Korkokulut)**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 2 kohta; liite V, 2 osa, 31 kohta*	*IAS 1.97; liite V, 2 osa, 31 kohta*		
0030	**(Kulut vaadittaessa takaisin maksettavasta osakepääomasta)**		*IFRIC 2.11*		
0040	**Osinkotuotot**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 3 kohta; liite V, 2 osa, 40 kohta*	*Liite V, 2 osa, 40 kohta*		
0050	**Palkkiotuotot**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 4 kohta*	*IFRS 7.20(c)*		
0060	**(Palkkiokulut)**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 5 kohta*	*IFRS 7.20(c)*		
0070	**Voitot tai (-) tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti, netto**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 6 kohta*	*Liite V, 2 osa, 45 kohta*		
0080	**Voitot tai (-) tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista, netto**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; liite V, 2 osa, 43, 46 kohta*		
0083	**Voitot tai tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti**		*IFRS 9.5.7.1*		
0085	**Voitot tai (-) tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista, netto**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 6 kohta*			
0090	**Voitot tai (-) tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, netto**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; liite V, 2 osa, 44 kohta*		
0095	**Voitot tai (-) tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista ja -veloista, netto**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 6 kohta*			

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kuluvalta kaudelta**	
				Toiminnot kotimaassa	**Toiminnot ulkomailla**
				Liite V, 2 osa, 270 kohta	*Liite V, 2 osa, 270 kohta*
				0010	0020
0100	**Voitot tai (-) tappiot suojauslaskennasta, netto**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6, 8 kohta*	*Liite V, 2 osa, 47–48 kohta*		
0110	**Kurssierot [voitto tai (-) tappio], netto**	*BAD-direktiivin 39 artikla*	*IAS 21.28, 52 (a)*		
0120	**Voitot tai (-) tappiot tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoitusten taseesta pois kirjaamisesta, netto**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 13–14 kohta; liite V, 2 osa, 56 kohta*	*Liite V, 2 osa, 56 kohta*		
0130	**Voitot tai (-) tappiot rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien taseesta pois kirjaamisesta, netto**		*IAS 1.34*		
0140	**Muut liiketoiminnan tuotot**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 7 kohta; Liite V, 2 osa, 314–316 kohta*	*Liite V, 2 osa, 314–316 kohta*		
0150	**(Muut liiketoiminnan kulut)**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 10 kohta; liite V, 2 osa, 314–316 kohta*	*Liite V, 2 osa, 314–316 kohta*		
0155	**LIIKETOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ, NETTO**				
0160	**(Hallintokulut)**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 8 kohta*			
0165	**(Käteissuoritukset kriisinratkaisurahastoihin ja talletussuojajärjestelmiin)**	*Liite V, 2 osa, 48i kohta*	*Liite V, 2 osa, 48i kohta*		
0170	**(Poistot)**		*IAS 1.102, 104*		
0171	**Tehdyistä muutoksista johtuvat voitot tai (-) tappiot, netto**		*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 49 kohta*		
0175	**(Yleisten pankkiriskien rahaston lisäykset tai (-) vähennykset, netto)**	*BAD-direktiivin 38 artiklan 2 kohta*			
0180	**(Varaukset tai (-) varausten peruutukset)**		*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*		
0190	**(Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset muista kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista rahoitusvaroista)**	*BAD-direktiivin 35–37 artikla; liite V, 2 osa, 52, 53 kohta*	*IFRS 7.20(a)(viii); liite V, 2 osa, 51, 53 kohta*		
0200	**Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 13–14 kohta*	*IAS 28.40-43*		
0210	**(Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset rahoitusvaroihin kuulumattomista omaisuuseristä)**		*IAS 36.126(a)(b)*		

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kuluvalta kaudelta**	
				Toiminnot kotimaassa	**Toiminnot ulkomailla**
				Liite V, 2 osa, 270 kohta	*Liite V, 2 osa, 270 kohta*
				0010	0020
0220	**Tuloslaskelmaan kirjattu negatiivinen liikearvo**	*Tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 3 kohdan f alakohta*	*IFRS 3, lisäys B64(n)(i)*		
0230	**Voiton tai (-) tappion osuus tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 13–14 kohta*	*Liite V, 2 osa, 54 kohta*		
0240	**Voitto tai (-) tappio myytävänä oleviksi luokitelluista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä, joita ei voida pitää lopetettuina toimintoina**		*IFRS 5.37; liite V, 2 osa, 55 kohta*		
0250	**VOITTO TAI (-) TAPPIO JATKUVISTA TOIMINNOISTA ENNEN VEROJA**		*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
0260	**(Jatkuvien toimintojen voittoon tai tappioon liittyvät verokulut tai (-) verotuotot)**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 15 kohta*	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
0270	**VOITTO TAI (-) TAPPIO JATKUVISTA TOIMINNOISTA VEROJEN JÄLKEEN**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 16 kohta*	*IAS 1, IG 6*		
0275	**Satunnainen voitto tai (-) tappio verojen jälkeen**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 21 kohta*			
0280	**Voitto tai (-) tappio lopetetuista toiminnoista verojen jälkeen**		*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; liite V, 2 osa, 56 kohta*		
0290	**KAUDEN VOITTO TAI (-) TAPPIO**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 23 kohta*	*IAS 1.81A(a)*		

20.4 **Varojen maantieteellinen jakautuminen vastapuolen kotipaikan mukaan**

Vastapuolen kotipaikan sijaintivaltio:

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto**	**Josta: kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät**	**Josta: rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista, mukaan lukien keskuspankki-talletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	**Josta: lainanhoitojoustolliset**	**Josta: järjestämättömät**		**Kertyneet arvonalentumiset**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä**
									Josta: laiminlyönnin kohteena olevat		
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 271, 275 kohta	*Liite V, 1 osa, 15 kohdan a alakohta, 16 kohdan a alakohta, 2 osa, 273 kohta*	*Liite V, 2 osa, 273 kohta*	*Liite V, 2 osa, 275 kohta*	*Liite V, 2 osa, 275 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 274 kohta*	*Liite V, 2 osa, 274 kohta*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0010	**Johdannaiset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite II; liite V, 2 osa, 272 kohta*	*IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 272 kohta*								
0020	Joista: luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*								
0030	Joista: muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*								
0040	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso; liite V, 1 osa, 44 kohdan b alakohta*	*IAS 32.11*								
0050	Joista: luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto**	**Josta: kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät**	**Josta: rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista, mukaan lukien keskuspankki-talletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	**Josta: lainanhoitojoustolliset**	**Josta: järjestämättömät**		**Kertyneet arvonalentumiset**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä**
									Josta: laiminlyönnin kohteena olevat		
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 271, 275 kohta	*Liite V, 1 osa, 15 kohdan a alakohta, 16 kohdan a alakohta, 2 osa, 273 kohta*	*Liite V, 2 osa, 273 kohta*	*Liite V, 2 osa, 275 kohta*	*Liite V, 2 osa, 275 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 274 kohta*	*Liite V, 2 osa, 274 kohta*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0060	Joista: muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*								
0070	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0075	**Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	*BAD-direktiivin 13 artiklan 2 kohta; Liite V, 2 osa, 2, 3, 273 kohta*	*Liite V, 2 osa, 2, 3 kohta*								
0080	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta, 44 kohdan b alakohta*								
0090	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*								
0100	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*								
0110	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto**	**Josta: kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät**	**Josta: rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista, mukaan lukien keskuspankki-talletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	**Josta: lainanhoitojoustolliset**	**Josta: järjestämättömät**		**Kertyneet arvonalentumiset**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä**
									Josta: laiminlyönnin kohteena olevat		
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 271, 275 kohta	*Liite V, 1 osa, 15 kohdan a alakohta, 16 kohdan a alakohta, 2 osa, 273 kohta*	*Liite V, 2 osa, 273 kohta*	*Liite V, 2 osa, 275 kohta*	*Liite V, 2 osa, 275 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 274 kohta*	*Liite V, 2 osa, 274 kohta*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0120	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*								
0130	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0140	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta*								
0150	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*								
0160	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*								
0170	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*								
0180	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto**	**Josta: kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät**	**Josta: rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista, mukaan lukien keskuspankki-talletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**	**Josta: lainanhoitojoustolliset**	**Josta: järjestämättömät**		**Kertyneet arvonalentumiset**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä**
									Josta: laiminlyönnin kohteena olevat		
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 271, 275 kohta	*Liite V, 1 osa, 15 kohdan a alakohta, 16 kohdan a alakohta, 2 osa, 273 kohta*	*Liite V, 2 osa, 273 kohta*	*Liite V, 2 osa, 275 kohta*	*Liite V, 2 osa, 275 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 274 kohta*	*Liite V, 2 osa, 274 kohta*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0190	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0200	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*								
0210	Joista: liikekiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*								
0220	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*								
0230	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*								
0240	Joista: kulutusluotot	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 88 kohdan a alakohta*								

20.5 **Taseen ulkopuolisten vastuiden maantieteellinen jakautuminen vastapuolen kotipaikan mukaan**

Vastapuolen kotipaikan sijaintivaltio:

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Nimellisarvo**	**Josta: lainanhoitojoustolliset**	**Josta: järjestämättömät**	**Josta: laiminlyönnin kohteena olevat**	**Varaukset annetuista sitoumuksista ja takauksista**
				Liite V, 2 osa, 118, 271 kohta	*Liite V, 2 osa, 240–258 kohta*	*Liite V, 2 osa, 275 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 237 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 276 kohta*
				0010	0022	0025	0026	0030
0010	**Annetut luottositoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 112, 113 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 113, 116 kohta*					
0020	**Annetut takaukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 112, 114 kohta*	*IFRS 4, liite A; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan f alakohta, 2 osa, 102–105, 114, 116 kohta*					
0030	**Muut annetut sitoumukset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 112, 115 kohta*	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 1 osa, 44 kohdan g alakohta, 2 osa, 102–105, 115, 116 kohta*					

20.6 **Velkojen maantieteellinen jakautuminen vastapuolen kotipaikan mukaan**

Vastapuolen kotipaikan sijaintivaltio:

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo**
				Liite V, 1 osa, 27-28 kohta, 2 osa, 271 kohta
				0010
0010	**Johdannaiset**	*Vakavaraisuusasetuksen liite II; liite V, 1 osa, 24 kohdan a alakohta, 25, 26 kohta, 44 kohdan e alakohta, 2 osa, 272 kohta*	*IFRS 9, liite A; liite V, 1 osa, 44 kohdan e alakohta, 2 osa, 272 kohta*	
0020	Joista: luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	
0030	Joista: muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	
0040	**Lyhyeksimyynnit**	*Liite V, 1 osa, 44 kohdan d alakohta*	*IFRS 9.BA7(b); liite V, 1 osa, 44 kohdan d alakohta*	
0050	Joista: luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	
0060	Joista: muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	
0070	**Talletukset**	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	
0080	Keskuspankit	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan a alakohta*	
0090	Julkisyhteisöt	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan b alakohta*	
0100	Luottolaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan c alakohta*	
0110	Muut rahoituslaitokset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan d alakohta*	
0120	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	
0130	Kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	

20.7.1 **Rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille myönnettyjen muiden kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien luottojen maantieteellinen jakautuminen NACE-koodeittain vastapuolen kotipaikan mukaan**

Vastapuolen kotipaikan sijaintivaltio:

		Viittaukset	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset** *Liite V, 2 osa, 271, 277 kohta*				
			Kirjanpitoarvo, brutto	**Josta: luotot, joihin sovelletaan arvon alentumista**	**Josta: järjestämättömät**	**Kertyneet arvonalentumiset**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä**
			Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 275 kohta	*Liite V, 2 osa, 273 kohta*	*Liite V, 2 osa, 275 kohta*	*Liite V, 2 osa, 274 kohta*	*Liite V, 2 osa, 274 kohta*
			0010	0011	0012	0021	0022
0010	**A Maatalous, metsätalous ja kalatalous**	*NACE-asetus*					
0020	**B Kaivostoiminta ja louhinta**	*NACE-asetus*					
0030	**C Teollisuus**	*NACE-asetus*					
0040	**D Sähkö-, kaasu-, lämpö- ja ilmastointihuolto**	*NACE-asetus*					
0050	**E Vesihuolto**	*NACE-asetus*					
0060	**F Rakentaminen**	*NACE-asetus*					
0070	**G Tukku- ja vähittäiskauppa**	*NACE-asetus*					
0080	**H Kuljetus ja varastointi**	*NACE-asetus*					
0090	**I Majoitus- ja ravitsemistoiminta**	*NACE-asetus*					
0100	**J Informaatio ja viestintä**	*NACE-asetus*					

		Viittaukset	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset** *Liite V, 2 osa, 271, 277 kohta*				
			Kirjanpitoarvo, brutto	**Josta: luotot, joihin sovelletaan arvon alentumista**	**Josta: järjestämättömät**	**Kertyneet arvonalentumiset**	**Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä**
			Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 275 kohta	*Liite V, 2 osa, 273 kohta*	*Liite V, 2 osa, 275 kohta*	*Liite V, 2 osa, 274 kohta*	*Liite V, 2 osa, 274 kohta*
			0010	0011	0012	0021	0022
0105	**K Rahoitus- ja vakuutustoiminta**	*NACE-asetus*					
0110	**L Kiinteistöalan toiminta**	*NACE-asetus*					
0120	**M Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta**	*NACE-asetus*					
0130	**N Hallinto- ja tukipalvelutoiminta**	*NACE-asetus*					
0140	**O Julkinen hallinto ja maanpuolustus, pakollinen sosiaalivakuutus**	*NACE-asetus*					
0150	**P Koulutus**	*NACE-asetus*					
0160	**Q Terveys- ja sosiaalipalvelut**	*NACE-asetus*					
0170	**R Taiteet, viihde ja virkistys**	*NACE-asetus*					
0180	**S Muu palvelutoiminta**	*NACE-asetus*					
0190	**LUOTOT**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*					

21. **Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet: varat, jotka ovat operatiivisen vuokrasopimuksen kohteena**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo**
				Liite V, 2 osa, 278–279 kohta
				0010
0010	**Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet**		*IAS 16.6; IAS 1.54(a)*	
0020	Uudelleenarvostusmalli		*IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)*	
0030	Hankintamenomalli		*IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)*	
0040	**Sijoituskiinteistöt**		*IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)*	
0050	Käyvän arvon malli		*IAS 17.49; IAS 40, 33–55, 76*	
0060	Hankintamenomalli		*IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)*	
0070	**Muut aineettomat hyödykkeet**	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastaavaa) 9 kohta*	*IAS 38.8,118*	
0080	Uudelleenarvostusmalli		*IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*	
0090	Hankintamenomalli		*IAS 17.49; IAS 38.74*	

22. **Omaisuudenhoito, säilytys ja muut palvelut**

22.1 **Palkkiotuotot ja -kulut toiminnoittain**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kuluvalta kaudelta**
				Liite V, 2 osa, 280 kohta
		BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 4, 5 kohta	*IFRS 7.20(c)*	0010
0010	**Palkkiotuotot**		*Liite V, 2 osa, 281-284 kohta*	
0020	Arvopaperit			
0030	*Liikkeeseenlaskut*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan a alakohta*	
0040	*Arvopaperinvälitys*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan b alakohta*	
0050	*Muut arvopapereihin liittyvät palkkiotuotot*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan c alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan c alakohta*	
0051	Investointipankkitoiminta			
0052	*Fuusio- ja yrityskauppaneuvonta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan e alakohta*	
0053	*Varainhallintapalvelut*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan f alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan f alakohta*	
0054	*Muut investointipankkitoimintaan liittyvät palkkiotuotot*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan g alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan g alakohta*	
0055	Maksullinen neuvonta	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan h alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan h alakohta*	
0060	Selvitystoiminta	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan i alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan i alakohta*	
0070	Omaisuudenhoito	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan j alakohta, 285 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan j alakohta, 285 kohdan a alakohta*	
0080	Säilytys [asiakastyypeittäin]	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan j alakohta, 285 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan j alakohta, 285 kohdan b alakohta*	
0090	*Sijoitusrahastot*			
0100	*Muut säilytyspalveluihin liittyvät palkkiotuotot*			

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	***Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen***	**Kuluvalta kaudelta**
				Liite V, 2 osa, 280 kohta
		BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 4, 5 kohta	*IFRS 7.20(c)*	0010
0110	Keskitetyt hallintopalvelut yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaville yrityksille	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan j alakohta, 285 kohdan c alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan j alakohta, 285 kohdan c alakohta*	
0120	Omaisuudenhoitotoiminnot	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan j alakohta, 285 kohdan d alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan j alakohta, 285 kohdan d alakohta*	
0131	Maksupalvelut	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan k alakohta, 285 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan k alakohta, 285 kohdan e alakohta*	
0132	*Käyttötilit*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan k alakohta, 285 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan k alakohta, 285 kohdan e alakohta*	
0133	*Luottokortit*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan k alakohta, 285 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan k alakohta, 285 kohdan e alakohta*	
0134	*Pankkikortit ja muut korttimaksut*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan k alakohta, 285 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan k alakohta, 285 kohdan e alakohta*	
0135	*Siirrot ja muut maksumääräykset*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan k alakohta, 285 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan k alakohta, 285 kohdan e alakohta*	
0136	*Muut maksupalveluihin liittyvät palkkiotuotot*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan k alakohta, 285 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan k alakohta, 285 kohdan e alakohta*	
0140	Jaetut muttei hallinnoidut asiakasvarat [tuotetyypeittäin]	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan l alakohta, 285 kohdan f alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan l alakohta, 285 kohdan f alakohta*	
0150	*Sijoitusrahastot*			
0160	*Vakuutustuotteet*			
0170	*Muut jaettuihin muttei hallinnoituihin asiakasvaroihin liittyvät palkkiotuotot*			
0180	Strukturoidut tuotteet	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan n alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan n alakohta*	
0190	Lainanhoitotoiminnot	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan o alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan o alakohta*	
0200	Annetut luottositoumukset	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan p alakohta*	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); liite V, 2 osa, 284 kohdan p alakohta*	

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	***Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen***	**Kuluvalta kaudelta**
				Liite V, 2 osa, 280 kohta
		BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 4, 5 kohta	*IFRS 7.20(c)*	0010
0210	Annetut takaukset	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan p alakohta*	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); liite V, 2 osa, 284 kohdan p alakohta*	
0211	Myönnetyt luotot	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan r alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan r alakohta*	
0213	Valuutanvaihto	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan s alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan s alakohta*	
0214	Hyödykkeet	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan t alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan t alakohta*	
0220	Muut palkkiotuotot	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan u alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan u alakohta*	
0230	**(Palkkiokulut)**		*Liite V, 2 osa, 281–284 kohta*	
0235	(Arvopaperit)	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan d alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan d alakohta*	
0240	(Selvitystoiminta)	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan i alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan i alakohta*	
0245	(Omaisuudenhoito)	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan j alakohta, 285 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan j alakohta, 285 kohdan a alakohta*	
0250	(Säilytys)	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan j alakohta, 285 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan j alakohta, 285 kohdan b alakohta*	
0255	(Maksupalvelut)	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan k alakohta, 285 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan k alakohta, 285 kohdan e alakohta*	
0256	*(joista: luotto-, pankki- ja muut kortit)*			
0260	(Lainanhoitotoiminnot)	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan o alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan o alakohta*	
0270	(Saadut luottositoumukset)	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan q alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan q alakohta*	
0280	(Saadut takaukset)	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan q alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan q alakohta*	
0281	(Ulkoisesti toteutettu tuotteiden jakelu)	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan m alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan m alakohta*	
0282	(Valuutanvaihto)	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan s alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan s alakohta*	
0290	(Muut palkkiokulut)	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan u alakohta*	*Liite V, 2 osa, 284 kohdan u alakohta*	

22.2 **Tarjottuihin palveluihin liittyvät varat**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Tarjottuihin palveluihin liittyvien varojen määrä**
				Liite V, 2 osa, 285 kohdan g alakohta
				0010
0010	**Omaisuudenhoito [asiakastyypeittäin]**	*Liite V, 2 osa, 285 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 285 kohdan a alakohta*	
0020	Sijoitusrahastot			
0030	Eläkerahastot			
0040	Täyden valtakirjan varainhoito			
0050	Muut sijoitusvälineet			
0060	**Säilytysvarat [asiakastyypeittäin]**	*Liite V, 2 osa, 285 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 285 kohdan b alakohta*	
0070	Sijoitusrahastot			
0080	Muut			
0090	Joista: muille yhteisöille uskotut			
0100	**Keskitetyt hallintopalvelut yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaville yrityksille**	*Liite V, 2 osa, 285 kohdan c alakohta*	*Liite V, 2 osa, 285 kohdan c alakohta*	
0110	**Omaisuudenhoitotoiminnot**	*Liite V, 2 osa, 285 kohdan d alakohta*	*Liite V, 2 osa, 285 kohdan d alakohta*	
0120	**Maksupalvelut**	*Liite V, 2 osa, 285 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 285 kohdan e alakohta*	
0130	**Jaetut muttei hallinnoidut asiakasvarat [tuotetyypeittäin]**	*Liite V, 2 osa, 285 kohdan f alakohta*	*Liite V, 2 osa, 285 kohdan f alakohta*	
0140	Sijoitusrahastot			
0150	Vakuutustuotteet			
0160	Muut			

23. **Luotot: lisätiedot**

23.1 **Luotot: Instrumenttien lukumäärä**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Instrumenttien lukumäärä** *(Liite V, 2 osa, 230 kohta)*				
						Terveet ja erääntyneet		
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		*Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää*	*Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja*
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*					
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*					
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Instrumenttien lukumäärä (Liite V, 2 osa, 230 kohta)				
						Terveet ja erääntyneet		
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				0010	0020	0030	0040	0050
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0080	**Luotot oikeuskäsittelyä edeltävässä vaiheessa**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 321 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 321 kohta*					
0090	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0100	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*					
0110	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0120	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Instrumenttien lukumäärä (Liite V, 2 osa, 230 kohta)				
						Terveet ja erääntyneet		
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				0010	0020	0030	0040	0050
0130	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0140	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0150	**Luotot oikeuskäsittelyvaiheessa**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 322 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 322 kohta*					
0160	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0170	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Instrumenttien lukumäärä (Liite V, 2 osa, 230 kohta)				
						Terveet ja erääntyneet		
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				0010	0020	0030	0040	0050
0180	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0190	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0200	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0210	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Instrumenttien lukumäärä (Liite V, 2 osa, 230 kohta)			
				Järjestämättömät			
						Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta
		Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta		
		0060	0070	0080	0090		
0010	**Luotot**	Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta	Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta				
0020	Joista: kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta				
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta	Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta				
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta	Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta				
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	Liite V, 2 osa, 239ix kohta	Liite V, 2 osa, 239ix kohta				
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Instrumenttien lukumäärä (Liite V, 2 osa, 230 kohta)			
				Järjestämättömät			
						Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta
		Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta		
		0060	0070	0080	0090		
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0080	**Luotot oikeuskäsittelyä edeltävässä vaiheessa**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 321 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 321 kohta*				
0090	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0100	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0110	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0120	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Instrumenttien lukumäärä (Liite V, 2 osa, 230 kohta)			
				Järjestämättömät			
						Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta
		Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta		
		0060	0070	0080	0090		
0130	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0140	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0150	**Luotot oikeuskäsittelyvaiheessa**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 322 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 322 kohta*				
0160	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0170	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Instrumenttien lukumäärä (Liite V, 2 osa, 230 kohta)			
				Järjestämättömät			
						Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta
		Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta		
		0060	0070	0080	0090		
0180	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta	Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta				
0190	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	Liite V, 2 osa, 239ix kohta	Liite V, 2 osa, 239ix kohta				
0200	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta				
0210	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	Liite V, 2 osa, 239ix kohta	Liite V, 2 osa, 239ix kohta				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Instrumenttien lukumäärä (Liite V, 2 osa, 230 kohta)							
				Järjestämättömät							
				Erääntyneet > 90 päivää							
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*								
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*								
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta, 234i kohdan a alakohta*								
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*								
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Instrumenttien lukumäärä (Liite V, 2 osa, 230 kohta)							
				Järjestämättömät							
				Erääntyneet > 90 päivää							
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								
0080	**Luotot oikeuskäsittelyä edeltävässä vaiheessa**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 321 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 321 kohta*								
0090	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*								
0100	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*								
0110	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*								
0120	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Instrumenttien lukumäärä (Liite V, 2 osa, 230 kohta)							
				Järjestämättömät							
				Erääntyneet > 90 päivää							
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0130	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0140	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								
0150	**Luotot oikeuskäsittelyvaiheessa**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 322 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 322 kohta*								
0160	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*								
0170	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Instrumenttien lukumäärä** *(Liite V, 2 osa, 230 kohta)*							
				Järjestämättömät							
				Erääntyneet > 90 päivää							
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	*Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää*	*Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi*	*Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta*	*Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta*	*Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta*	*Erääntyneet > 7 vuotta*
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0180	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*								
0190	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								
0200	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0210	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								

23.2 **Luotot: Lisätiedot bruttomääräisistä kirjanpitoarvoista**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*				
						Terveet ja erääntyneet		
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*					
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*					
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*				
						Terveet ja erääntyneet		
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				0010	0020	0030	0040	0050
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0080	**Hankintamenoon tai jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 233 kohdan a alakohta, 319 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 233 kohdan a alakohta, 319 kohta*					
0090	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0100	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto (Liite V, 1 osa, 34 kohta)				
						Terveet ja erääntyneet		
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0120	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0130	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0140	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0150	**Luotot oikeuskäsittelyä edeltävässä vaiheessa**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 321 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 321 kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*				
						Terveet ja erääntyneet		
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				0010	0020	0030	0040	0050
0160	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0170	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*					
0180	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0190	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0200	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*				
						Terveet ja erääntyneet		
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				0010	0020	0030	0040	0050
0210	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0220	**Luotot oikeuskäsittelyvaiheessa**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 322 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 322 kohta*					
0230	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0240	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*					
0250	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*				
						Terveet ja erääntyneet		
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				0010	0020	0030	0040	0050
0260	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0270	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0280	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0290	**Vakuudettomat luotot ilman takauksia**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 323 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 323 kohta*					
0300	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0310	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*				
						Terveet ja erääntyneet		
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				0010	0020	0030	0040	0050
0320	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0330	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0340	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0350	**Luotot, joiden kertynyt arvonalennussuhde on > 90 %**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 324 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 324 kohta*					
0360	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto (Liite V, 1 osa, 34 kohta)				
						Terveet ja erääntyneet		
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				0010	0020	0030	0040	0050
0370	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*					
0380	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0390	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0400	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0410	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
				Järjestämättömät			
						Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta
				0060	0070	0080	0090
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*				
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
				Järjestämättömät			
						Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta
				0060	0070	0080	0090
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0080	**Hankintamenoon tai jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 233 kohdan a alakohta, 319 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 233 kohdan a alakohta, 319 kohta*				
0090	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0100	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
				Järjestämättömät			
						Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta
				0060	0070	0080	0090
0110	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0120	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0130	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0140	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0150	**Luotot oikeuskäsittelyä edeltävässä vaiheessa**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 321 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 321 kohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
				Järjestämättömät			
						Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta
				0060	0070	0080	0090
0160	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0170	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0180	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0190	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0200	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
				Järjestämättömät			
						Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta
				0060	0070	0080	0090
0210	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0220	**Luotot oikeuskäsittelyvaiheessa**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 322 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 322 kohta*				
0230	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0240	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0250	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
				Järjestämättömät			
						Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta
				0060	0070	0080	0090
0260	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0270	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0280	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0290	**Vakuudettomat luotot ilman takauksia**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 323 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 323 kohta*				
0300	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0310	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
				Järjestämättömät			
						Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta
				0060	0070	0080	0090
0320	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0330	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0340	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0350	**Luotot, joiden kertynyt arvonalennussuhde on > 90 %**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 324 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 324 kohta*				
0360	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
				Järjestämättömät			
						Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta
				0060	0070	0080	0090
0370	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0380	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0390	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0400	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0410	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*							
				Järjestämättömät							
				Erääntyneet > 90 päivää							
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*								
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*								
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*								
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*								
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*							
				Järjestämättömät							
				Erääntyneet > 90 päivää							
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								
0080	**Hankintamenoon tai jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 233 kohdan a alakohta, 319 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 233 kohdan a alakohta, 319 kohta*								
0090	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*								
0100	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*							
				Järjestämättömät							
				Erääntyneet > 90 päivää							
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0110	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*								
0120	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								
0130	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0140	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								
0150	**Luotot oikeuskäsittelyä edeltävässä vaiheessa**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 321 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 321 kohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*							
				Järjestämättömät							
				Erääntyneet > 90 päivää							
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0160	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*								
0170	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*								
0180	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*								
0190	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								
0200	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*							
				Järjestämättömät							
				Erääntyneet > 90 päivää							
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0210	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								
0220	**Luotot oikeuskäsittelyvaiheessa**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 322 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 322 kohta*								
0230	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*								
0240	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*								
0250	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*							
				Järjestämättömät							
				Erääntyneet > 90 päivää							
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0260	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								
0270	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0280	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								
0290	**Vakuudettomat luotot ilman takauksia**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 323 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 323 kohta*								
0300	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*								
0310	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*							
				Järjestämättömät							
				Erääntyneet > 90 päivää							
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0320	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								
0330	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0340	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								
0350	**Luotot, joiden kertynyt arvonalennussuhde on > 90 %**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 324 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 324 kohta*								
0360	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*							
				Järjestämättömät							
				Erääntyneet > 90 päivää							
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0370	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*								
0380	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*								
0390	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								
0400	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0410	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								

23.3 **Kiinteistövakuudelliset luotot: erittely luototusasteittain**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	***Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen***	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*				
						Terveet ja erääntyneet		
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		*Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää*	*Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja*
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Kiinteistövakuudelliset luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta*					
0020	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					
0030	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					
0040	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto (Liite V, 1 osa, 34 kohta)				
						Terveet ja erääntyneet		
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				0010	0020	0030	0040	0050
0050	**Liikekiinteistövakuudelliset luotot rahoitusalan ulkopuolisille pienille ja keskisuurille yrityksille**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta; Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta; Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0060	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					
0070	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					
0080	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto (Liite V, 1 osa, 34 kohta)				
						Terveet ja erääntyneet		
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				0010	0020	0030	0040	0050
0090	**Liikekiinteistövakuudelliset luotot rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta; Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta; Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0100	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					
0110	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					
0120	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto (Liite V, 1 osa, 34 kohta)				
						Terveet ja erääntyneet		
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				0010	0020	0030	0040	0050
0130	**Kiinteistövakuudelliset liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille pienille ja keskisuurille yrityksille**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 239ix, 319 kohta; Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 239ix, 319 kohta; Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0140	Joista: lainat, joiden luotettavuus on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					
0150	Joista: lainat, joiden luotettavuus on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					
0160	Joista: lainat, joiden luotettavuus on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto (Liite V, 1 osa, 34 kohta)				
						Terveet ja erääntyneet		
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				0010	0020	0030	0040	0050
0170	**Kiinteistövakuudelliset liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 239ix, 319 kohta; Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 239ix, 319 kohta; Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0180	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					
0190	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					
0200	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto (Liite V, 1 osa, 34 kohta)			
				Järjestämättömät			
						Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta
		Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta		
		0060	0070	0080	0090		
0010	**Kiinteistövakuudelliset luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta*				
0020	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0030	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0040	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
				Järjestämättömät			
						Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		*Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja*
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
				0060	0070	0080	0090
0050	**Liikekiinteistövakuudelliset luotot rahoitusalan ulkopuolisille pienille ja keskisuurille yrityksille**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta; Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta; Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0060	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0070	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0080	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
				Järjestämättömät			
						Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		*Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja*
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
				0060	0070	0080	0090
0090	**Liikekiinteistövakuudelliset luotot rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta; Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta; Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0100	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0110	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0120	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
				Järjestämättömät			
						Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		*Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja*
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
				0060	0070	0080	0090
0130	**Kiinteistövakuudelliset liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille pienille ja keskisuurille yrityksille**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 239ix, 319 kohta; Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 239ix, 319 kohta; Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0140	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0150	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0160	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*			
				Järjestämättömät			
						Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		*Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja*
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
				0060	0070	0080	0090
0170	**Kiinteistövakuudelliset liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 239ix, 319 kohta; Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 239ix, 319 kohta; Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0180	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0190	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				
0200	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto (Liite V, 1 osa, 34 kohta)							
				Järjestämättömät							
				Erääntyneet > 90 päivää							
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0010	**Kiinteistövakuudelliset luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta*								
0020	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*								
0030	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*								
0040	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto (Liite V, 1 osa, 34 kohta)							
				Järjestämättömät							
				Erääntyneet > 90 päivää							
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0050	**Liikekiinteistövakuudelliset luotot rahoitusalan ulkopuolisille pienille ja keskisuurille yrityksille**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta; Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta; Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*								
0060	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*								
0070	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*								
0080	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto (Liite V, 1 osa, 34 kohta)							
				Järjestämättömät							
				Erääntyneet > 90 päivää							
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0090	**Liikekiinteistövakuudelliset luotot rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta; Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 319 kohta; Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*								
0100	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*								
0110	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*								
0120	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto (Liite V, 1 osa, 34 kohta)							
				Järjestämättömät							
				Erääntyneet > 90 päivää							
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0130	**Kiinteistövakuudelliset liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille pienille ja keskisuurille yrityksille**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 239ix, 319 kohta; Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 239ix, 319 kohta; Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*								
0140	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*								
0150	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*								
0160	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*							
				Järjestämättömät							
					Erääntyneet > 90 päivää						
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	*Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää*	*Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi*	*Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta*	*Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta*	*Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta*	*Erääntyneet > 7 vuotta*
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0170	**Kiinteistövakuudelliset liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 239ix, 319 kohta; Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87, 239ix, 319 kohta; Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*								
0180	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*								
0190	Joista: lainat, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*								
0200	Joista: luotot, joiden luototusaste on yli 100 %	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239x, 325 kohta*								

23.4 **Luotot: Lisätiedot kertyneistä arvonalentumisista ja kertyneistä käyvän arvon negatiivisista muutoksista, jotka johtuvat luottoriskistä**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	***Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen***	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiivisen muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä** *(Liite V, 2 osa, 69–71 kohta)*				
						Terveet ja erääntyneet		
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*					
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*					
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä *(Liite V, 2 osa, 69–71 kohta)*				
						Terveet ja erääntyneet		
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				0010	0020	0030	0040	0050
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0080	**Hankintamenoon tai jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 233 kohdan a alakohta, 319 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 233 kohdan a alakohta, 319 kohta*					
0090	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0100	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä** *(Liite V, 2 osa, 69–71 kohta)*				
						Terveet ja erääntyneet		
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0120	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0130	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0140	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0150	**Vakuudettomat luotot ilman takauksia**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 323 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 323 kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä** *(Liite V, 2 osa, 69–71 kohta)*				
						Terveet ja erääntyneet		
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää	Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta	Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta, 237 kohdan f alakohta	Liite V, 2 osa, 259–261 kohta
				0010	0020	0030	0040	0050
0160	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0170	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0180	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0190	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0200	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä** *(Liite V, 2 osa, 69–71 kohta)*			
				Järjestämättömät			
						Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta
		Liite V, 2 osa, 213–216, 226-232 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta		
		0060	0070	0080	0090		
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*				
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä** *(Liite V, 2 osa, 69–71 kohta)*			
				Järjestämättömät			
						Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta
		Liite V, 2 osa, 213–216, 226-232 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta		
		0060	0070	0080	0090		
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0080	**Hankintamenoon tai jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 233 kohdan a alakohta, 319 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 233 kohdan a alakohta, 319 kohta*				
0090	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0100	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä** *(Liite V, 2 osa, 69–71 kohta)*			
				Järjestämättömät			
						Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226-232 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta
				0060	0070	0080	0090
0110	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0120	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0130	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0140	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0150	**Vakuudettomat luotot ilman takauksia**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 323 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 323 kohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä** *(Liite V, 2 osa, 69–71 kohta)*			
				Järjestämättömät			
						Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta
		Liite V, 2 osa, 213–216, 226-232 kohta	Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta		
		0060	0070	0080	0090		
0160	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0170	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0180	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0190	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0200	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä** *(Liite V, 2 osa, 69–71 kohta)*							
				Järjestämättömät							
				Erääntyneet > 90 päivää							
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*								
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*								
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*								
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*								
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä** *(Liite V, 2 osa, 69–71 kohta)*							
				Järjestämättömät							
				Erääntyneet > 90 päivää							
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								
0080	**Hankintamenoon tai jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 233 kohdan a alakohta, 319 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 233 kohdan a alakohta, 319 kohta*								
0090	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*								
0100	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä** *(Liite V, 2 osa, 69–71 kohta)*							
				Järjestämättömät							
				Erääntyneet > 90 päivää							
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0110	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*								
0120	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								
0130	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0140	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								
0150	**Vakuudettomat luotot ilman takauksia**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 323 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319, 323 kohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä** *(Liite V, 2 osa, 69–71 kohta)*							
				Järjestämättömät							
				Erääntyneet > 90 päivää							
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0160	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*								
0170	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*								
0180	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								
0190	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0200	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								

23.5 **Luotot: Saadut vakuudet ja saadut takaukset**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	***Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen***	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 171–172, 174 kohta*				
						Terveet ja erääntyneet		
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		*Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää*	*Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja*
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Luotoille saadut takaukset**	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*					
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*					
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 171–172, 174 kohta*				
						Terveet ja erääntyneet		
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		*Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää*	*Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja*
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
				0010	0020	0030	0040	0050
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0080	**Luotoille saadut vakuudet**	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*					
0090	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0100	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*					
0110	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0120	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 171–172, 174 kohta*				
						Terveet ja erääntyneet		
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		*Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää*	*Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja*
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
				0010	0020	0030	0040	0050
0130	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0140	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0150	**Luotoille saadut kiinteistövakuudet**	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*					
0160	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0170	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*					
0180	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 171–172, 174 kohta*				
						Terveet ja erääntyneet		
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		*Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää*	*Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja*
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
				0010	0020	0030	0040	0050
0190	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0200	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0210	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					
0220	**Lisätietoerä: Luotoille saadut vakuudet – rajaamattomat määrät**	*Liite V, 2 osa, 319, 326, 327 kohta*	*Liite V, 2 osa, 319, 326, 327 kohta*					
0230	Joista: kiinteistövakuudet	*Liite V, 2 osa, 319, 326, 327 kohta*	*Liite V, 2 osa, 319, 326, 327 kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 171–172, 174 kohta*			
				Järjestämättömät			
						Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		*Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja*
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Luotoille saadut takaukset**	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*				
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 171–172, 174 kohta*			
				Järjestämättömät			
						Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		*Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja*
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
				0060	0070	0080	0090
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0080	**Luotoille saadut vakuudet**	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*				
0090	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0100	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0110	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0120	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 171–172, 174 kohta*			
				Järjestämättömät			
						Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		*Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja*
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
				0060	0070	0080	0090
0130	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0140	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0150	**Luotoille saadut kiinteistövakuudet**	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*				
0160	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0170	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0180	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 171–172, 174 kohta*			
				Järjestämättömät			
						Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		*Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja*
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
		Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta		*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
		0060		0060	0070	0080	0090
0190	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0200	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0210	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				
0220	**Lisätietoerä: Luotoille saadut vakuudet – rajaamattomat määrät**	*Liite V, 2 osa, 319, 326, 327 kohta*	*Liite V, 2 osa, 319, 326, 327 kohta*				
0230	Joista: kiinteistövakuudet	*Liite V, 2 osa, 319, 326, 327 kohta*	*Liite V, 2 osa, 319, 326, 327 kohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 171–172, 174 kohta*							
				Järjestämättömät							
				Erääntyneet > 90 päivää							
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	*Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää*	*Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi*	*Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta*	*Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta*	*Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta*	*Erääntyneet > 7 vuotta*
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0010	**Luotoille saadut takaukset**	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*								
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*								
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*								
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*								
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida *Liite V, 2 osa, 171–172, 174 kohta*							
				Järjestämättömät							
				Erääntyneet > 90 päivää							
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	*Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää*	*Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi*	*Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta*	*Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta*	*Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta*	*Erääntyneet > 7 vuotta*
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								
0080	**Luotoille saadut vakuudet**	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*								
0090	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*								
0100	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*								
0110	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*								
0120	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 171–172, 174 kohta*							
				Järjestämättömät							
				Erääntyneet > 90 päivää							
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	*Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää*	*Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi*	*Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta*	*Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta*	*Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta*	*Erääntyneet > 7 vuotta*
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0130	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0140	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								
0150	**Luotoille saadut kiinteistövakuudet**	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*	*Liite V, 2 osa, 319, 326 kohta*								
0160	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*								
0170	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*								
0180	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida** *Liite V, 2 osa, 171–172, 174 kohta*							
				Järjestämättömät							
				Erääntyneet > 90 päivää							
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	*Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää*	*Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi*	*Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta*	*Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta*	*Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta*	*Erääntyneet > 7 vuotta*
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0190	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								
0200	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0210	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								
0220	**Lisätietoerä: Luotoille saadut vakuudet – rajaamattomat määrät**	*Liite V, 2 osa, 319, 326, 327 kohta*	*Liite V, 2 osa, 319, 326, 327 kohta*								
0230	Joista: kiinteistövakuudet	*Liite V, 2 osa, 319, 326, 327 kohta*	*Liite V, 2 osa, 319, 326, 327 kohta*								

23.6 **Luotot: Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	***Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen***	**Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä** *(Liite V, 2 osa, 72, 74 kohta)*				
						Terveet ja erääntyneet		
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		*Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää*	*Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja*
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
		Liite V, 1 osa, 32 kohta	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
		0010	0020	0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*					
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*					
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*					
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*					
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä *(Liite V, 2 osa, 72, 74 kohta)*				
						Terveet ja erääntyneet		
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		*Joista: erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää*	*Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja*
				Liite V, 1 osa, 32 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
		Liite V, 1 osa, 32 kohta	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–263 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235 kohta*	*Liite V, 2 osa, 259–261 kohta*
		0010	0020	0030	0040	0050		
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*					
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä** *(Liite V, 2 osa, 72, 74 kohta)*			
				Järjestämättömät			
						Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		*Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja*
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*				
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*				
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*				
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*				
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä *(Liite V, 2 osa, 72, 74 kohta)*			
				Järjestämättömät			
						Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet <= 90 päivää	
					Joista: saamiset, joissa lainanhoito-joustoja		*Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja*
				Liite V, 2 osa, 213–216, 226–239 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	*Liite V, 2 osa, 213–216, 226–232 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*
				0060	0070	0080	0090
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*				
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä** *(Liite V, 2 osa, 72, 74 kohta)*							
				Järjestämättömät							
				Erääntyneet > 90 päivää							
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	*Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää*	*Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi*	*Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta*	*Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta*	*Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta*	*Erääntyneet > 7 vuotta*
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
		Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0010	**Luotot**	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 319 kohta*								
0020	Joista: kotitaloudet	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta*								
0030	Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*								
0040	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*								
0050	Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä *(Liite V, 2 osa, 72, 74 kohta)*							
				Järjestämättömät							
				Erääntyneet > 90 päivää							
					Joista: saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	*Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää*	*Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi*	*Erääntyneet > 1 vuosi <= 2 vuotta*	*Erääntyneet > 2 vuosi <= 5 vuotta*	*Erääntyneet > 5 vuosi <= 7 vuotta*	*Erääntyneet > 7 vuotta*
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
				Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236, 256, 259–262 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*	*Liite V, 2 osa, 222, 235–236 kohta*
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0060	Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*								
0070	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*								

24. **Luotot: Järjestämättömien saamisten virtaukset, arvonalentumiset ja lopulliset luottotappiot edellisen tilikauden päättymisen jälkeen**

24.1 **Luotot: Järjestämättömien saamisten sisään- ja ulosvirtaukset**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*						
				Järjestämättömät saamiset – luotot						
					Joista: kotitaloudet		**Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**			
						Joista: asuinkiinteistö-vakuudelliset luotot		**Joista: pk-yritykset**	**Joista: liikekiinteistölainat**	**Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**
				Liite V, 1 osa, 32, 34 kohta, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
				Liite V, 1 osa, 32, 34 kohta, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Alkusaldo**	*Liite V, 2 osa, 328 kohta*	*Liite V, 2 osa, 328 kohta*							
0020	**Sisäänvirtaukset**	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii, 239vi, 329 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii, 239vi, 329 kohta*							
0030	Sisäänvirtaus, joka johtuu uudelleenluokittelusta terveistä ja erääntyneistä saamisista ilman lainanhoitojoustoja	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii, 239vi, 329 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii, 239vi, 329 kohta*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo, brutto (Liite V, 1 osa, 34 kohta)						
				Järjestämättömät saamiset – luotot						
					Joista: kotitaloudet		Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset			
						Joista: asuinkiinteistö-vakuudelliset luotot		Joista: pk-yritykset	Joista: liikekiinteistölainat	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)
				Liite V, 1 osa, 32, 34 kohta, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
				Liite V, 1 osa, 32, 34 kohta, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0040	Sisäänvirtaus, joka johtuu uudelleenluokittelusta terveistä ja erääntyneistä lainanhoitojoustosaamisista	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii, 239vi, 329 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii, 239vi, 329 kohta*							
0050	Joista: uudelleenluokiteltu koeajalla olevista terveistä ja erääntyneistä lainanhoitojoustosaamisista, jotka aikaisemmin uudelleenluokiteltiin järjestämättömistä saamisista	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii, 239vi kohta, 329 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii, 239vi kohta, 329 kohdan b alakohta*							
0060	Saamisten ostamisesta johtuva sisäänvirtaus	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii, 239vi, 329 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii, 239vi, 329 kohta*							
0070	Kertyneestä korosta johtuva sisäänvirtaus	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii, 239vi, 329 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii, 239vi, 329 kohdan a alakohta*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	***Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen***	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*						
				Järjestämättömät saamiset – luotot						
					Joista: kotitaloudet		**Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**			
						Joista: asuinkiinteistö-vakuudelliset luotot		**Joista: pk-yritykset**		**Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**
									Joista: liikekiinteistölainat	
				Liite V, 1 osa, 32, 34 kohta, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
				Liite V, 1 osa, 32, 34 kohta, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0080	Muista syistä johtuva sisäänvirtaus	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii, 239vi, 329 kohdan c alakohta*	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii, 239vi, 329 kohdan c alakohta*							
0090	Joista: useammin kuin kerran tapahtuva sisäänvirtaus	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii, 239vi, 330 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii, 239vi, 330 kohdan a alakohta*							
0100	Joista: viimeisten 24 kuukauden aikana myönnettyjen saamisten sisäänvirtaus	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii, 239vi kohta, 330 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii, 239vi kohta, 330 kohdan b alakohta*							
0110	Joista: kauden aikana myönnettyjen saamisten sisäänvirtaus	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii, 239vi kohta, 330 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 239ii, 239iii, 239vi kohta, 330 kohdan b alakohta*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*						
				Järjestämättömät saamiset – luotot						
					Joista: kotitaloudet		**Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**			
						Joista: asuinkiinteistö-vakuudelliset luotot		**Joista: pk-yritykset**		**Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**
									Joista: liikekiinteistölainat	
				Liite V, 1 osa, 32, 34 kohta, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
				Liite V, 1 osa, 32, 34 kohta, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	**Ulosvirtaukset**	*Liite V, 2 osa, 239iii–239v, 331, 332 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239iii–239v, 331, 332 kohta*							
0130	Ulosvirtaus, joka johtuu uudelleenluokittelusta terveiksi ja erääntyneiksi saamisiksi ilman lainanhoitojoustoja	*Liite V, 2 osa, 239iii–239v kohdan a alakohta, 331, 332 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239iii–239v kohdan a alakohta, 331, 332 kohta*							
0140	Ulosvirtaus, joka johtuu uudelleenluokittelusta terveiksi ja erääntyneiksi lainanhoitojoustosaamisiksi	*Liite V, 2 osa, 239iii–239v kohdan a alakohta, 331, 332 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239iii–239v kohdan a alakohta, 331, 332 kohta*							
0150	Luoton osittaisesta tai täysimääräisestä takaisinmaksusta johtuva ulosvirtaus	*Liite V, 2 osa, 239iii–239v kohdan b alakohta, 331, 332 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239iii–239v kohdan b alakohta, 331, 332 kohta*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*						
				Järjestämättömät saamiset – luotot						
					Joista: kotitaloudet		**Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**			
						Joista: asuinkiinteistö-vakuudelliset luotot		**Joista: pk-yritykset**		**Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**
									Joista: liikekiinteistölainat	
				Liite V, 1 osa, 32, 34 kohta, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
				Liite V, 1 osa, 32, 34 kohta, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0160	Vakuuksien realisoinnista johtuva ulosvirtaus	*Liite V, 2 osa, 239iii–239v kohdan c alakohta, 331, 332 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239iii–239v kohdan c alakohta, 331, 332 kohta*							
0170	Vakuuksien realisoinnista saadut kumulatiiviset kerrytetyt nettomäärät	*Liite V, 2 osa, 333 kohta*	*Liite V, 2 osa, 333 kohta*							
0180	Joista: Lopulliset luottotappiot vakuuksien realisoinnin yhteydessä	*Liite V, 2 osa, 239iii–239v kohdan c alakohta*	*Liite V, 2 osa, 239iii–239v kohdan c alakohta*							
0190	Vakuuksien haltuunottamisesta johtuva ulosvirtaus	*Liite V, 2 osa, 239iii–239v kohdan d alakohta, 331, 332 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239iii–239v kohdan d alakohta, 331, 332 kohta*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*						
				Järjestämättömät saamiset – luotot						
					Joista: kotitaloudet		**Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**			
						Joista: asuinkiinteistö-vakuudelliset luotot		**Joista: pk-yritykset**	**Joista: liikekiinteistölainat**	**Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**
				Liite V, 1 osa, 32, 34 kohta, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
				Liite V, 1 osa, 32, 34 kohta, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0200	Vakuuksien haltuunottamisesta saadut kumulatiiviset kerrytetyt nettomäärät	*Liite V, 2 osa, 333 kohta*	*Liite V, 2 osa, 333 kohta*							
0210	Joista: lopulliset luottotappiot vakuuksien haltuunottamisen yhteydessä	*Liite V, 2 osa, 239iii–239v kohdan d alakohta*	*Liite V, 2 osa, 239iii–239v kohdan d alakohta*							
0220	Instrumenttien myynnistä johtuva ulosvirtaus	*Liite V, 2 osa, 239iii–239v kohdan e alakohta, 331, 332 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239iii–239v kohdan e alakohta, 331, 332 kohta*							
0230	Instrumenttien myynnistä saadut kumulatiiviset kerrytetyt nettomäärät	*Liite V, 2 osa, 333 kohta*	*Liite V, 2 osa, 333 kohta*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*						
				Järjestämättömät saamiset – luotot						
					Joista: kotitaloudet		**Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**			
						Joista: asuinkiinteistö-vakuudelliset luotot		**Joista: pk-yritykset**		**Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**
									Joista: liikekiinteistölainat	
				Liite V, 1 osa, 32, 34 kohta, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
				Liite V, 1 osa, 32, 34 kohta, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0240	Joista: lopulliset luottotappiot instrumenttien myynnin yhteydessä	*Liite V, 2 osa, 239iii–239v kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 239iii–239v kohdan e alakohta*							
0250	Riskinsiirroista johtuva ulosvirtaus	*Liite V, 2 osa, 239iii–239v kohdan f alakohta, 331, 332 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239iii–239v kohdan f alakohta, 331, 332 kohta*							
0260	Riskinsiirroista saadut kumulatiiviset kerrytetyt nettomäärät	*Liite V, 2 osa, 333 kohta*	*Liite V, 2 osa, 333 kohta*							
0270	Joista: lopulliset luottotappiot riskinsiirtojen yhteydessä	*Liite V, 2 osa, 239iii–239v kohdan f alakohta*	*Liite V, 2 osa, 239iii–239v kohdan f alakohta*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto** *(Liite V, 1 osa, 34 kohta)*						
				Järjestämättömät saamiset – luotot						
					Joista: kotitaloudet		**Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**			
						Joista: asuinkiinteistö-vakuudelliset luotot		**Joista: pk-yritykset**		**Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**
									Joista: liikekiinteistölainat	
				Liite V, 1 osa, 32, 34 kohta, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
				Liite V, 1 osa, 32, 34 kohta, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0280	Lopullisiksi luottotappioiksi kirjaamisesta johtuva ulosvirtaus	*Liite V, 2 osa, 239iii–239v kohdan g alakohta, 331, 332 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239iii–239v kohdan g alakohta, 331, 332 kohta*							
0290	Myytävänä olevaksi uudelleenluokittelusta johtuva ulosvirtaus	*Liite V, 2 osa, 239iii–239vi, 331, 332 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239iii–239vi, 331, 332 kohta*							
0300	Muista syistä johtuva ulosvirtaus	*Liite V, 2 osa, 239iii–239v kohdan h alakohta, 331, 332 kohta*	*Liite V, 2 osa, 239iii–239v kohdan h alakohta, 331, 332 kohta*							
0310	Joista: kauden aikana järjestämättömiksi muuttuneiden järjestämättömien saamisten ulosvirtaus	*Liite V, 2 osa, 334 kohta*	*Liite V, 2 osa, 334 kohta*							
0320	**Loppusaldo**	*Liite V, 2 osa, 328 kohta*	*Liite V, 2 osa, 328 kohta*							

24.2 **Luotot: Arvonalentumiset ja kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kertyneet arvonalentumiset ja kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä**						
				Järjestämättömät saamiset – luotot						
					Joista: kotitaloudet		**Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**			
						Joista: asuinkiinteistö-vakuudelliset luotot		**Joista: pk-yritykset**		**Joista: Liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille, jotka eivät ole pk-yrityksiä**
									Joista: liikekiinteistölainat	
				liite V, 1 osa, 32 kohta, 2 osa, 69–71, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
				liite V, 1 osa, 32 kohta, 2 osa, 69–71, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Alkusaldo**	*Liite V, 2 osa, 335 kohta*	*Liite V, 2 osa, 335 kohta*							
0020	**Lisäykset kauden aikana**	*Liite V, 2 osa, 336 kohta*	*Liite V, 2 osa, 336 kohta*							
0030	Joista: kertyneisiin korkoihin kohdennetut arvonalentumiset	*Liite V, 2 osa, 337 kohta*	*Liite V, 2 osa, 337 kohta*							
0040	**Vähennykset kauden aikana**	*Liite V, 2 osa, 338 kohta*	*Liite V, 2 osa, 338 kohta*							

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	Kertyneet arvonalentumiset ja kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä						
				Järjestämättömät saamiset – luotot						
					Joista: kotitaloudet		Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset			
						Joista: asuinkiinteistö-vakuudelliset luotot		Joista: pk-yritykset	Joista: liikekiinteistölainat	Joista: Liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille, jotka eivät ole pk-yrityksiä
				liite V, 1 osa, 32 kohta, 2 osa, 69–71, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
				liite V, 1 osa, 32 kohta, 2 osa, 69–71, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0050	Joista: arvonalentumisten ja luottoriskistä johtuvien käyvän arvon negatiivisten muutosten peruutukset	*Liite V, 2 osa, 339 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 339 kohdan a alakohta*							
0060	Joista: purkamisesta johtuva vähennyserien vapautuminen	*Liite V, 2 osa, 339 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 339 kohdan b alakohta*							
0070	**Loppusaldo**	*Liite V, 2 osa, 335 kohta*	*Liite V, 2 osa, 335 kohta*							

24.3 **Luotot: Kauden aikana luottotappioksi kirjatut järjestämättömät saamiset**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo, brutto**						
				Järjestämättömät saamiset – luotot						
					Joista: kotitaloudet		**Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**			
						Joista: asuinkiinteistö-vakuudelliset luotot		**Joista: pk-yritykset**	**Joista: liikekiinteistölainat pk-yrityksille**	**Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)**
				Liite V, 1 osa, 32, 34 kohta, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
				Liite V, 1 osa, 32, 34 kohta, 2 osa, 213–216, 223–239 kohta	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Kauden aikana kirjatut luottotappiot**	*Liite V, 2 osa, 340 kohta*	*Liite V, 2 osa, 340 kohta*							
0020	Joista: velan anteeksianto	*Liite V, 2 osa, 340 kohta*	*Liite V, 2 osa, 340 kohta*							

25. **Haltuunoton ja täytäntöönpanoprosessien kautta saadut vakuudet**

25.1 **Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet: Sisään- ja ulosvirtaukset**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Velkasaldon vähennys**		**Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet**			
								Taseeseen kirjaamisesta kulunut aika	
								<= 2 vuotta	
				Kirjanpitoarvo, brutto	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 343 kohta	*Liite V, 2 osa, 69–71, 343 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 344 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 343 kohta	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 343 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 344 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**Alkusaldo**	*Liite V, 2 osa, 341, 342 kohta*	*Liite V, 2 osa, 341, 342 kohta*						
0020	**Vakuuksien sisäänvirtaus kauden aikana**	*Liite V, 2 osa, 345, 349 kohta*	*Liite V, 2 osa, 345, 349 kohta*						
0030	Haltuun otetuista uusista vakuuksista johtuva sisäänvirtaus	*Liite V, 2 osa, 345, 349 kohta*	*Liite V, 2 osa, 345, 349 kohta*						
0040	Arvon positiivisista muutoksista johtuva sisäänvirtaus	*Liite V, 2 osa, 345, 349 kohta*	*Liite V, 2 osa, 345, 349 kohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Velkasaldon vähennys**		**Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet**			
								Taseeseen kirjaamisesta kulunut aika	
								<= 2 vuotta	
				Kirjanpitoarvo, brutto	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 343 kohta	*Liite V, 2 osa, 69–71, 343 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 344 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 343 kohta	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 343 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 344 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0050	**Vakuuksien ulosvirtaus kauden aikana**	*Liite V, 2 osa, 346, 349 kohta*	*Liite V, 2 osa, 346, 349 kohta*						
0060	Ulosvirtaus, josta kerättiin käteisvaroja	*Liite V, 2 osa, 347, 349 kohta*	*Liite V, 2 osa, 347, 349 kohta*						
0070	Kerätyt käteisvarat, menot vähennettyinä	*Liite V, 2 osa, 347 kohta*	*Liite V, 2 osa, 347 kohta*						
0080	Voitot / (-) tappiot haltuun otettujen vakuuksien myynnistä	*Liite V, 2 osa, 347 kohta*	*Liite V, 2 osa, 347 kohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Velkasaldon vähennys**		**Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet**			
								Taseeseen kirjaamisesta kulunut aika	
								<= 2 vuotta	
				Kirjanpitoarvo, brutto	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 343 kohta	*Liite V, 2 osa, 69–71, 343 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 344 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 343 kohta	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 343 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 344 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0090	Rahoitusinstrumentilla korvattu ulosvirtaus	*Liite V, 2 osa, 346, 349 kohta*	*Liite V, 2 osa, 346, 349 kohta*						
0100	Myönnetty rahoitus	*Liite V, 2 osa, 347 kohta*	*Liite V, 2 osa, 347 kohta*						
0110	Arvon negatiivisista muutoksista johtuva ulosvirtaus	*Liite V, 2 osa, 346, 349 kohta*	*Liite V, 2 osa, 346, 349 kohta*						
0120	**Loppusaldo**	*Liite V, 2 osa, 341, 342 kohta*	*Liite V, 2 osa, 341, 342 kohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet**					
				Taseeseen kirjaamisesta kulunut aika				**Joista: myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät**	
				> 2 vuotta <= 5 vuotta		**> 5 vuotta**			
				Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo
				Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*IFRS 5.6, liite V, 2 osa, 175, 175i, 344 kohta*	*IFRS 5.6, liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*
				Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 352 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 344 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*
				0070	0080	0090	0100	0110	0120
0010	**Alkusaldo**	*Liite V, 2 osa, 341, 342 kohta*	*Liite V, 2 osa, 341, 342 kohta*						
0020	**Vakuuksien sisäänvirtaus kauden aikana**	*Liite V, 2 osa, 345, 349 kohta*	*Liite V, 2 osa, 345, 349 kohta*						
0030	Haltuun otetuista uusista vakuuksista johtuva sisäänvirtaus	*Liite V, 2 osa, 345, 349 kohta*	*Liite V, 2 osa, 345, 349 kohta*						
0040	Arvon positiivisista muutoksista johtuva sisäänvirtaus	*Liite V, 2 osa, 345, 349 kohta*	*Liite V, 2 osa, 345, 349 kohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet**					
				Taseeseen kirjaamisesta kulunut aika				**Joista: myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät**	
				> 2 vuotta <= 5 vuotta		**> 5 vuotta**			
				Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo
		Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*IFRS 5.6, liite V, 2 osa, 175, 175i, 344 kohta*	*IFRS 5.6, liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*		
		Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 352 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 344 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*		
		0070	0080	0090	0100	0110	0120		
0050	**Vakuuksien ulosvirtaus kauden aikana**	*Liite V, 2 osa, 346, 349 kohta*	*Liite V, 2 osa, 346, 349 kohta*						
0060	Ulosvirtaus, josta kerättiin käteisvaroja	*Liite V, 2 osa, 347, 349 kohta*	*Liite V, 2 osa, 347, 349 kohta*						
0070	Kerätyt käteisvarat, menot vähennettyinä	*Liite V, 2 osa, 347 kohta*	*Liite V, 2 osa, 347 kohta*						
0080	Voitot / (-) tappiot haltuun otettujen vakuuksien myynnistä	*Liite V, 2 osa, 347 kohta*	*Liite V, 2 osa, 347 kohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet**					
				Taseeseen kirjaamisesta kulunut aika				**Joista: myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät**	
				> 2 vuotta <= 5 vuotta		**> 5 vuotta**			
				Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo
				Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*IFRS 5.6, liite V, 2 osa, 175, 175i, 344 kohta*	*IFRS 5.6, liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*
				Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 352 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 344 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*
				0070	0080	0090	0100	0110	0120
0090	Rahoitusinstrumentilla korvattu ulosvirtaus	*Liite V, 2 osa, 346, 349 kohta*	*Liite V, 2 osa, 346, 349 kohta*						
0100	Myönnetty rahoitus	*Liite V, 2 osa, 347 kohta*	*Liite V, 2 osa, 347 kohta*						
0110	Arvon negatiivisista muutoksista johtuva ulosvirtaus	*Liite V, 2 osa, 346, 349 kohta*	*Liite V, 2 osa, 346, 349 kohta*						
0120	**Loppusaldo**	*Liite V, 2 osa, 341, 342 kohta*	*Liite V, 2 osa, 341, 342 kohta*						

25.2 **Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet: saadun vakuuden tyyppi**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Velkasaldon vähennys**		**Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet**			
									Taseeseen kirjaamisesta kulunut aika
									<= 2 vuotta
				Kirjanpitoarvo, brutto	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Kertyneet negatiiviset muutokset	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 343 kohta	*Liite V, 2 osa, 69–71, 343 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 344 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 343 kohta	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 343 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 344 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**Asuinkiinteistöt**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*						
0020	Joista: rakenteilla/kehitysvaiheessa	*Liite V, 2 osa, 350, 352 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 350, 352 kohdan a alakohta*						
0030	**Liikekiinteistöt**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*						
0040	Joista: rakenteilla/kehitysvaiheessa	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan a alakohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Velkasaldon vähennys**		**Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet**			
									Taseeseen kirjaamisesta kulunut aika
									<= 2 vuotta
				Kirjanpitoarvo, brutto	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Kertyneet negatiiviset muutokset	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 343 kohta	*Liite V, 2 osa, 69–71, 343 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 344 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 343 kohta	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 343 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 344 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0050	Joista: liikekiinteistöyrityksiin liittyvät maa-alueet (pois lukien maatalousmaa)	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan b alakohta*						
0060	Joista: rakennusluvalliset maa-alueet	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan b alakohta*						
0070	Joista: rakennusluvattomat maa-alueet	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan b alakohta*						
0080	**Irtain omaisuus**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Velkasaldon vähennys**		**Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet**			
									Taseeseen kirjaamisesta kulunut aika
									<= 2 vuotta
				Kirjanpitoarvo, brutto	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Kertyneet negatiiviset muutokset	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 343 kohta	*Liite V, 2 osa, 69–71, 343 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 344 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 343 kohta	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 343 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 344 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0090	**Oman ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*						
0100	**Muut**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*						
0110	**Yhteensä**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*						
0120	**Haltuun otettujen vakuuksien lukumäärä**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*						

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet**				
				Taseeseen kirjaamisesta kulunut aika				
				<= 2 vuotta		**> 2 vuotta <= 5 vuotta**		
				Kirjanpitoarvo	Kertyneet negatiiviset muutokset	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Kertyneet negatiiviset muutokset
		Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii, 348 kohta*		
		Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii, 348 kohta*		
		0070	0080	0090	0100	0110		
0010	**Asuinkiinteistöt**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*					
0020	Joista: rakenteilla/kehitysvaiheessa	*Liite V, 2 osa, 350, 352 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 350, 352 kohdan a alakohta*					
0030	**Liikekiinteistöt**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*					
0040	Joista: rakenteilla/kehitysvaiheessa	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan a alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet**				
				Taseeseen kirjaamisesta kulunut aika				
				<= 2 vuotta		**> 2 vuotta <= 5 vuotta**		
				Kirjanpitoarvo	Kertyneet negatiiviset muutokset	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Kertyneet negatiiviset muutokset
		Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii, 348 kohta*		
		Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii, 348 kohta*		
		0070	0080	0090	0100	0110		
0050	Joista: liikekiinteistöyrityksiin liittyvät maa-alueet (pois lukien maatalousmaa)	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan b alakohta*					
0060	Joista: rakennusluvalliset maa-alueet	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan b alakohta*					
0070	Joista: rakennusluvattomat maa-alueet	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan b alakohta*					
0080	**Irtain omaisuus**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet**				
				Taseeseen kirjaamisesta kulunut aika				
				<= 2 vuotta		**> 2 vuotta <= 5 vuotta**		
				Kirjanpitoarvo	Kertyneet negatiiviset muutokset	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Kertyneet negatiiviset muutokset
		Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii, 348 kohta*		
		Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii, 348 kohta*		
		0070	0080	0090	0100	0110		
0090	**Oman ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*					
0100	**Muut**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*					
0110	**Yhteensä**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*					
0120	**Haltuun otettujen vakuuksien lukumäärä**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet**				
				Taseeseen kirjaamisesta kulunut aika			**Joista: Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät**	
				> 5 vuotta				
				Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Kertyneet negatiiviset muutokset	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo
				Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii, 348 kohta*	*IFRS 5.6, liite V, 2 osa, 175, 175i kohta*	*IFRS 5.6, liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*
				Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*
		0120	0130	0140	0150	0160		
0010	**Asuinkiinteistöt**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*					
0020	Joista: rakenteilla/kehitysvaiheessa	*Liite V, 2 osa, 350, 352 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 350, 352 kohdan a alakohta*					
0030	**Liikekiinteistöt**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*					
0040	Joista: rakenteilla/kehitysvaiheessa	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan a alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet**				
				Taseeseen kirjaamisesta kulunut aika			**Joista: Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät**	
				> 5 vuotta				
				Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Kertyneet negatiiviset muutokset	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo
				Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii, 348 kohta*	*IFRS 5.6, liite V, 2 osa, 175, 175i kohta*	*IFRS 5.6, liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*
				Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*
		0120	0130	0140	0150	0160		
0050	Joista: liikekiinteistöyrityksiin liittyvät maa-alueet (pois lukien maatalousmaa)	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan b alakohta*					
0060	Joista: rakennusluvalliset maa-alueet	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan b alakohta*					
0070	Joista: rakennusluvattomat maa-alueet	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 350 kohta, 352 kohdan b alakohta*					
0080	**Irtain omaisuus**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet**				
				Taseeseen kirjaamisesta kulunut aika			**Joista: Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät**	
				> 5 vuotta				
				Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Kertyneet negatiiviset muutokset	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo
				Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii, 348 kohta*	*IFRS 5.6, liite V, 2 osa, 175, 175i kohta*	*IFRS 5.6, liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*
				Liite V, 2 osa, 175, 175i, 348 kohta	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii, 348 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*
				0120	0130	0140	0150	0160
0090	**Oman ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*					
0100	**Muut**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*					
0110	**Yhteensä**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*					
0120	**Haltuun otettujen vakuuksien lukumäärä**	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*	*Liite V, 2 osa, 350, 351 kohta*					

25.3 **Haltuun otetut aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Velkasaldon vähennys**		**Haltuun otetut aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet**		
				Kirjanpitoarvo, brutto	Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä	Arvo alkuperäisenä kirjaamisajan-kohtana	Kirjanpitoarvo	Kertyneet negatiiviset muutokset
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 343 kohta	*Liite V, 2 osa, 69–71, 343 kohta*	*IAS 16.6, liite V, 2 osa, 175, 175i kohta*	*IAS 16.6, liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*	*IAS 16.6, liite V, 2 osa, 175, 175ii kohta*
				Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 343 kohta	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 343 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175i kohta*	*Liite V, 1 osa, 27 kohta, 2 osa, 175 kohta*	*Liite V, 2 osa, 175, 175ii kohta*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Yhteensä**	*Liite V, 2 osa, 341, 357–358 kohta*	*Liite V, 2 osa, 341, 357–358 kohta*					
0020	**Haltuun otetuista uusista vakuuksista johtuvat sisäänvirtaukset**	*Liite V, 2 osa, 341, 345, 357–358 kohta*	*Liite V, 2 osa, 341, 345, 357–358 kohta*					

26. **Lainanhoitojoustojen hallinta ja laatu**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Luotot, joissa lainanhoitojoustoja**			
							Joista: kotitaloudet
					Joista: terveet ja erääntyneet	**Joista: ne, joille on kaudella myönnetty lainanhoitojoustoja**	
				Liite V, 1 osa, 32 kohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta*
				Liite V, 1 osa, 32 kohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta*
				0010	0020	0030	0040
0010	**Instrumenttien lukumäärä**	*Liite V, 2 osa, 320, 355, 356 kohta*	*Liite V, 2 osa, 320, 355, 356 kohta*				
0020	**Instrumenttien bruttomääräinen kirjanpitoarvo**, seuraavien lainanhoitojoustotyyppien osalta:	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 355, 357, 359 kohta*	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 355, 357, 359 kohta*				
0030	Lyhennysvapaa aika / maksuajan pidennys	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan a alakohta*				
0040	Koronalennus	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan b alakohta*				
0050	Maturiteetin pidennys	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan c alakohta*	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan c alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Luotot, joissa lainanhoitojoustoja**			
							Joista: kotitaloudet
					Joista: terveet ja erääntyneet	**Joista: ne, joille on kaudella myönnetty lainanhoitojoustoja**	
				Liite V, 1 osa, 32 kohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta*
				Liite V, 1 osa, 32 kohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta*
				0010	0020	0030	0040
0060	Maksuaikataulun muuttaminen	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan d alakohta*	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan d alakohta*				
0070	Velan anteeksianto	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan e alakohta*				
0080	Velan vaihtaminen omaisuuseriin	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan f alakohta*	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan f alakohta*				
0090	Muut lainanhoitojoustot	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan g alakohta*	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan g alakohta*				
	Useina ajankohtina lainanhoitojoustojen kohteina olleiden instrumenttien bruttomääräinen kirjanpitoarvo	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 355 kohta*	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 355 kohta*				
0100	Luotot, joille on myönnetty lainanhoitojoustoja kahdesti	*Liite V, 2 osa, 360 kohdan a alakohdan i alakohta*	*Liite V, 2 osa, 360 kohdan a alakohdan i alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Luotot, joissa lainanhoitojoustoja**			
							Joista: kotitaloudet
					Joista: terveet ja erääntyneet	**Joista: ne, joille on kaudella myönnetty lainanhoitojoustoja**	
				Liite V, 1 osa, 32 kohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta*
				Liite V, 1 osa, 32 kohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan f alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta*
				0010	0020	0030	0040
0110	Luotot, joille on myönnetty lainanhoitojoustoja useammin kuin kahdesti	*Liite V, 2 osa, 360 kohdan a alakohdan i alakohta*	*Liite V, 2 osa, 360 kohdan a alakohdan i alakohta*				
0120	Luotot, joille on myönnetty lainanhoitojoustoja jo olemassa olevien lainanhoitojoustojen lisäksi	*Liite V, 2 osa, 360 kohdan a alakohdan ii alakohta*	*Liite V, 2 osa, 360 kohdan a alakohdan ii alakohta*				
0130	**Niiden järjestämättömien luottojen bruttomääräinen kirjanpitoarvo, joille on myönnetty lainanhoitojoustoja ja jotka eivät täyttäneet kriteereitä niiden poistamiseksi järjestämättömistä luotoista**	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 232, 355 kohta, 360 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 232, 355 kohta, 360 kohdan b alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Luotot, joissa lainanhoitojoustoja**				
				Joista: kotitaloudet		**Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**		
				Joista: terveet ja erääntyneet	**Joista: ne, joille on kaudella myönnetty lainanhoitojoustoja**		**Joista: terveet ja erääntyneet**	**Joista: ne, joille on kaudella myönnetty lainanhoitojoustoja**
				Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*
				Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*
				0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Instrumenttien lukumäärä**	*Liite V, 2 osa, 320, 355, 356 kohta*	*Liite V, 2 osa, 320, 355, 356 kohta*					
0020	**Instrumenttien bruttomääräinen kirjanpitoarvo**, seuraavien lainanhoitojoustotyyppien osalta:	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 355, 357, 359 kohta*	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 355, 357, 359 kohta*					
0030	Lyhennysvapaa aika / maksuajan pidennys	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan a alakohta*					
0040	Koronalennus	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan b alakohta*					
0050	Maturiteetin pidennys	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan c alakohta*	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan c alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Luotot, joissa lainanhoitojoustoja**				
				Joista: kotitaloudet		**Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**		
				Joista: terveet ja erääntyneet	**Joista: ne, joille on kaudella myönnetty lainanhoitojoustoja**		**Joista: terveet ja erääntyneet**	**Joista: ne, joille on kaudella myönnetty lainanhoitojoustoja**
				Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*
				Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*
				0050	0060	0070	0080	0090
0060	Maksuaikataulun muuttaminen	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan d alakohta*	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan d alakohta*					
0070	Velan anteeksianto	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan e alakohta*					
0080	Velan vaihtaminen omaisuuseriin	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan f alakohta*	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan f alakohta*					
0090	Muut lainanhoitojoustot	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan g alakohta*	*Liite V, 2 osa, 358 kohdan g alakohta*					
	Useina ajankohtina lainanhoitojoustojen kohteina olleiden instrumenttien bruttomääräinen kirjanpitoarvo	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 355 kohta*	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 355 kohta*					
0100	Luotot, joille on myönnetty lainanhoitojoustoja kahdesti	*Liite V, 2 osa, 360 kohdan a alakohdan i alakohta*	*Liite V, 2 osa, 360 kohdan a alakohdan i alakohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Luotot, joissa lainanhoitojoustoja**				
				Joista: kotitaloudet		**Joista: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**		
				Joista: terveet ja erääntyneet	**Joista: ne, joille on kaudella myönnetty lainanhoitojoustoja**		**Joista: terveet ja erääntyneet**	**Joista: ne, joille on kaudella myönnetty lainanhoitojoustoja**
				Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*
				Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta, 42 kohdan e alakohta, 44 kohdan a alakohta, 2 osa, 240–245, 252–257 kohta*	*Liite V, 2 osa, 256, 259–261 kohta*	*Liite V, 2 osa, 361 kohta*
				0050	0060	0070	0080	0090
0110	Luotot, joille on myönnetty lainanhoitojoustoja useammin kuin kahdesti	*Liite V, 2 osa, 360 kohdan a alakohdan i alakohta*	*Liite V, 2 osa, 360 kohdan a alakohdan i alakohta*					
0120	Luotot, joille on myönnetty lainanhoitojoustoja jo olemassa olevien lainanhoitojoustojen lisäksi	*Liite V, 2 osa, 360 kohdan a alakohdan ii alakohta*	*Liite V, 2 osa, 360 kohdan a alakohdan ii alakohta*					
0130	**Niiden järjestämättömien luottojen bruttomääräinen kirjanpitoarvo, joille on myönnetty lainanhoitojoustoja ja jotka eivät täyttäneet kriteereitä niiden poistamiseksi järjestämättömistä luotoista**	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 232, 355 kohta, 360 kohdan b alakohta*	*Liite V, 1 osa, 34 kohta, 2 osa, 232, 355 kohta, 360 kohdan b alakohta*					

30. **Taseen ulkopuoliset toiminnot: Osuudet konsernitilinpäätökseen sisältymättömissä strukturoiduissa yhteisöissä**

30.1 **Osuudet konsernitilinpäätökseen sisältymättömissä strukturoiduissa yhteisöissä**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Taseeseen kirjattujen rahoitusvarojen kirjanpitoarvo**	**Joista: nostettu maksuvalmiustuki**	**Nostetun maksuvalmiustuen käypä arvo**	**Taseeseen kirjattujen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo**	**Raportoivan laitoksen antamien taseen ulkopuolisten vastuiden nimellisarvo**	**Josta: annettujen luottositoumusten nimellisarvo**	**Raportoivalle laitokselle kuluvalla kaudella syntyneet tappiot**
				IFRS 12.29(a)	*IFRS 12.29(a); liite V, 2 osa, 286 kohta*		*IFRS 12.29(a)*	*IFRS 12.B26(e)*		*IFRS 12 B26(b); liite V, 2 osa, 287 kohta*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0080
0010	**Yhteensä**									

30.2 **Erittely osuuksista konsernitilinpäätökseen sisältymättömissä strukturoiduissa yhteisöissä jaoteltuina toimintojen luonteen mukaan**

	Toimintojen luonteen mukainen jaottelu	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin*	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo**		
				Arvopaperistamista varten perustetut erillisyhtiöt	**Omaisuudenhoito**	**Muut toiminnot**
				Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 66 alakohta	*Liite V, 2 osa, 285 kohdan a alakohta*	
			IFRS 12.24, B6.(a)	0010	0020	0030
0010	**Tietyt rahoitusvarat, jotka on kirjattu raportoivan laitoksen taseeseen**		*IFRS 12.29(a),(b)*			
0021	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 213–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–239 kohta*			
0030	Johdannaiset	*Vakavaraisuusasetuksen liite II; liite V, 2 osa, 272 kohta*	*IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 272 kohta*			
0040	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*	*IAS 32.11*			
0050	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*			
0060	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*			
0070	**Tietty oma pääoma ja tietyt rahoitusvelat, jotka on kirjattu raportoivan laitoksen taseeseen**		*IFRS 12.29(a),(b)*			
0080	Liikkeeseen lasketut oman pääoman ehtoiset instrumentit		*IAS 32.11*			
0090	Johdannaiset	*Vakavaraisuusasetuksen liite II; liite V, 1 osa, 24 kohdan a alakohta, 25, 26 kohta, 2 osa, 272 kohta*	*IFRS 9, liite A; liite V, 2 osa, 272 kohta*			
0100	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*			

Toimintojen luonteen mukainen jaottelu		*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin*	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo**		
				Arvopaperistamista varten perustetut erillisyhtiöt	**Omaisuudenhoito**	**Muut toiminnot**
				Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 66 alakohta	*Liite V, 2 osa, 285 kohdan a alakohta*	
			IFRS 12.24, B6.(a)	0010	0020	0030
0110	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*			
				Nimellisarvo		
0120	**Raportoivan laitoksen antamat taseen ulkopuoliset vastuut**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 112, 113–115, 118 kohta*	*IFRS 12.B26.(e); vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 102–105, 113–115, 118 kohta*			
0131	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 117 kohta*	*Liite V, 2 osa, 117 kohta*			

31. **Lähipiiriin kuuluvat osapuolet**

31.1 **Lähipiiriin kuuluvat osapuolet: maksettavat ja saatavat määrät**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Avoimet saldot**				
				Emoyritys ja yhteisöt, joilla on yhteinen määräysvalta tai huomattava vaikutusvalta	**Saman ryhmän tytäryritykset ja muut yhteisöt**	**Osakkuusyritykset ja yhteisyritykset**	**Laitoksen tai sen emoyrityksen johtoon kuuluvat avainhenkilöt**	**Muut lähipiiriin kuuluvat osapuolet**
				IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); liite V, 2 osa, 289 kohta*	*IAS 24.19(d),(e); liite V, 2 osa, 289 kohta*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
				Tilinpäätösdirektiivin 17 artiklan 1 kohdan p alakohta	*Tilinpäätösdirektiivin 17 artiklan 1 kohdan p alakohta; liite V, 2 osa, 289 kohta*	*Tilinpäätösdirektiivin 17 artiklan 1 kohdan p alakohta; liite V, 2 osa, 289 kohta*	*Tilinpäätösdirektiivin 17 artiklan 1 kohdan p alakohta*	*Tilinpäätösdirektiivin 17 artiklan 1 kohdan p alakohta*
		Liite V, 2 osa, 288–291 kohta	*Liite V, 2 osa, 288–291 kohta*	0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Tietyt rahoitusvarat**		*IAS 24.18(b)*					
0020	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*	*IAS 32.11*					
0030	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*					
0040	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*					
0050	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 213–239 kohta*	*Liite V, 2 osa, 213–239 kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Avoimet saldot**				
				Emoyritys ja yhteisöt, joilla on yhteinen määräysvalta tai huomattava vaikutusvalta	**Saman ryhmän tytäryritykset ja muut yhteisöt**	**Osakkuusyritykset ja yhteisyritykset**	**Laitoksen tai sen emoyrityksen johtoon kuuluvat avainhenkilöt**	**Muut lähipiiriin kuuluvat osapuolet**
				IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); liite V, 2 osa, 289 kohta*	*IAS 24.19(d),(e); liite V, 2 osa, 289 kohta*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
				Tilinpäätösdirektiivin 17 artiklan 1 kohdan p alakohta	*Tilinpäätösdirektiivin 17 artiklan 1 kohdan p alakohta; liite V, 2 osa, 289 kohta*	*Tilinpäätösdirektiivin 17 artiklan 1 kohdan p alakohta; liite V, 2 osa, 289 kohta*	*Tilinpäätösdirektiivin 17 artiklan 1 kohdan p alakohta*	*Tilinpäätösdirektiivin 17 artiklan 1 kohdan p alakohta*
		Liite V, 2 osa, 288–291 kohta	*Liite V, 2 osa, 288–291 kohta*	0010	0020	0030	0040	0050
0060	**Tietyt rahoitusvelat**		*IAS 24.18(b)*					
0070	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*					
0080	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*					
0090	**Annettujen luottositoumusten, takausten ja muiden sitoumusten nimellisarvo**	*Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 112, 113–115, 118 kohta*	*IAS 24.18(b); vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 102–105, 113–115, 118 kohta*					
0100	Joista: järjestämättömät	*Liite V, 2 osa, 117 kohta*	*IAS 24.18(b); liite V, 2 osa, 117 kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Avoimet saldot**				
				Emoyritys ja yhteisöt, joilla on yhteinen määräysvalta tai huomattava vaikutusvalta	**Saman ryhmän tytäryritykset ja muut yhteisöt**	**Osakkuusyritykset ja yhteisyritykset**	**Laitoksen tai sen emoyrityksen johtoon kuuluvat avainhenkilöt**	**Muut lähipiiriin kuuluvat osapuolet**
				IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); liite V, 2 osa, 289 kohta*	*IAS 24.19(d),(e); liite V, 2 osa, 289 kohta*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
				Tilinpäätösdirektiivin 17 artiklan 1 kohdan p alakohta	*Tilinpäätösdirektiivin 17 artiklan 1 kohdan p alakohta; liite V, 2 osa, 289 kohta*	*Tilinpäätösdirektiivin 17 artiklan 1 kohdan p alakohta; liite V, 2 osa, 289 kohta*	*Tilinpäätösdirektiivin 17 artiklan 1 kohdan p alakohta*	*Tilinpäätösdirektiivin 17 artiklan 1 kohdan p alakohta*
		Liite V, 2 osa, 288–291 kohta	*Liite V, 2 osa, 288–291 kohta*	0010	0020	0030	0040	0050
0110	**Saadut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset**	*Liite V, 2 osa, 102-103, 113–115, 290 kohta*	*IAS 24.18(b); liite V, 2 osa, 290 kohta*					
0120	**Johdannaisten nimellisarvo**	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*	*Liite V, 2 osa, 133–135 kohta*					
0131	**Kertyneet arvonalentumiset ja kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä**	*Liite V, 2 osa, 69–71, 291 kohta*	*IAS 24.1(c); liite V, 2 osa, 69–71, 291 kohta*					
0132	**Varaukset järjestämättömistä taseen ulkopuolisista vastuista**	*Liite V, 2 osa, 11, 106, 291 kohta*	*Liite V, 2 osa, 11, 106, 291 kohta*					

31.2 **Lähipiiriin kuuluvat osapuolet: lähipiiriliiketoimista kertyneet kulut ja tuotot**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	Kuluvalta kaudelta				
				Emoyritys ja yhteisöt, joilla on yhteinen määräysvalta tai huomattava vaikutusvalta	**Saman ryhmän tytäryritykset ja muut yhteisöt**	**Osakkuusyritykset ja yhteisyritykset**	**Laitoksen tai sen emoyrityksen johtoon kuuluvat avainhenkilöt**	**Muut lähipiiriin kuuluvat osapuolet**
				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, 288–289, 292–293 kohta	*Liite V, 2 osa, 288–289, 292–293 kohta*	0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Korkotuotot**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 1 kohta; liite V, 2 osa, 31 kohta*	*IAS 24.18(a); liite V, 2 osa, 31 kohta*					
0020	**Korkokulut**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 2 kohta; liite V, 2 osa, 31 kohta*	*IAS 24.18(a); IAS 1.97; liite V, 2 osa, 31 kohta*					
0030	**Osinkotuotot**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 3 kohta; liite V, 2 osa, 40 kohta*	*IAS 24.18(a); liite V, 2 osa, 40 kohta*					
0040	**Palkkiotuotot**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 4 kohta*	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
0050	**Palkkiokulut**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 5 kohta*	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kuluvalta kaudelta**				
				Emoyritys ja yhteisöt, joilla on yhteinen määräysvalta tai huomattava vaikutusvalta	**Saman ryhmän tytäryritykset ja muut yhteisöt**	**Osakkuusyritykset ja yhteisyritykset**	**Laitoksen tai sen emoyrityksen johtoon kuuluvat avainhenkilöt**	**Muut lähipiiriin kuuluvat osapuolet**
				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, 288–289, 292–293 kohta	*Liite V, 2 osa, 288–289, 292–293 kohta*	0010	0020	0030	0040	0050
0060	**Voitot tai (-) tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 6 kohta*	*IAS 24.18(a)*					
0070	**Voitot tai (-) tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroihin kuulumattomista omaisuuseristä**	*Liite V, 2 osa, 292 kohta*	*IAS 24.18(a); liite V, 2 osa, 292 kohta*					
0080	**Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset järjestämättömistä saamisista**	*Liite V, 2 osa, 293 kohta*	*IAS 24.18(d); liite V, 2 osa, 293 kohta*					
0090	**Varaukset tai (-) niiden peruutukset järjestämättömistä saamisista**	*Liite V, 2 osa, 50, 293 kohta*	*Liite V, 2 osa, 50, 293 kohta*					

40. **Ryhmän rakenne**

40.1 **Ryhmän rakenne: yhteisöittäin**

Tunnus	Tunnustyyppi	Kansallinen tunnus	Yhteisön nimi	Kirjauspäivä	Sijoituskohteen osakepääoma	Sijoituskohteen oma pääoma
Liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan a alakohta	*Liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan c alakohta*	*IFRS 12.12(a), 21(a)(i); Liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan d alakohta*	*Liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan f alakohta*	*IFRS 12.B12(b); liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan g alakohta*
0011	0015	0025	0030	0040	0050	0060

Sijoituskohteen varat yhteensä	Sijoituskohteen voitto tai (-) tappio	Sijoituskohteen kotipaikka	Sijoituskohteen toimiala	NACE-koodi	Kertynyt oman pääoman ehtoinen osuus [%]	Äänioikeudet [%]
IFRS 12.B12(b); liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan g alakohta	*IFRS 12.B12(b); liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan g alakohta*	*IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); Liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan h alakohta*	*Liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan i alakohta*	*Liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan j alakohta*	*IFRS 12.21(a)(iv); liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan k alakohta*	*IFRS 12.21(a)(iv); liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan l alakohta*
0070	0080	0090	0095	0100	0110	0120

Ryhmän rakenne [suhde]	Kirjanpitokäsittely [kirjanpitoryhmä]	Kirjanpitokäsittely [vakavaraisuus-asetuksen mukainen ryhmä]	Kirjanpitoarvo	Hankintameno	Sijoituskohteen liikearvo	Sellaisten sijoitusten käypä arvo, joille on julkaistu hintanoteerauksia
IFRS 12.10(a)(i); liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan m alakohta	*IFRS 12.21(b); liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan n alakohta*	*Vakavaraisuusasetuksen 18 artikla; Liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan o alakohta*	*Liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan p alakohta*	*Liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan q alakohta*	*liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan r alakohta*	*IFRS 12.21(b)(iii); Liite V, 2 osa, 294–295 kohta, 296 kohdan s alakohta*
0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190

40.2. **Ryhmän rakenne: instrumenteittain**

Arvopaperin tunnus	**Sijoituskohde**		**Holdingyhtiö**				**Kertynyt oman pääoman ehtoinen osuus (%)**	**Kirjanpitoarvo**	**Hankintameno**
	Tunnus	**Tunnustyyppi**	**Tunnus**	**Tunnustyyppi**	**Kansallinen tunnus**	**Holdingyhtiön nimi**			
Liite V, 2 osa, 297 kohdan a alakohta	*Liite V, 2 osa, 296 kohdan a alakohta, 297 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 296 kohdan b alakohta, 297 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 297 kohdan b alakohta*	*Liite V, 2 osa, 297 kohdan c alakohta*	*Liite V, 2 osa, 297 kohdan d alakohta*		*Liite V, 2 osa, 296 kohdan j alakohta, 297 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 296 kohdan o alakohta, 297 kohdan e alakohta*	*Liite V, 2 osa, 296 kohdan p alakohta, 297 kohdan e alakohta*
0010	0021	0025	0031	0035	0045	0050	0060	0070	0080

41. **Käypä arvo**

41.1 **Käypien arvojen hierarkia: jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusinstrumentit**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin *Liite V, 2 osa, 298 kohta*	***Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*** *Liite V, 2 osa, 298 kohta*	**Käypä arvo** *IFRS 7.25-26*	**Käypien arvojen hierarkia** *IFRS 13.97, 93(b)*		
					Taso 1 *IFRS 13.76*	**Taso 2** *IFRS 13.81*	**Taso 3** *IFRS 13.86*
	VARAT			0010	0020	0030	0040
0015	**Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
0016	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 31 kohta*				
0017	Luotot		*Liite V, 1 osa, 32 kohta*				
0021	**Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**	*BAD-direktiivin 35 artikla; tilinpäätösdirektiivin 6 artiklan 1 kohdan i alakohta, 8 artiklan 2 kohta; liite V, 1 osa, 18, 19 kohta*					
0022	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*					
0023	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*					
0024	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*					
0031	**Muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**	*BAD-direktiivin 37 artikla; tilinpäätösdirektiivin 12 artiklan 7 kohta; liite V, 1 osa, 20 kohta*					
0032	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 4–5 jakso*					
0033	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*					

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin Liite V, 2 osa, 298 kohta	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen* Liite V, 2 osa, 298 kohta	**Käypä arvo** *IFRS 7.25-26*	**Käypien arvojen hierarkia** *IFRS 13.97, 93(b)*		
					Taso 1 *IFRS 13.76*	**Taso 2** *IFRS 13.81*	**Taso 3** *IFRS 13.86*
0034	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*					
	VELAT						
0070	**Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvelat**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*				
0080	Talletukset		*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*				
0090	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		*Liite V, 1 osa, 37 kohta*				
0100	Muut rahoitusvelat		*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*				
0101	**Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvelkoihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvelat**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta*					
0102	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*					
0103	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*					
0104	Muut rahoitusvelat	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*					

41.2 **Käypään arvoon arvostamismahdollisuuden käyttö**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo** *Liite V, 1 osa, 27–28 kohta*			
				Kirjanpidollinen epäsymmetria	**Hallinnointi käyvän arvon pohjalta**	**Hybridisopimukset**	**Luottoriskin hallinnointi**
				IFRS 9.B4.1.29	*IFRS 9.B4.1.33*	*IFRS 9.4.3.6; IFRS 9.4.3.7; liite V, 2 osa, 300 kohta*	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.8(a)(e); liite V, 2 osa, 301 kohta*
	VARAT			**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0010	**Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*				
0030	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*	*Liite V, 1 osa, 31 kohta*				
0040	Luotot	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*	*Liite V, 1 osa, 32 kohta*				
	VELAT						
0050	**Rahoitusvelat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**	*Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*				
0060	Talletukset	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*	*EKP/2013/33, liite II, 2 osa, 9 jakso; liite V, 1 osa, 36 kohta*				
0070	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*	*Liite V, 1 osa, 37 kohta*				
0080	Muut rahoitusvelat	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*	*Liite V, 1 osa, 38–41 kohta*				

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

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen *Liite V, 2 osa, 302 kohta*	**Kirjanpitoarvo**	Josta: käyttöoikeusomaisuuserät
				IFRS 16.47(a), 53(j), liite V, 2 osa, 303i kohta
			0010	0020
0010	**Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet**	*IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)*		
0015	Joista: Ohjelmistovarat	*IAS 38,4; liite V, 2 osa, 303 kohta*		
0020	Uudelleenarvostusmalli	*IAS 16.31, 73(a),(d)*		
0030	Hankintamenomalli	*IAS 16.30, 73(a),(d)*		
0040	**Sijoituskiinteistöt**	*IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)*		
0050	Käyvän arvon malli	*IAS 40.33–55, 76*		
0060	Hankintamenomalli	*IAS 40.56, 79(c)*		
0070	**Muut aineettomat hyödykkeet**	*IAS 38.8, 118, 122 ; liite V, 2 osa, 303 kohta*		
0075	Joista: Ohjelmistovarat	*IAS 38.9; liite V, 2 osa, 303 kohta*		
0080	Uudelleenarvostusmalli	*IAS 38.75–87, 124(a)(ii)*		
0090	Hankintamenomalli	*IAS 38.74*		

43. **Varaukset**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kirjanpitoarvo** *Liite V, 1 osa, 27–28 kohta*						
				Eläkkeet ja muut työsuhteen päättymisen jälkeiset etuuspohjaiset velvoitteet	**Muut pitkäaikaiset työsuhde-etuudet**	**Uudelleenjärjestelyt**	**Vireillä olevat oikeudenkäynnit ja verokanteet**	**Annetut sitoumukset ja takaukset kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti**	**Muut annetut sitoumukset ja takaukset, jotka arvostetaan IAS 37:n mukaisesti, ja annetut takaukset, jotka arvostetaan IFRS 4:n mukaisesti**	**Muut varaukset**
				IAS 19.63; IAS 1.78(d); liite V, 2 osa, 9 kohta	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); liite V, 2 osa, 10 kohta*	*IAS 37.70-83, 84 (a)*	*IAS 37.14, 84 (a)*		*IAS 37; IFRS 4; liite V, 2 osa, 304–305 kohta*	*IAS 37.14*
				Liite V, 2 osa, 9 kohta	*Liite V, 2 osa, 10 kohta*			*BAD-direktiivin 24–25 artikla, 33 kohdan 1 alakohta*		
				0010	0020	0030	0040	0050	0055	0060
0010	**Alkusaldo [kirjanpitoarvo kauden alussa]**		*IAS 37.84 (a)*							
0020	Lisävaraukset, mukaan lukien olemassa olevien varausten lisäykset		*IAS 37.84 (b)*							
0030	(-) Käytetyt määrät		*IAS 37.84 (c)*							
0040	(-) Tilikaudella peruutetut käyttämättömät määrät		*IAS 37.84 (d)*							
0050	Diskontatun määrän lisäys [ajan kuluminen] sekä diskonttauskoron muutosten vaikutus		*IAS 37.84 (e)*							
0060	Muut muutokset									
0070	**Loppusaldo [kirjanpitoarvo kauden lopussa]**		*IAS 37.84 (a)*							

44 Etuuspohjaiset järjestelyt ja työsuhde-etuudet

44.1 Etuuspohjaisiin järjestelyihin kuuluvien varojen ja velkojen komponentit, netto

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Määrä**
			Liite V, 2 osa, 306–307 kohta
			0010
0010	**Etuuspohjaisiin järjestelyihin kuuluvien varojen käypä arvo**	*IAS 19.140(a)(i), 142*	
0020	Josta: Laitoksen liikkeeseen laskemat rahoitusinstrumentit	*IAS 19.143*	
0030	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	*IAS 19.142(b)*	
0040	Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	*IAS 19.142(c)*	
0050	Kiinteistöt	*IAS 19.142(d)*	
0060	Muut etuuspohjaisiin järjestelyihin kuuluvat varat		
0070	**Etuuspohjaisten velvoitteiden nykyarvo**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
0080	**Omaisuuserän enimmäismäärän vaikutus**	*IAS 19.140(a)(iii)*	
0090	**Etuuspohjaiset nettovarat [kirjanpitoarvo]**	*IAS 19.63; liite V, 2 osa, 308 kohta*	
0100	**Eläkkeitä ja muita työsuhteen päättymisen jälkeisiä etuuspohjaisia velvoitteita koskevat varaukset [kirjanpitoarvo]**	*IAS 19.63, IAS 1.78(d); liite V, 2 osa, 9 kohta*	
0110	**Varoiksi kirjattujen korvauksensaantioikeuksien käypä arvo**	*IAS 19.140(b)*	

44.2 Muutokset etuuspohjaisissa velvoitteissa

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Etuuspohjaiset velvoitteet**
			Liite V, 2 osa, 306, 309 kohta
			0010
0010	**Alkusaldo [nykyarvo]**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
0020	Kauden työsuoritukseen perustuvat menot	*IAS 19.141(a)*	
0030	Korkomeno	*IAS 19.141(b)*	
0040	Suoritetut maksut	*IAS 19.141(f)*	
0050	Väestötilastollisten oletusten muutoksista johtuvat vakuutusmatemaattiset (-) voitot tai tappiot	*IAS 19.141(c)(ii)*	
0060	Taloudellisten oletusten muutoksista johtuvat vakuutusmatemaattiset (-) voitot tai tappiot	*IAS 19.141(c)(iii)*	
0070	Valuuttakurssimuutoksista johtuva lisäys tai (-) vähennys	*IAS 19.141(e)*	

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen	**Etuuspohjaiset velvoitteet**
			Liite V, 2 osa, 306, 309 kohta
			0010
0080	Maksetut etuudet	*IAS 19.141(g)*	
0090	Aiempaan työsuoritukseen perustuva meno, mukaan lukien velvoitteen täyttämisestä johtuvat voitot ja tappiot	*IAS 19.141(d)*	
0100	Liiketoimintojen yhdistämisistä ja liiketoiminnoista luopumisista johtuva lisäys tai (-) vähennys	*IAS 19.141(h)*	
0110	Muut lisäykset tai (-) vähennykset		
0120	**Loppusaldo [nykyarvo]**	*IAS 19.140(a)(ii); liite V, 2 osa, 310 kohta*	

44.3 **Henkilöstökulut etuustyypeittäin**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kuluvalta kaudelta**
				0010
0010	**Eläkkeet ja vastaavat kulut**	*Liite V, 2 osa, 311 kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 311 kohdan a alakohta*	
0020	**Osakeperusteiset maksut**	*liite V, 2 osa, 311 kohdan b alakohta*	*IFRS 2.44; liite V, 2 osa, 311 kohdan b alakohta*	
0030	**Palkat ja palkkiot**	*Liite V, 2 osa, 311 kohdan c alakohta*	*Liite V, 2 osa, 311 kohdan c alakohta*	
0040	**Sosiaaliturvamaksut**	*Liite V, 2 osa, 311 kohdan d alakohta*	*Liite V, 2 osa, 311 kohdan d alakohta*	
0050	**Irtisanomiskorvaukset**	*Liite V, 2 osa, 311 kohdan e alakohta*	*IAS 19.8; liite V, 2 osa, 311 kohdan e alakohta*	
0060	**Muut henkilöstökulut**	*Liite V, 2 osa, 311 kohdan f alakohta*	*Liite V, 2 osa, 311 kohdan f alakohta*	
0070	**HENKILÖSTÖKULUT**			

44.4 **Henkilöstökulut palkkio- ja henkilöstöryhmittäin**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kuluvalta kaudelta**			
				Koko henkilöstö			
					Josta: yksilöity henkilöstö	Josta: ylin hallintoelin (liikkeenjohdollisessa tehtävässään) ja toimiva johto	Josta: ylin hallintoelin (valvontatehtävässään)
					Liite V, 2 osa, 311i kohdan a alakohta	*Liite V, 2 osa, 311i kohta*	*Liite V, 2 osa, 311i kohdan b alakohta*
				0010	0020	0030	0040
0010	**Kiinteä palkkio**	*Liite V, 2 osa, 311i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 311i kohdan a alakohta*				
0020	**Muuttuva palkkio**	*Liite V, 2 osa, 311i kohdan a alakohta*	*Liite V, 2 osa, 311i kohdan a alakohta*				

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kuluvalta kaudelta**			
				Koko henkilöstö			
					Josta: yksilöity henkilöstö	Josta: ylin hallintoelin (liikkeenjohdollisessa tehtävässään) ja toimiva johto	Josta: ylin hallintoelin (valvontatehtävässään)
					Liite V, 2 osa, 311i kohdan a alakohta	*Liite V, 2 osa, 311i kohta*	*Liite V, 2 osa, 311i kohdan b alakohta*
				0010	0020	0030	0040
0030	**Muut henkilöstökulut kuin palkkiot**						
0040	**HENKILÖSTÖKULUT**						
0050	**HENKILÖSTÖN LUKUMÄÄRÄ**	*Liite V, 2 osa, 311ii kohta*	*Liite V, 2 osa, 311ii kohta*				

45 **Erittely tietyistä tuloslaskelman eristä**

45.1 **Tilinpäätössalkuittain voitot tai tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kuluvalta kaudelta**	**Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon muutokset**
					Liite V, 2 osa, 312 kohta
				0010	0020
0010	**Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
0020	**Rahoitusvelat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2*		
0030	**VOITOT TAI (-) TAPPIOT RAHOITUSVAROISTA JA -VELOISTA, JOTKA ON NIMENOMAISESTI LUOKITELTU KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVIKSI**	*BAD-direktiivin 27 artiklan (Pystysuora kaava) 6 kohta*	*IFRS 7.20(a)(i)*		

45.2 **Voitot tai tappiot rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien taseesta pois kirjaamisesta**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kuluvalta kaudelta**
				Liite V, 2 osa, 313 kohta
				0010
0010	**Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet**		*IAS 16.68, 71*	
0020	**Sijoituskiinteistöt**		*IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)*	

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kuluvalta kaudelta**
				Liite V, 2 osa, 313 kohta
				0010
0030	**Aineettomat hyödykkeet**		*IAS 38.113–115A; IAS 1.34(a)*	
0040	**Muut varat**		*IAS 1.34 (a)*	
0050	**VOITOT TAI (-) TAPPIOT RAHOITUSVAROIHIN KUULUMATTOMIEN OMAISUUSERIEN TASEESTA POIS KIRJAAMISESTA**		*IAS 1.34*	

45.3 **Muut liiketoiminnan tuotot ja kulut**

		Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Tuotot**	**Kulut**
				0010	0020
0010	**Käyvän arvon mallin mukaan arvostettavien aineellisten hyödykkeiden käyvän arvon muutokset**	*Liite V, 2 osa, 314 kohta*	*IAS 40.76(d); liite V, 2 osa, 314 kohta*		
0020	**Sijoituskiinteistöt**	*Liite V, 2 osa, 314 kohta*	*IAS 40.75(f); liite V, 2 osa, 314 kohta*		
0030	**Operatiiviset vuokrasopimukset, lukuun ottamatta sijoituskiinteistöjä**	*Liite V, 2 osa, 315 kohta*	*IFRS 16.81, 82; liite V, 2 osa, 315 kohta*		
0040	**Muut**	*Liite V, 2 osa, 316 kohta*	*Liite V, 2 osa, 316 kohta*		
0050	**MUUT LIIKETOIMINNAN TUOTOT TAI KULUT**	*Liite V, 2 osa, 314–316 kohta*	*Liite V, 2 osa, 314–316 kohta*		

46. **Laskelma oman pääoman muutoksista**

	Oman pääoman muutosten lähteet	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin*	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Pääoma**	**Ylikurssirahasto**	**Liikkeeseen lasketut oman pääoman ehtoiset instrumentit (muu kuin osakepääoma)**	**Muu oma pääoma**
				IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, liite V, 2 osa, 18–19 kohta*	*IAS 1.106; liite V, 2 osa, 20 kohta*
				BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 9 kohta, 22 artikla	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 10 kohta; vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 124 alakohta*	*Liite V, 2 osa, 18-19 kohta*	*Liite V, 2 osa, 20 kohta*
				0010	0020	0030	0040
0010	**Alkusaldo [ennen oikaisemista]**						
0020	Virheiden korjausten vaikutukset		*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*				
0030	Tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden muutosten vaikutukset		*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*				
0040	**Alkusaldo [kuluva kausi]**						
0050	Kantaosakkeiden liikkeeseenlasku		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0060	Etuosakkeiden liikkeeseenlasku		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0070	Muiden oman pääoman ehtoisten instrumenttien liikkeeseenlasku		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

	Oman pääoman muutosten lähteet	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin*	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	Pääoma	Ylikurssirahasto	Liikkeeseen lasketut oman pääoman ehtoiset instrumentit (muu kuin osakepääoma)	Muu oma pääoma
				IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, liite V, 2 osa, 18–19 kohta*	*IAS 1.106; liite V, 2 osa, 20 kohta*
				BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 9 kohta, 22 artikla	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 10 kohta; vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 124 alakohta*	*Liite V, 2 osa, 18-19 kohta*	*Liite V, 2 osa, 20 kohta*
				0010	0020	0030	0040
0080	Muiden liikkeeseen laskettujen oman pääoman ehtoisten instrumenttien käyttäminen tai erääntyminen		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0090	Velan muuttaminen omaksi pääomaksi		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0100	Osakepääoman alentaminen		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0110	Osingot		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32,35; IAS 1.IG6*				
0120	Omien osakkeiden osto		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0130	Omien osakkeiden myynti tai peruutus		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0140	Rahoitusinstrumenttien uudelleenluokittelu omasta pääomasta velaksi		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0150	Rahoitusinstrumenttien uudelleenluokittelu velasta omaksi pääomaksi		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

	Oman pääoman muutosten lähteet	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin*	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	Pääoma	Ylikurssirahasto	Liikkeeseen lasketut oman pääoman ehtoiset instrumentit (muu kuin osakepääoma)	Muu oma pääoma
				IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, liite V, 2 osa, 18–19 kohta*	*IAS 1.106; liite V, 2 osa, 20 kohta*
				BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 9 kohta, 22 artikla	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 10 kohta; vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 124 alakohta*	*Liite V, 2 osa, 18-19 kohta*	*Liite V, 2 osa, 20 kohta*
				0010	0020	0030	0040
0160	Oman pääoman komponenttien muutokset		*IAS 1.106.(d).(iii); liite V, 2 osa, 318 kohta*				
0170	Liiketoimintojen yhdistämisestä johtuva oman pääoman lisäys tai (-) vähennys		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0180	Osakeperusteiset maksut		*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*				
0190	Muut oman pääoman lisäykset tai (-) vähennykset		*IAS 1.106.(d)*				
0200	Kauden laaja tulos yhteensä		*IAS 1.106.(d).(i)–(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*				
0210	**Loppusaldo [kuluva kausi]**						

	Oman pääoman muutosten lähteet	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin*	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kertyneet muut laajan tuloksen erät**	**Kertyneet voittovarat**	**Uudelleenarvostusrahastot**	**Käyvän arvon rahastot**
				IAS 1.106	*Vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 alakohta*	*IFRS 1.30 D5-D8*	
				Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 13 kohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 alakohta*		*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 12 kohta*
				0050	0060	0070	0075
0010	**Alkusaldo [ennen oikaisemista]**						
0020	Virheiden korjausten vaikutukset		*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*				
0030	Tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden muutosten vaikutukset		*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*				
0040	**Alkusaldo [kuluva kausi]**						
0050	Kantaosakkeiden liikkeeseenlasku		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0060	Etuosakkeiden liikkeeseenlasku		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0070	Muiden oman pääoman ehtoisten instrumenttien liikkeeseenlasku		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

	Oman pääoman muutosten lähteet	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin*	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kertyneet muut laajan tuloksen erät** *IAS 1.106* *Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta* 0050	**Kertyneet voittovarat** *Vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 alakohta* *BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 13 kohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 alakohta* 0060	**Uudelleenarvostusrahastot** *IFRS 1.30 D5-D8* 0070	**Käyvän arvon rahastot** *BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 12 kohta* 0075
0080	Muiden liikkeeseen laskettujen oman pääoman ehtoisten instrumenttien käyttäminen tai erääntyminen		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0090	Velan muuttaminen omaksi pääomaksi		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0100	Osakepääoman alentaminen		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0110	Osingot		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32,35; IAS 1.IG6*				
0120	Omien osakkeiden osto		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0130	Omien osakkeiden myynti tai peruutus		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0140	Rahoitusinstrumenttien uudelleenluokittelu omasta pääomasta velaksi		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0150	Rahoitusinstrumenttien uudelleenluokittelu velasta omaksi pääomaksi		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

	Oman pääoman muutosten lähteet	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin*	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Kertyneet muut laajan tuloksen erät**	**Kertyneet voittovarat**	**Uudelleenarvostusrahastot**	**Käyvän arvon rahastot**
				IAS 1.106	*Vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 alakohta*	*IFRS 1.30 D5-D8*	
				Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 13 kohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 alakohta*		*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 12 kohta*
				0050	0060	0070	0075
0160	Oman pääoman komponenttien muutokset		*IAS 1.106.(d).(iii); liite V, 2 osa, 318 kohta*				
0170	Liiketoimintojen yhdistämisestä johtuva oman pääoman lisäys tai (-) vähennys		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0180	Osakeperusteiset maksut		*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*				
0190	Muut oman pääoman lisäykset tai (-) vähennykset		*IAS 1.106.(d)*				
0200	Kauden laaja tulos yhteensä		*IAS 1.106.(d).(i)–(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*				
0210	**Loppusaldo [kuluva kausi]**						

	Oman pääoman muutosten lähteet	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin*	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Muut rahastot**	**Ensimmäisen konsolidoinnin erot**	**(-) Omat osakkeet**	**Emoyrityksen omistajille kuuluva voitto tai (-) tappio**
				IAS 1.106, 54(c)		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; liite V, 2 osa, 30 kohta*	*IAS 1.106(a)*
					Tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 3 kohdan c alakohta	*Tilinpäätösdirektiivin liitteen III (Varat) D kohdan III alakohdan 2 alakohta; BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastaavaa) 12 kohta; liite V, 2 osa, 30 kohta*	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 14 kohta*
				0080	0085	0090	0100
0010	**Alkusaldo [ennen oikaisemista]**						
0020	Virheiden korjausten vaikutukset		*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*				
0030	Tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden muutosten vaikutukset		*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*				
0040	**Alkusaldo [kuluva kausi]**						
0050	Kantaosakkeiden liikkeeseenlasku		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0060	Etuosakkeiden liikkeeseenlasku		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0070	Muiden oman pääoman ehtoisten instrumenttien liikkeeseenlasku		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

	Oman pääoman muutosten lähteet	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin*	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Muut rahastot**	**Ensimmäisen konsolidoinnin erot**	**(-) Omat osakkeet**	**Emoyrityksen omistajille kuuluva voitto tai (-) tappio**
				IAS 1.106, 54(c)		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; liite V, 2 osa, 30 kohta*	*IAS 1.106(a)*
					Tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 3 kohdan c alakohta	*Tilinpäätösdirektiivin liitteen III (Varat) D kohdan III alakohdan 2 alakohta; BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastaavaa) 12 kohta; liite V, 2 osa, 30 kohta*	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 14 kohta*
				0080	0085	0090	0100
0080	Muiden liikkeeseen laskettujen oman pääoman ehtoisten instrumenttien käyttäminen tai erääntyminen		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0090	Velan muuttaminen omaksi pääomaksi		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0100	Osakepääoman alentaminen		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0110	Osingot		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32,35; IAS 1.IG6*				
0120	Omien osakkeiden osto		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0130	Omien osakkeiden myynti tai peruutus		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0140	Rahoitusinstrumenttien uudelleenluokittelu omasta pääomasta velaksi		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0150	Rahoitusinstrumenttien uudelleenluokittelu velasta omaksi pääomaksi		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

	Oman pääoman muutosten lähteet	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin*	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	**Muut rahastot**	**Ensimmäisen konsolidoinnin erot**	**(-) Omat osakkeet**	**Emoyrityksen omistajille kuuluva voitto tai (-) tappio**
				IAS 1.106, 54(c)		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; liite V, 2 osa, 30 kohta*	*IAS 1.106(a)*
					Tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 3 kohdan c alakohta	*Tilinpäätösdirektiivin liitteen III (Varat) D kohdan III alakohdan 2 alakohta; BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastaavaa) 12 kohta; liite V, 2 osa, 30 kohta*	*BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 14 kohta*
				0080	0085	0090	0100
0160	Oman pääoman komponenttien muutokset		*IAS 1.106.(d).(iii); liite V, 2 osa, 318 kohta*				
0170	Liiketoimintojen yhdistämisestä johtuva oman pääoman lisäys tai (-) vähennys		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0180	Osakeperusteiset maksut		*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*				
0190	Muut oman pääoman lisäykset tai (-) vähennykset		*IAS 1.106.(d)*				
0200	Kauden laaja tulos yhteensä		*IAS 1.106.(d).(i)–(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*				
0210	**Loppusaldo [kuluva kausi]**						

	Oman pääoman muutosten lähteet	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin*	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	(-) Ennakko-osingot	Vähemmistöosuudet		Yhteensä
					Kertyneet muut laajan tuloksen erät	Muut erät	
				IAS 1.106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
				Vakavaraisuus-asetuksen 26 artiklan 2 kohdan b alakohta	*Tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 4 kohta*	*Tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 4 kohta*	
				0110	0120	0130	0140
0010	**Alkusaldo [ennen oikaisemista]**						
0020	Virheiden korjausten vaikutukset		*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*				
0030	Tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden muutosten vaikutukset		*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*				
0040	**Alkusaldo [kuluva kausi]**						
0050	Kantaosakkeiden liikkeeseenlasku		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0060	Etuosakkeiden liikkeeseenlasku		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0070	Muiden oman pääoman ehtoisten instrumenttien liikkeeseenlasku		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

	Oman pääoman muutosten lähteet	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin*	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	(-) Ennakko-osingot	Vähemmistöosuudet		Yhteensä
					Kertyneet muut laajan tuloksen erät	Muut erät	
				IAS 1.106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
				Vakavaraisuus-asetuksen 26 artiklan 2 kohdan b alakohta	*Tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 4 kohta*	*Tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 4 kohta*	
				0110	0120	0130	0140
0080	Muiden liikkeeseen laskettujen oman pääoman ehtoisten instrumenttien käyttäminen tai erääntyminen		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0090	Velan muuttaminen omaksi pääomaksi		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0100	Osakepääoman alentaminen		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0110	Osingot		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32,35; IAS 1.IG6*				
0120	Omien osakkeiden osto		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0130	Omien osakkeiden myynti tai peruutus		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0140	Rahoitusinstrumenttien uudelleenluokittelu omasta pääomasta velaksi		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0150	Rahoitusinstrumenttien uudelleenluokittelu velasta omaksi pääomaksi		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

	Oman pääoman muutosten lähteet	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto perustuu BAD-direktiiviin*	*Viittaukset, jos kansallinen tilinpäätösnormisto on IFRS:n mukainen*	(-) Ennakko-osingot	Vähemmistöosuudet		Yhteensä
					Kertyneet muut laajan tuloksen erät	Muut erät	
				IAS 1.106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
				Vakavaraisuus-asetuksen 26 artiklan 2 kohdan b alakohta	*Tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 4 kohta*	*Tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 4 kohta*	
				0110	0120	0130	0140
0160	Oman pääoman komponenttien muutokset		*IAS 1.106.(d).(iii); liite V, 2 osa, 318 kohta*				
0170	Liiketoimintojen yhdistämisestä johtuva oman pääoman lisäys tai (-) vähennys		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0180	Osakeperusteiset maksut		*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*				
0190	Muut oman pääoman lisäykset tai (-) vähennykset		*IAS 1.106.(d)*				
0200	Kauden laaja tulos yhteensä		*IAS 1.106.(d).(i)–(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*				
0210	**Loppusaldo [kuluva kausi]**						

47. **Luotot: Keskimääräinen kesto ja takaisinperintäaika**

		Viittaukset	YHTEENSÄ						
				Josta: kotitaloudet		Josta: rahoitusalan ulkopuoliset yritykset			
					Joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot		Joista: pk-yritykset	Joista: liikekiinteistölainat	Joista: liikekiinteistölainat rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)
								Joista: liikekiinteistölainat	
				Liite V, 1 osa, 42 kohdan f alakohta	*Liite V, 2 osa, 86 kohdan a alakohta, 87 kohta*	*Liite V, 1 osa, 42 kohdan e alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta*	*Pk-yritys, 1 artiklan 2 kohdan a alakohta; liite V, 2 osa, 239ix kohta*	*Liite V, 2 osa, 239ix kohta*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Järjestämättömät luotot: keskimääräinen painotettu aika eräpäivästä (vuosina)**	*Liite V, 2 osa, 362, 363 kohta*							
0020	**Kauden aikana päättyneistä oikeudenkäynneistä saadut kumulatiiviset kerrytetyt nettomäärät**	*Liite V, 2 osa, 362 kohta, 364 kohdan a alakohta*							
0030	**Kaudella päättyneistä oikeudenkäyntimenettelyistä johtuva bruttomääräisen kirjanpitoarvon vähennys**	*Liite V, 2 osa, 362 kohta, 364 kohdan b alakohta*							
0040	**Kaudella päättyneiden oikeudenkäyntimenettelyjen keskimääräinen kesto (vuosina)**	*Liite V, 2 osa, 362 kohta, 364 kohdan c alakohta*							

LIITE V

TALOUDELLISTEN TIETOJEN RAPORTOINTIA KOSKEVAT OHJEET

Sisällys

YLEISET OHJEET 1318

1. Viittaukset 1318

2. Raportointikäytäntö 1319

3. Konsolidointi 1321

4. Rahoitusinstrumenttien muodostamat tilinpäätössalkut 1321

4.1 Rahoitusvarat 1321

4.2 Rahoitusvelat 1322

5. Rahoitusinstrumentit 1323

5.1 Rahoitusvarat 1323

5.2 Bruttomääräinen kirjanpitoarvo 1324

5.3 Rahoitusvelat 1325

6. Vastapuolierittely 1325

LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET 1326

1. Tase 1326

1.1 Varat (1.1) 1326

1.2 Velat (1.2) 1327

1.3 Oma pääoma (1.3) 1328

2. Tuloslaskelma (2) 1329

3. Laaja tuloslaskelma (3) 1333

4. Rahoitusvarojen erittely instrumenteittain ja vastapuolialoittain (4) 1334

5. Kaupankäyntivaraston ulkopuolisten luottojen erittely tuotteittain (5) 1337

6. Erittely rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille myönnetyistä kaupankäyntivaraston ulkopuolisista luotoista NACE-koodeittain (6) 1338

7. Rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista ja joihin liittyvä suoritus on viivästynyt (7) 1339

8. Rahoitusvelkojen erittely (8) 1339

9. Luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset (9) 1340

10. Johdannaiset ja suojauslaskenta (10 ja 11) 1343

10.1 Johdannaisten luokittelu riskityypin mukaan 1344

10.2 Johdannaisista ilmoitettavat tiedot 1345

10.3 ”Taloudellisiksi suojauksiksi” luokitellut johdannaiset 1346

10.4 Johdannaisten erittely vastapuolialoittain 1347

10.5 Kansallisen tilinpäätösnormiston mukainen suojauslaskenta (11.2) 1347

10.6 Johdannaisiin kuulumattomista suojausinstrumenteista ilmoitettava määrä (11.3 ja 11.3.1) 1347

10.7 Suojauskohteet käyvän arvon suojauksissa (11.4) 1347

11. Luottotappioita koskevien vähennyserien ja varausten muutokset (12) 1348

11.1 Oman pääoman ehtoisiin instrumentteihin liittyviä luottotappioita koskevien vähennyserien ja arvonalentumisten muutokset BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti (12.0) 1348

11.2 Luottotappioita koskevien vähennyserien ja varausten muutokset IFRS:n mukaisesti (12.1) 1349

11.3 Arvonalentumisvaiheiden väliset siirrot (bruttoperusteisesti) (12.2) 1350

12. Saadut vakuudet ja takaukset (13) 1351

12.1 Vakuuksien ja takausten erittely muiden kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien luottojen mukaan (13.1) 1351

12.2 Kauden aikana haltuun otetut vakuudet [viitepäivänä hallussa olevat] (13.2.1) 1352

12.3 Kertyneet haltuun otetut vakuudet (13.3.1) 1352

13. Käypien arvojen hierarkia: käypään arvoon arvostettavat rahoitusinstrumentit (14) 1352

14. Siirrettyjen rahoitusvarojen taseesta pois kirjaaminen ja niihin liittyvät rahoitusvelat (15) 1352

15. Tuloslaskelman tiettyjen erien erittely (16) 1353

15.1 Korkotuotot ja -kulut instrumenteittain ja vastapuolialoittain (16.1) 1353

15.2 Instrumenteittain voitot tai tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti (16.2) 1354

15.3 Instrumenteittain voitot tai tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista (16.3) 1354

15.4 Riskeittäin voitot tai tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista (16.4) . . . 1355

15.5 Instrumenteittain voitot tai tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti (16.4.1) 1355

15.6 Instrumenteittain voitot tai tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi (16.5) 1355

15.7 Voitot tai tappiot suojauslaskennasta (16.6) 1356

15.8 Arvonalentumiset rahoitusvaroihin kuulumattomista omaisuuseristä (16.7) 1356

15.9 Muut hallintokulut (16.8) 1356

16. Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuuden ja vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin laajuuden täsmäytys (17) 1357

17. Järjestämättömät saamiset (18) 1357

17.1 Tiedot terveistä ja erääntyneistä sekä järjestämättömistä saamisista (18.0) 1357

17.2 Järjestämättömien saamisten sisään- ja ulosvirtaukset – luotot vastapuolialoittain (18.1) 1361

17.3 Liikekiinteistölainat ja lisätiedot kiinteistövakuudellisista luotoista (18.2) 1362

18. Lainanhoitojoustosaamiset (19) 1362

19. Maantieteellinen jakautuminen (20) 1365

19.1 Maantieteellinen jakautuminen toimintojen sijaintipaikan mukaan (20.1–20.3) 1365

19.2 Maantieteellinen jakautuminen vastapuolen kotipaikan mukaan (20.4–20.7) 1365

20. Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet: varat, jotka ovat operatiivisen vuokrasopimuksen kohteena (21) . . . 1366

21. Omaisuudenhoito, säilytys ja muut palvelut (22) 1366

21.1 Palkkiotuotot ja -kulut toiminnoittain (22.1) 1366

21.2 Tarjottuihin palveluihin liittyvät varat (22.2) 1368

22. Osuudet konsernitilinpäätökseen sisältymättömissä strukturoiduissa yhteisöissä (30) 1369

23. Lähipiiriin kuuluvat osapuolet (31) 1369

23.1 Lähipiiriin kuuluvat osapuolet: maksettavat ja saatavat määrät (31.1) 1369

23.2 Lähipiiriin kuuluvat osapuolet: lähipiiriliiketoimista kertyneet kulut ja tuotot (31.2) 1370

24. Ryhmän rakenne (40) 1370

24.1 Ryhmän rakenne: yhteisöittäin (40.1) 1370

24.2 Ryhmän rakenne: instrumenteittain (40.2) 1371

25. Käypä arvo (41) 1372

25.1 Käypien arvojen hierarkia: jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusinstrumentit (41.1) 1372

25.2 Käypään arvoon arvostamismahdollisuuden käyttö (41.2) 1372

26. Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet: arvostamismenetelmällä saatu kirjanpitoarvo (42) 1372

27. Varaukset (43) 1373

28. Etuuspohjaiset järjestelyt ja työsuhde-etuudet (44) 1373

28.1 Etuuspohjaisiin järjestelyihin kuuluvien varojen ja velkojen komponentit, netto (44.1) 1373

28.2 Muutokset etuuspohjaisissa velvoitteissa (44.2) 1373

28.3 Henkilöstökulut etuustyypeittäin (44.3) 1373

28.4 Henkilöstökulut palkkio-ja henkilöstöryhmittäin (44.4) 1374

29. Erittely tietyistä tuloslaskelman eristä (45) 1374

29.1 Tilinpäätössalkuittain voitot tai tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi (45.1) 1374

29.2 Voitot tai tappiot rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien taseesta pois kirjaamisesta (45.2) 1375

29.3 Muut liiketoiminnan tuotot ja kulut (45.3) 1375

30. Laskelma oman pääoman muutoksista (46) 1375

31. LUOTOT: LISÄTIEDOT (23) 1375

32. LUOTOT: JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN SAAMISTEN VIRTAUKSET, ARVONALENTUMISET JA LOPULLISET LUOTTOTAPPIOT EDELLISEN TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN (24) 1376

32.1 Luotot: Järjestämättömien saamisten sisään- ja ulosvirtaukset (24.1) 1376

32.2 Luotot: Arvonalentumiset ja kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä (24.2) 1378

32.3 Luotot: Kauden aikana luottotappioksi kirjatut järjestämättömät saamiset (24.3) 1379

33. HALTUUNOTON JA TÄYTÄNTÖÖNPANOPROSESSIEN KAUTTA SAADUT VAKUUDET (25) 1379

33.1 Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet: sisään- ja ulosvirtaukset (25.1) 1379

33.2 Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet – Saadun vakuuden tyyppi (25.2) 1380

33.3 Haltuun otetut aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet (25.3) 1380

34. LAINANHOITOJOUSTOJEN HALLINTA JA LAATU (26) 1381

35. LUOTOT: KESKIMÄÄRÄINEN KESTO JA TAKAISINPERINTÄAIKA (47) 1382

VASTUURYHMIEN JA VASTAPUOLIALOJEN KUVAUS 1383

1 OSA

YLEISET OHJEET

1. VIITTAUKSET

1. Tämä liite sisältää täydentäviä ohjeita tämän asetuksen liitteissä III ja IV olevien taloudellisten tietojen raportointilomakkeiden, jäljempänä 'FINREP', käyttöä varten. Tämä liite täydentää ohjeita, jotka on sisällytetty viittausten muodossa liitteissä III ja IV oleviin lomakkeisiin.

2. IFRS-standardien kanssa yhdenmukaisia kansallisia tilinpäätösstandardeja, jäljempänä 'yhdenmukaiset kansalliset tilinpäätösnormistot', käyttävien laitosten on, jollei toisin mainita, sovellettava tässä liitteessä esitettyjä yleisiä ja IFRS:ää koskevia ohjeita, sanotun kuitenkaan rajoittamatta yhdenmukaisten kansallisten tilinpäätösnormistojen vaatimusten yhtäpitävyyttä BAD-direktiivin vaatimusten kanssa. Jos laitoksen käyttämät kansallisen tilinpäätösnormiston vaatimukset eivät ole yhdenmukaisia IFRS-standardien kanssa tai jos niitä ei ole vielä yhdenmukaistettu IFRS 9:ssä olevien vaatimusten kanssa, laitoksen on sovellettava tässä liitteessä esitettyjä yleisiä ja BAD-direktiiviä koskevia ohjeita, jollei toisin mainita.

3. Lomakkeissa määritetyt tietoelementit on laadittava asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohdassa määritellyn sovellettavan tilinpäätössäännöstön kirjaus-, kuittaus- ja arvostussääntöjen mukaisesti.

4. Laitoksen on toimitettava lomakkeiden tiedot ainoastaan seuraavilta osin:

a) laitoksen kirjaamat varat, velat, oma pääoma, tuotot ja kulut;

b) taseen ulkopuoliset vastuut ja toiminnot, joissa laitos on osallisena;

c) laitoksen suorittamat liiketoimet;

d) laitoksen soveltamat arvostussäännöt, mukaan luettuina luottoriskiä koskevien vähennyserien arviointimenetelmät.

5. Liitteissä III ja IV sekä tässä liitteessä käytetään seuraavia lyhenteitä ja ilmaisuja:

a) "vakavaraisuusasetus": asetus (EU) N:o 575/2013;

b) "IAS" tai "IFRS": Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1606/2002 ([1]) 2 artiklassa määritellyt "kansainväliset tilinpäätösstandardit", jotka komissio on hyväksynyt;

c) "EKP:n tasetilastoasetus" tai "EKP/2013/33": Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 1071/2013 ([2]);

d) "NACE-asetus": Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1893/2006 ([3]);

e) "NACE-koodit": NACE-asetuksessa olevat koodit;

f) "BAD-direktiivi": neuvoston direktiivi 86/635/ETY ([4]);

g) "tilinpäätösdirektiivi": Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/34/EU ([5]);

([1]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1606/2002, annettu 19 päivänä heinäkuuta 2002, kansainvälisten tilinpäätösstandardien soveltamisesta (EYVL L 243, 11.9.2002, s. 1).

([2]) Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 1071/2013, annettu 24 päivänä syyskuuta 2013, rahalaitossektorin taseesta (EKP/2013/33) (EUVL L 297, 7.11.2013, s. 1).

([3]) 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).

([4]) 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).

([5]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/34/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, tietyntyyppisten 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).

h) ”kansallinen tilinpäätösnormisto”: BAD-direktiivin nojalla kehitetyt kansalliset yleisesti hyväksytyt kirjanpitoperiaatteet (GAAP);

i) ”pk-yritykset”: komission suosituksessa K(2003) 1422 ([6]) määritellyt mikroyritykset sekä pienet ja keskisuuret yritykset;

j) ”ISIN-tunnus” (International Securities Identification Number): 12 aakkosnumeerisesta merkistä koostuva arvopapereille annettu kansainvälinen tunnus, joka toimii yksittäisen arvopapereiden liikkeeseenlaskun yksilöllisenä tunnisteena;

k) ”LEI-tunnus” (Legal Entity Identifier): oikeushenkilöille annettu maailmanlaajuinen oikeushenkilötunnus, joka toimii finanssitransaktion yksittäisen osapuolen yksilöllisenä tunnisteena;

l) ”arvonalentumisvaiheet”: IFRS 9.5.5:ssä määritellyt arvonalentumisluokat. ”Vaihe 1” tarkoittaa IFRS 9.5.5.5:n mukaisesti arvostettua arvon alentumista. ”Vaihe 2” tarkoittaa IFRS 9.5.5.3:n mukaisesti arvostettua arvon alentumista. ”Vaihe 3” tarkoittaa arvon alentumista, joka koskee IFRS 9:n liitteessä A määriteltyjä luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusvaroihin kuuluvia eriä.

m) ’EJRK:n suositus kiinteistötiedoissa olevien aukkojen täydentämisestä’ viittaa Euroopan järjestelmäriskikomitean 31 päivänä lokakuuta 2016 antamaan suositukseen kiinteistötiedoissa olevien aukkojen täydentämisestä (EJRK/2016/14) ([7]).

2. RAPORTOINTIKÄYTÄNTÖ

6. Liitteissä III ja IV tietoelementin harmaa sävytys tarkoittaa, että kyseistä tietoelementtiä ei edellytetä tai että sitä ei ole mahdollista ilmoittaa. Liitteessä IV viittausten musta sävytys tietyllä rivillä tai tietyssä sarakkeessa tarkoittaa, että näitä viittauksia noudattavien laitosten ei tule ilmoittaa mainittuja tietoelementtejä kyseisen rivin tai sarakkeen kohdalla.

7. Lomakkeet liitteissä III ja IV sisältävät implisiittisiä validointisääntöjä, jotka määritetään lomakkeissa itsessään raportointikäytäntöjen avulla.

8. Sulkumerkit lomakkeen jonkin kohdan otsakkeessa tarkoittavat, että tämä erä on vähennettävä loppusumman laskemiseksi, mutta tämä ei tarkoita sitä, että erä ilmoitettaisiin negatiivisena.

9. Negatiivisena ilmoitettavat erät tunnistetaan tiedonkeruulomakkeissa niiden otsakkeen eteen asetetusta miinusmerkistä ”(-)”, kuten otsakkeessa ”(-) Omat osakkeet”.

10. Liitteissä III ja IV kuvattuihin taloudellisten tietojen 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 kutakin tietoelementtiä vastaava ”kredit/debet”-attribuutti pystytään selvittämään.

([6]) Komission suositus, annettu 6 päivänä toukokuuta 2003, mikroyritysten sekä pienten ja keskisuurten yritysten määritelmästä (K(2003) 1422) (EUVL L 124, 20.5.2003, s. 36).

([7]) Euroopan järjestelmäriskikomitean suositus, annettu 31 päivänä lokakuuta 2016, kiinteistötiedoissa olevien aukkojen täydentämisestä (EJRK/2016/14) (EUVL C 31, 31.1.2017, s. 1).

11. 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 ”-”)
Oma pääoma		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

12. 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, yhteisyritysten ja osakkuusyritysten tietojen ilmoittamiseen samoja menetelmiä kuin varovaisuusperiaatteen mukaisessa konsolidoinnissa:

a) laitosten voi olla sallittua tai pakollista käyttää pääomaosuusmenetelmää tytärvakuutusyrityksiin ja rahoitusalan ulkopuolisiin tytäryrityksiin tehtyihin sijoituksiin vakavaraisuusasetuksen 18 artiklan 5 kohdan mukaisesti;

b) laitosten voi olla sallittua käyttää suhteellista konsolidointia rahoitusalan tytäryritysten osalta vakavaraisuusasetuksen 18 artiklan 2 kohdan mukaisesti;

c) laitosten voi olla pakollista käyttää suhteellista konsolidointia yhteisyrityksiin tehtyihin sijoituksiin vakavaraisuusasetuksen 18 artiklan 4 kohdan mukaisesti.

4. RAHOITUSINSTRUMENTTIEN MUODOSTAMAT TILINPÄÄTÖSSALKUT

13. Liitteissä III ja IV sekä tässä liitteessä ”tilinpäätössalkut” tarkoittavat arvostussääntöjen mukaan yhteenlaskettuja rahoitusinstrumentteja. Näihin kokonaislaskelmiin ei sisällytetä tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin tehtyjä sijoituksia, vaadittaessa maksettavia saamisia, jotka luokitellaan ”käteisvaroiksi, 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”.

14. Kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan laitokset, joiden on sallittua tai pakollista soveltaa määrättyjä IFRS:n mukaisia rahoitusinstrumenttien arvostussääntöjä, toimittavat, sikäli kuin kyseisiä sääntöjä sovelletaan, asianmukaiset IFRS-tilinpäätössalkut. Jos rahoitusinstrumenttien arvostussäännöissä, joita laitosten on BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan sallittua tai pakollista käyttää, viitataan IAS 39:n mukaisiin arvostussääntöihin, laitosten on toimitettava BAD-direktiiviin perustuvat tilinpäätössalkut kaikkien rahoitusinstrumenttiensa osalta siihen saakka, kun niiden soveltamissa arvostussäännöissä viitataan IFRS 9:n mukaisiin arvostussääntöihin.

4.1 **Rahoitusvarat**

15. Rahoitusvaroihin kuuluviin eriin käytetään seuraavia IFRS:ään perustuvia tilinpäätössalkkuja:

a) ”Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat”;

b) ”Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti”;

c) ”Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi”;

d) ”Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat”;

e) ”Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat”.

16. Rahoitusvaroihin kuuluviin eriin käytetään seuraavia kansalliseen tilinpäätösnormistoon perustuvia tilinpäätössalkkuja:

a) ”Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat”;

b) ”Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat”;

c) ”Käypään arvoon omana pääomana arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat”;

d) ”Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat”;

e) ”Muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat”.

17. ”Kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin rahoitusvaroihin” sisältyvät kaikki rahoitusvarat, jotka luokitellaan asiaa koskevassa BAD-direktiiviin perustuvassa kansallisessa tilinpäätösnormistossa kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi. Asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti käytetystä arvostusmenetelmästä riippumatta kaikki johdannaiset, joiden saldo on raportoivalle laitokselle positiivinen ja joita ei ole luokiteltu suojaustarkoituksessa pidettäviksi tämän osan 22 kohdan mukaisesti, luokitellaan kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi rahoitusvaroiksi. Tätä luokittelua sovelletaan myös johdannaisiin, joita BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan ei kirjata taseeseen tai joista kirjataan taseeseen vain käyvän arvon muutokset tai joita käytetään tässä liitteessä olevan 2 osan 137 kohdassa määriteltyinä taloudellisina suojauksina.

18. BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan rahoitusvarojen osalta ”hankintamenoon perustuviin menetelmiin” sisältyvät sellaiset arvostussäännöt, joiden mukaisesti vieraan pääoman ehtoinen instrumentti arvostetaan hankintamenoon, johon on lisätty kertyneet korot ja josta on vähennetty arvonalentumistappiot.

19. BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan ”Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat” sisältää hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat rahoitusinstrumentit sekä instrumentit, jotka arvostetaan hankinta-arvoon tai markkina-arvoon sen mukaan, kumpi näistä on alhaisempi, jäljempänä ’LOCOM-menetelmä’ (lower of cost or market), tapauskohtaisesti (eli maltillisella LOCOM-menetelmällä) huolimatta niiden todellisesta arvosta raportoinnin viitepäivänä. Maltillisella LOCOM-menetelmällä arvostettavat varat ovat varoja, joihin sovelletaan LOCOM-menetelmää vain erityisissä olosuhteissa. Kyseiset olosuhteet, kuten arvon alentuminen, käyvän arvon pitkäaikainen lasku hankintamenoon verrattuna tai johdon aikomusten muuttuminen, vahvistetaan sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä.

20. BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan ”Muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat” sisältää rahoitusvarat, joita ei voida luokitella muihin tilinpäätössalkkuihin. Tähän tilinpäätössalkkuun kuuluvat muun muassa rahoitusvarat, jotka arvostetaan hankinta-arvoon tai markkina-arvoon sen mukaan, kumpi näistä on alhaisempi, noudattaen jatkuvaa lähestymistapaa (eli tiukkaa LOCOM-menetelmää). Tiukalla LOCOM-menetelmällä arvostettavat varat ovat varoja, jotka sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaan voidaan arvostaa alkuperäisessä ja myöhemmässä arvostuksessa hankinta-arvoon tai markkina-arvoon sen mukaan, kumpi näistä on alhaisempi, tai vaihtoehtoisesti alkuperäisessä arvostuksessa hankinta-arvoon ja myöhemmässä arvostuksessa hankinta-arvoon tai markkina-arvoon sen mukaan, kumpi näistä on alhaisempi.

21. Sijoitukset tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin, joita ei ole konsolidoitu täysin tai suhteellisesti sääntelyllisen konsolidoinnin laajuudessa, ilmoitetaan niiden arvostusmenetelmästä riippumatta rivillä ”Sijoitukset tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin”, paitsi jos ne luokitellaan myytävänä oleviksi IFRS 5:n mukaisesti.

22. ”Johdannaiset – Suojauslaskenta” sisältää IFRS:n mukaan suojaustarkoituksessa pidettävät johdannaiset, joiden saldo on raportoivalle laitokselle positiivinen. BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan luottosalkkuun sisältyvät johdannaiset luokitellaan suojaustarkoituksessa pidettäviksi johdannaisiksi ainoastaan, jos asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan luottosalkun johdannaisille on olemassa erityisiä kirjanpitosääntöjä ja jos johdannaiset vähentävät jotakin muuta positioriskiä luottosalkussa.

4.2 **Rahoitusvelat**

23. Rahoitusvelkoihin kuuluviin eriin käytetään seuraavia IFRS:ään perustuvia tilinpäätössalkkuja:

a) ”Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat”;

b) ”Rahoitusvelat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi”;

c) ”Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvelat”.

24. Rahoitusvelkoihin kuuluviin eriin käytetään seuraavia kansalliseen tilinpäätösnormistoon perustuvia tilinpäätössalkkuja:

a) ”Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat”;

b) ”Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvelkoihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvelat”.

25. ”Kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin rahoitusvelkoihin” sisältyvät kaikki rahoitusvelat, jotka luokitellaan kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti. Asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti käytetystä arvostusmenetelmästä riippumatta kaikki johdannaiset, joiden saldo on raportoivalle laitokselle negatiivinen ja joita ei ole luokiteltu suojaustarkoituksessa pidettäviksi tämän osan 26 kohdan mukaisesti, luokitellaan kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi rahoitusveloiksi. Tätä luokittelua sovelletaan myös johdannaisiin, joita BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan ei kirjata taseeseen tai joista kirjataan taseeseen vain käyvän arvon muutokset tai joita käytetään tässä liitteessä olevan 2 osan 137 kohdassa määriteltyinä taloudellisina suojauksina.

26. ”Johdannaiset – Suojauslaskenta” sisältää IFRS:n mukaisesti suojaustarkoituksessa pidettävät johdannaiset, joiden saldo on raportoivalle laitokselle negatiivinen. BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan luottosalkkuun sisältyvät johdannaiset luokitellaan suojaustarkoituksessa pidettäviksi ainoastaan, jos asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan luottosalkun johdannaisille on olemassa erityisiä kirjanpitosääntöjä ja jos johdannaiset vähentävät jotakin muuta positioriskiä luottosalkussa.

5. RAHOITUSINSTRUMENTIT

27. Liitteissä III ja IV sekä tässä liitteessä ”kirjanpitoarvo” tarkoittaa taseessa ilmoitettavaa arvoa. Rahoitusinstrumenttien kirjanpitoarvoon sisällytetään kertynyt korko. Asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan johdannaisten kirjanpitoarvo on joko kansallisen tilinpäätösnormiston mukainen kirjanpitoarvo, mukaan luettuina soveltuvin osin siirtovelat, preemiot ja varaukset, tai nolla, jos johdannaisia ei kirjata taseeseen.

28. Jos rahoitusinstrumenttien siirtyvät erät, mukaan lukien korkokertymä, yli- ja alikurssit tai transaktiomenot, kirjataan asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti, ne ilmoitetaan yhdessä rahoitusinstrumentin kanssa eikä muina varoina tai muina velkoina.

29. ”Käypään arvoon arvostettavien kaupankäyntipositioiden arvonleikkaukset” ilmoitetaan, jos sellaisia sovelletaan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston perusteella. Arvonleikkaukset vähentävät kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien varojen arvoa ja lisäävät kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien velkojen arvoa.

5.1 **Rahoitusvarat**

30. Rahoitusvarat jaetaan seuraaviin rahoitusinstrumenttien luokkiin: ”Käteinen raha”, ”Johdannaiset”, ”Oman pääoman ehtoiset instrumentit”, ”Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit” ja ”Luotot”.

31. ”Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit” ovat laitoksen hallussa olevia vieraan pääoman ehtoisia rahoitusinstrumentteja, jotka on laskettu liikkeeseen arvopapereina ja jotka eivät ole EKP:n tasetilastoasetuksen liitteessä II olevan 2 osan taulukossa määriteltyjä lainoja.

32. ”Luotot” ovat laitoksen hallussa olevia vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, jotka eivät ole arvopapereita. Tähän luokkaan kuuluvat EKP:n tasetilastoasetuksen liitteessä II olevan 2 osan taulukossa määritellyt ’lainat’ (mukaan lukien vaadittaessa maksettavat talletukset luottolaitoksissa ja keskuspankeissa riippumatta siitä, miten ne luokitellaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaan) sekä ennakkomaksut, joita ei voida luokitella EKP:n tasetilastoasetuksen liitteessä II olevan 2 osan taulukossa määritellyiksi ’lainoiksi’. ”Ennakkomaksuja, jotka eivät ole lainoja” luonnehditaan tarkemmin tässä liitteessä olevan 2 osan 85 kohdan g alakohdassa.

33. FINREPissä ”Vieraan pääoman ehtoisiin instrumentteihin” kuuluvat ”Luotot” ja ”Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit”.

5.2 **Bruttomääräinen kirjanpitoarvo**

34. Vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien bruttomääräinen kirjanpitoarvo tarkoittaa seuraavaa:

a) IFRS:n ja BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan vieraan pääoman ehtoisilla instrumenteilla, jotka arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti mutta joita ei sisällytetä kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin eriin eikä kaupankäyntisalkkuun, bruttomääräinen kirjanpitoarvo riippuu siitä, luokitellaanko kyseiset vieraan pääoman ehtoiset instrumentit terveiksi ja erääntyneiksi vai järjestämättömiksi. Terveiden ja erääntyneiden vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien bruttomääräinen kirjanpitoarvo on yhtä kuin käypä arvo. Järjestämättömien vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien bruttomääräinen kirjanpitoarvo on yhtä kuin käypä arvo, johon on lisätty takaisin mahdolliset kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä (ks. tässä liitteessä olevan 2 osan 69 kohdassa oleva määritelmä). Bruttomääräistä kirjanpitoarvoa määritettäessä vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien arvostus suoritetaan yksittäisten rahoitusinstrumenttien tasolla;

b) IFRS:n mukaan vieraan pääoman ehtoisilla instrumenteilla, jotka arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon, bruttomääräinen kirjanpitoarvo tarkoittaa kirjanpitoarvoa ennen kuin sitä on oikaistu mahdollisella tappiota koskevalla vähennyserällä, ja vieraan pääoman ehtoisilla instrumenteilla, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta, jaksotettua hankintamenoa ennen kuin sitä on oikaistu mahdollisella tappiota koskevalla vähennyserällä;

c) BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan vieraan pääoman ehtoisilla instrumenteilla, jotka luokitellaan ”hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettaviksi johdannaisvaroihin kuulumattomiksi kaupankäyntivaraston ulkopuolisiksi rahoitusvaroiksi”, arvoltaan alentuneiden omaisuuserien bruttomääräinen kirjanpitoarvo on yhtä suuri kuin kirjanpitoarvo ennen luottoriskiä koskevia erityisiä vähennyseriä. Arvoltaan alentumattomien omaisuuserien bruttomääräinen kirjanpitoarvo on yhtä kuin kirjanpitoarvo ennen luottoriskiä koskevia yleisiä vähennyseriä ja pankkiriskiä koskevia yleisiä vähennyseriä, jos ne vaikuttavat kirjanpitoarvoon;

d) BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan vieraan pääoman ehtoisilla instrumenteilla, jotka luokitellaan ”käypään arvoon omana pääomana arvostettaviksi johdannaisvaroihin kuulumattomiksi kaupankäyntivaraston ulkopuolisiksi rahoitusvaroiksi”, bruttomääräinen kirjanpitoarvo riippuu siitä, sovelletaanko kyseisiin rahoitusvaroihin arvonalentumista koskevia vaatimuksia. Jos niihin sovelletaan arvonalentumista koskevia vaatimuksia, bruttomääräinen kirjanpitoarvo on kirjanpitoarvo ennen kuin sitä on oikaistu mahdollisella kertyneellä arvonalentumisella noudattaen arvoltaan alentuneita ja arvoltaan alentumattomia omaisuuseriä koskevia vaatimuksia, jotka on määritetty edellä c alakohdassa, tai mahdollisella käypää arvoa koskevan oikaisun kertyneellä määrällä, joka katsotaan arvonalentumistappioksi. Jos kyseisiin rahoitusvaroihin ei sovelleta arvonalentumista koskevia vaatimuksia, terveet ja erääntyneet saamiset kirjataan käypään arvoon ja järjestämättömät saamiset kirjataan käypään arvoon, johon on lisätty takaisin mahdollinen luottoriskistä johtuva kertynyt negatiivinen käypää arvoa koskeva oikaisu;

e) BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan tiukalla tai maltillisella LOCOM-menetelmällä arvostettavien vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien bruttomääräinen kirjanpitoarvo on yhtä kuin hankintameno, jos kyseiset omaisuuserät arvostetaan hankintamenoon raportoinnin viitekaudella. Jos kyseiset vieraan pääoman ehtoiset instrumentit arvostetaan markkina-arvoon, bruttomääräinen kirjanpitoarvo on yhtä kuin markkina-arvo ennen luottoriskistä johtuvien arvonoikaisujen tekemistä;

f) BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan vieraan pääoman ehtoisilla instrumenteilla, jotka ilmoitetaan kohdassa ”Muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat” ja jotka arvostetaan muulla kuin LOCOM-menetelmällä, bruttomääräinen kirjanpitoarvo on yhtä kuin kirjanpitoarvo ennen mahdollista arvonoikaisua, joka täyttää arvon alentumisen kriteerit;

g) BAD-direktiiviin perustuvan tilinpäätösnormiston mukaisesti kaupankäyntitarkoituksessa pidettävillä rahoitusvaroilla tai IFRS:n mukaisesti kaupankäyntitarkoituksessa pidettävillä rahoitusvaroilla bruttomääräinen kirjanpitoarvo on yhtä kuin käypä arvo. Jos BAD-direktiiviin perustuvassa tilinpäätösnormistossa edellytetään arvonleikkauksia kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin ja käypään arvoon arvostettaviin instrumentteihin, kyseisten rahoitusinstrumenttien kirjanpitoarvo on yhtä kuin käypä arvo ennen arvonleikkauksia.

5.3 **Rahoitusvelat**

35. Rahoitusvelat jaetaan seuraaviin rahoitusinstrumenttien luokkiin: ”Johdannaiset”, ”Lyhyeksimyynnit”, ”Talletukset”, ”Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit” ja ”Muut rahoitusvelat”.

36. Liitteissä III ja IV sekä tässä liitteessä ”talletuksilla” tarkoitetaan EKP:n tasetilastoasetuksen liitteessä II olevan 2 osan taulukossa määriteltyjä talletuksia.

37. ”Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit” ovat laitoksen arvopapereina liikkeeseen laskemia vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, jotka eivät ole EKP:n tasetilastoasetuksen liitteessä II olevan 2 osan taulukossa määriteltyjä talletuksia.

38. ”Muihin rahoitusvelkoihin” sisältyvät kaikki rahoitusvelat, jotka eivät ole johdannaisia, lyhyeksimyyntejä, talletuksia eivätkä liikkeeseen laskettuja vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita.

39. IFRS:n mukaan ”Muut rahoitusvelat” sisältää annetut takaukset, jos ne arvostetaan joko käypään arvoon tulosvaikutteisesti (IFRS 9.4.2.1(a)) tai alun perin kirjattuun määrään, josta on vähennetty kertyneet jaksotukset (IFRS 9.4.2.1(c)(ii)). Annetut luottositoumukset ilmoitetaan ”Muina rahoitusvelkoina”, kun ne on luokiteltu nimenomaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi rahoitusveloiksi (IFRS 9.4.2.1(a)) tai kun ne ovat sitoumuksia lainan antamiseen markkinakorkoa alemmalla korolla (IFRS 9.2.3(c), IFRS 9.4.2.1(d)).

40. Jos annetut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, kaikki käyvän arvon muutokset, luottoriskistä johtuvat muutokset mukaan luettuina, ilmoitetaan ”Muina rahoitusvelkoina” eikä ”Annettuja sitoumuksia ja takauksia” koskevina varauksina.

41. ”Muihin rahoitusvelkoihin” kuuluvat myös maksettavat osingot, suspense-eristä ja maksujenvälityseristä aiheutuvat velat sekä arvopaperikauppojen tai valuuttakauppojen tulevista tilityksistä aiheutuvat velat, jos kaupoista aiheutuvat velat kirjataan ennen maksupäivää.

6. VASTAPUOLIERITTELY

42. Silloin, kun edellytetään erittelyä vastapuolen mukaan, on käytettävä seuraavia vastapuolialoja:

a) keskuspankit;

b) julkisyhteisöt: valtionhallinto, osavaltionhallinto tai aluehallinto ja paikallishallinto, mukaan luettuina hallintoelimet ja yleishyödylliset yritykset, paitsi sellaiset näiden hallintojen hallussa olevat osakeyhtiöt ja rajavastuuyhtiöt, jotka harjoittavat kaupallista toimintaa (nämä ilmoitetaan toiminnasta riippuen kohdassa ”luottolaitokset”, ”muut rahoituslaitokset” tai ”rahoitusalan ulkopuoliset yritykset”); sosiaaliturvarahastot ja kansainväliset järjestöt, kuten Euroopan unionin toimielimet, Kansainvälinen valuuttarahasto ja Kansainvälinen järjestelypankki;

c) luottolaitokset: vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa annetun määritelmän mukaiset laitokset (eli yritykset, jotka liiketoimintanaan vastaanottavat yleisöltä talletuksia tai muita takaisinmaksettavia varoja ja myöntävät luottoja omaan lukuunsa) sekä kansainväliset kehityspankit;

d) muut rahoituslaitokset: kaikki rahoitusalan yritykset ja yritysmäiset yhteisöt, jotka eivät ole luottolaitoksia, kuten sijoituspalveluyritykset, sijoitusrahastot, vakuutusyritykset, eläkerahastot, yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset ja selvitysyhteisöt sekä muut rahoituksen välittäjät, rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset ja rahoituslaitoksiin kuuluvat kytkösyhtiöt ja rahanlainaajat;

e) rahoitusalan ulkopuoliset yritykset: yritykset ja yritysmäiset yhteisöt, jotka eivät välitä rahoitusta vaan ovat pääasiallisesti markkinatavaroiden ja muiden kuin rahoituspalvelujen tuottajia EKP:n tasetilastoasetuksen liitteessä II olevan 3 osan taulukossa olevan määritelmän mukaisesti;

f) kotitaloudet: henkilöt tai henkilöryhmät kuluttajina ja yksinomaan omaa loppukäyttöä varten tarkoitettujen tavaroiden ja muiden kuin rahoituspalvelujen tuottajina sekä markkinatavaroiden ja rahoitus- ja muiden palvelujen tuottajina, jos nämä toiminnot eivät ole yritysmäisten yhteisöjen toimintaa. Tähän luetaan myös kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt, jotka pääasiallisesti tuottavat markkinattomia tavaroita ja palveluja tietyille kotitalousryhmille.

43. Vastapuolten jakaminen aloihin 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 vastapuolialan, kotipaikan ja NACE-koodien mukaan määräytyy tärkeimmän tai ratkaisevan vastapuolen luonteen perusteella.

44. Jäljempänä luetelluissa liiketoimissa on seuraavat välittömät vastapuolet:

a) luotot: varsinainen lainanottaja. Myyntisaamisten tapauksessa varsinainen lainanottaja on se vastapuoli, joka on velvollinen maksamaan saamiset, paitsi liiketoimissa takautumisoikeuksin, joissa varsinainen lainanottaja on saamisten siirtäjä, jolloin raportoivalla laitoksella ei ole siirrettyjen saamisten omistamiseen liittyviä riskejä ja etuja kaikilta olennaisilta osin;

b) vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit (mukaan lukien arvopaperistamisvälineet) ja oman pääoman ehtoiset instrumentit: arvopapereiden liikkeeseenlaskija;

c) talletukset: tallettaja;

d) lyhyeksimyynnit: arvopapereiden lainaksiottamista koskevan liiketoimen tai takaisinmyyntisopimuksen vastapuoli;

e) johdannaiset: johdannaissopimuksen välitön vastapuoli. Kun kyseessä ovat keskusvastapuolessa määritettävät OTC-johdannaiset, välitön vastapuoli on keskusvastapuolena toimiva selvitysyhteisö. Luottoriskijohdannaisten vastapuolierittely tarkoittaa alaa, johon sopimuksen vastapuoli (suojan ostaja tai myyjä) sijoittuu;

f) annetut takaukset: vastapuoli on takauksen kohteena olevan, vieraan pääoman ehtoisen instrumentin välitön vastapuoli;

g) annetut luottositoumukset ja muut sitoumukset: vastapuoli, jonka luottoriskin raportoiva laitos ottaa vastattavakseen;

h) saadut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset: takaaja tai vastapuoli, joka on antanut sitoumuksen raportoivalle laitokselle.

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. ”Keskuspankkitalletukset” sisältää ”luotot”, jotka ovat vaadittaessa maksettavia saamisia keskuspankeilta.

3. ”Muut vaadittaessa maksettavat talletukset” sisältää ”luotot”, jotka ovat vaadittaessa maksettavia saamisia luottolaitoksilta.

4. ”Sijoitukset tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin” sisältää sijoitukset sellaisiin tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin, joita ei ole konsolidoitu täysin tai suhteellisesti sääntelyllisen konsolidoinnin laajuudessa, paitsi jos ne luokitellaan myytävänä oleviksi IFRS 5:n mukaisesti, riippumatta niiden arvostusmenetelmästä, myös silloin, kun ne voidaan tilinpäätösstandardien mukaisesti sisällyttää rahoitusinstrumenttien muodostamiin eri tilinpäätössalkkuihin. Pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävien sijoitusten kirjanpitoarvoon sisältyy liikearvo.

5. Varat, jotka eivät ole rahoitusvaroja ja joita ei niiden luonteen takia voida luokitella mihinkään tiettyihin taseeriin, ilmoitetaan rivillä ”Muut varat”. Muihin varoihin kuuluvat muun muassa kulta, hopea ja muut hyödykkeet, vaikka niitä pidettäisiin kaupankäyntitarkoituksessa.

6. Takaisin ostettujen omien osakkeiden kirjanpitoarvo ilmoitetaan asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan ”Muina varoina”, jos asiaa koskevassa kansallisessa tilinpäätösnormistossa sallitaan niiden esittäminen varoina.

7. Kohdalla ”Myytävänä oleviksi luokitellut pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät” tarkoitetaan samaa kuin IFRS 5:ssä.

1.2 **Velat (1.2)**

8. Salkun suojaussuhteen tehottomasta osasta johtuvia ehdollisia tappioita koskevat varaukset ilmoitetaan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan rivillä ”Johdannaiset – Suojauslaskenta”, jos tappio on seurausta suojaavan johdannaisen arvostuksesta, tai rivillä ”Suojauskohteiden käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa”, jos tappio on seurausta suojatun position arvostuksesta. Jos suojaavan johdannaisen ja suojatun position arvostuksesta johtuvia tappioita on mahdotonta erottaa toisistaan, kaikki salkun suojaussuhteen tehottomasta osasta johtuvia ehdollisia tappioita koskevat varaukset ilmoitetaan rivillä ”Johdannaiset – Suojauslaskenta”.

9. Varaukset rivillä ”Eläkkeet ja muut työsuhteen päättymisen jälkeiset etuuspohjaiset velvoitteet” sisältävät etuuspohjaisten nettovelkojen määrän.

10. IFRS:n mukaan varaukset rivillä ”Muut pitkäaikaiset työsuhde-etuudet” sisältävät IAS 19.153:ssa lueteltujen pitkäaikaisia työsuhde-etuuksia koskevien järjestelyjen alijäämien määrän. Lyhytaikaisista työsuhde-etuuksista (IAS 19.11(a)), etuuspohjaisista järjestelyistä (IAS 19.51(a)) ja työsuhteen päättämiseen liittyvistä etuuksista (IAS 19.169(a)) kertyneet maksamatta olevat kulut sisällytetään ”Muihin velkoihin”.

11. IFRS:n mukaan varaukset rivillä ”Annetut sitoumukset ja takaukset” sisältävät kaikkia sitoumuksia ja takauksia koskevat varaukset riippumatta siitä, määräytyykö sitoumusten ja takausten arvon alentuminen IFRS 9:n mukaisesti, tehdäänkö varaukset IAS 37:ää noudattaen tai käsitelläänkö sitoumuksia ja takauksia vakuutussopimuksina IFRS 4:n mukaisesti. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista sitoumuksista ja takauksista johtuvia velkoja ei ilmoiteta varauksina, vaikka ne johtuvat luottoriskistä, vaan muina rahoitusvelkoina tässä liitteessä olevan 1 osan 40 kohdan mukaisesti. BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan varaukset rivillä ”Annetut sitoumukset ja takaukset” sisältävät kaikkia sitoumuksia ja takauksia koskevat varaukset.

12. ”Vaadittaessa takaisin maksettava osakepääoma” sisältää laitoksen liikkeeseen laskemat pääomainstrumentit, jotka eivät täytä omaan pääomaan luokittelun edellytyksiä. Laitosten on sisällytettävä tähän erään osuuskuntien osakkeet, jotka eivät täytä omaan pääomaan luokittelun edellytyksiä.

13. Velat, jotka eivät ole rahoitusvelkoja ja joita ei niiden luonteen takia voida luokitella mihinkään tiettyihin taseeriin, ilmoitetaan rivillä ”Muut velat”.

14. ”Velat, jotka sisältyvät myytävänä oleviksi luokiteltuihin luovutettavien erien ryhmiin” tarkoittaa samaa kuin IFRS 5:ssä.

15. BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan ”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 asiaa koskevan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti.

1.3 **Oma pääoma (1.3)**

16. IFRS:n mukaan oman pääoman ehtoisiin instrumentteihin, jotka ovat rahoitusinstrumentteja, sisältyvät IAS 32:n soveltamisalaan kuuluvat sopimukset.

17. Asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan ”Maksamaton pääoma, joka on vaadittu maksettavaksi” sisältää laitoksen sellaisen liikkeeseen laskeman pääoman kirjanpitoarvon, joka on vaadittu siirrettäväksi merkitsijöille mutta jota ei ole maksettu viitepäivään mennessä. Jos vielä maksamaton pääomankorotus kirjataan osakepääoman korotuksena, maksamaton pääoma, joka on vaadittu maksettavaksi, ilmoitetaan lomakkeen 1.3 rivillä ”Maksamaton pääoma, joka on vaadittu maksettavaksi” ja lomakkeen 1.1 rivillä ”Muut varat”. Asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan maksamatta olevaa pääomaa ei ilmoiteta lomakkeessa 1.3, jos pääoman korotus voidaan kirjata vasta sen jälkeen, kun maksu on saatu osakkailta.

18. ”Yhdistelmäinstrumenttien oman pääoman komponentti” sisältää oman pääoman komponentin laitoksen liikkeeseen laskemista yhdistelmäinstrumenteista (eli rahoitusinstrumenteista, jotka koostuvat sekä vieraan pääoman että oman pääoman komponentista) silloin, kun nämä komponentit on erotettu sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti (näihin instrumentteihin kuuluvat myös sellaiset yhdistelmäinstrumentit, joissa on useita kytkettyjä johdannaisia, joiden arvot riippuvat toisistaan).

19. ”Muut liikkeeseen lasketut oman pääoman ehtoiset instrumentit” sisältää oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka ovat rahoitusinstrumentteja mutta joita ei lasketa kohtiin ”Pääoma” ja ”Yhdistelmäinstrumenttien oman pääoman komponentti”.

20. ”Muu oma pääoma” sisältää kaikki oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka eivät ole rahoitusinstrumentteja, mukaan luettuina muun muassa omana pääomana maksettavat osakeperusteiset liiketoimet (IFRS 2.10).

21. ”Käyvän arvon muutokset oman pääoman ehtoisissa instrumenteissa, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta” sisältää oman pääoman ehtoisiin instrumentteihin tehtyjen sijoitusten käyvän arvon muutoksista kertyneet voitot ja tappiot, kun raportoiva yhteisö on tehnyt kyseisten sijoitusten osalta peruuttamattoman valinnan, jonka mukaan käyvän arvon muutokset esitetään muissa laajan tuloksen erissä.

22. ”Suojauksen tehottomuus muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien oman pääoman ehtoisten instrumenttien käyvän arvon suojauksissa” sisältää kertyneen suojauksen tehottomuuden sellaisten käyvän arvon suojausten osalta, joissa suojauskohde on muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettava oman pääoman ehtoinen instrumentti. Tällä rivillä ilmoitettava suojauksen tehottomuus on erotus, joka saadaan vähentämällä toisistaan rivillä ”Käyvän arvon muutokset oman pääoman ehtoisissa instrumenteissa, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta (suojauskohde)” ilmoitetut oman pääoman ehtoisen instrumentin kertyneet käyvän arvon muutokset ja rivillä ”Käyvän arvon muutokset oman pääoman ehtoisissa instrumenteissa, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta (suojausinstrumentti)” ilmoitetut suojausjohdannaisen kertyneet käyvän arvon muutokset (IFRS 9.6.5.3 ja IFRS 9.6.5.8).

23. ”Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvelkojen käyvän arvon muutokset, jotka johtuvat kyseisten velkojen luottoriskin muutoksista” sisältää muihin laajan tuloksen eriin kirjatut kertyneet voitot ja tappiot, jotka liittyvät nimenomaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavaksi luokiteltujen velkojen omaan luottoriskiin riippumatta siitä, tapahtuuko tällaisiksi luokittelu alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä vai myöhemmin.

24. ”Ulkomaisiin yksikköihin tehtyjen nettosijoitusten suojaus (tehokas osuus)” sisältää muuntoerorahaston ulkomaisiin yksikköihin tehtyjen nettosijoitusten jatkuvien suojausten tehokkaalle osuudelle sekä sellaisiin ulkomaisiin yksikköihin tehtyjen nettosijoitusten rauenneiden suojausten tehokkaalle osuudelle, jotka ovat edelleen kirjattuina taseeseen.

25. ”Suojausjohdannaiset. Rahavirran suojausrahasto (tehokas osuus)” sisältää rahavirran suojausrahaston suojausjohdannaisten käyvän arvon muutosten tehokkaalle osuudelle rahavirran suojauksessa, sekä jatkuvien että jo rauenneiden rahavirran suojausten osalta.

26. ”Käyvän arvon muutokset vieraan pääoman ehtoisissa instrumenteissa, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta” sisältää käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista kertyneet voitot tai tappiot vähennettynä tappiota koskevalla vähennyserällä, joka arvostetaan raportointipäivänä IFRS 9.5.5:n mukaisesti.

27. ”Suojausinstrumentit (osuudet, joita ei ole määritetty suojauskomponenteiksi)” sisältää kertyneet käyvän arvon muutokset kaikkien seuraavien osalta:

    a) option aika-arvo, kun kyseisen option aika-arvon ja perusarvon muutokset erotetaan ja suojausinstrumentiksi määritetään vain perusarvon muutos (IFRS 9.6.5.15);

    b) termiinisopimuksen korko-osuus, kun kyseisen termiinisopimuksen korko-osuus ja spot-osuus erotetaan toisistaan ja suojausinstrumentiksi määritetään vain spot-osuuden muutos;

    c) rahoitusinstrumentista erotettu eri valuuttojen välisen viitekoronvaihtosopimuksen preemio (foreign currency basis spread), kun kyseinen preemio jätetään ulkopuolelle määritettäessä kyseistä rahoitusinstrumenttia suojausinstrumentiksi (IFRS 9.6.5.15 ja IFRS 9.6.5.16).

28. IFRS:n mukaan ”Uudelleenarvostusrahastot” sisältää rahastot, jotka ovat syntyneet ensimmäisestä IAS-standardien käyttöönotosta ja joiden sisältöä ei ole vapautettu muuntyyppisiin rahastoihin.

29. ”Muut rahastot” jaetaan ”Pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävistä tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista syntyneisiin rahastoihin tai kertyneisiin tappioihin” ja ”Muihin”. ”Pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävistä tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista syntyneet rahastot tai kertyneet tappiot” sisältää kertyneet tuotot ja kulut, jotka edellä mainitut pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävät sijoitukset ovat vuosien kuluessa synnyttäneet laitoksen tulokseen. ”Muut” sisältää rahastot, joita ei ole erikseen ilmoitettu muilla riveillä, ja siihen voivat kuulua lakisääteiset rahastot ja yhtiön säännöissä edellytetyt rahastot.

30. ”Omat osakkeet” käsittävät kaikki rahoitusinstrumentit, jotka ovat luonteeltaan laitoksen takaisin hankkimia oman pääoman ehtoisia instrumentteja, kun niitä ei ole myyty tai jaksotettu, paitsi jos ne on asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan ilmoitettava kohdassa ”Muut varat”.

2. TULOSLASKELMA (2)

31. Korkotuotot ja korkokulut, jotka ovat syntyneet käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista rahoitusinstrumenteista ja kategoriaan ”suojauslaskenta” luokiteltavista suojausjohdannaisista, ilmoitetaan joko erillään muista voitoista ja tappioista kohdissa ”Korkotuotot” ja ”Korkokulut” (”nettohintana”) tai näiden rahoitusinstrumenttiluokkien voittojen ja tappioiden osana (”kokonaishintana”). Netto- tai kokonaishintaan perustuvaa lähestymistapaa on sovellettava johdonmukaisesti kaikkiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettaviin rahoitusinstrumentteihin sekä kategoriaan ”suojauslaskenta” luokiteltaviin suojausjohdannaisiin.

32. Laitosten on ilmoitettava tilinpäätössalkuittain eriteltyinä seuraavat erät, jotka sisältävät sellaisiin lähipiiriin kuuluviin osapuoliin liittyvät tuotot ja kulut, joita ei ole konsolidoitu täysin tai suhteellisesti sääntelyllisen konsolidoinnin laajuudessa:

a) ”Korkotuotot”;

b) ”Korkokulut”;

c) ”Osinkotuotot”;

d) ”Voitot / (-) tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti, netto”;

e) ”Tehdyistä muutoksista johtuvat voitot tai (-) tappiot, netto”;

f) ”Arvonalentumiset tai niiden (-) peruutukset muista kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista rahoitusvaroista”.

33. ”Korkotuotot – Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista” ja ”Korkokulut – Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusveloista” sisältävät nettohintaa käytettäessä erät, jotka liittyvät ”kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien” kategoriaan kuuluviin johdannaisiin, jotka ovat suojausinstrumentteja taloudellisesta näkökulmasta mutta eivät kirjanpidollisesta näkökulmasta, minkä tarkoituksena on ilmentää suojatuista rahoitusinstrumenteista syntyvää todellista korkotuottoa ja -kulua.

34. Nettohintaa käytettäessä ”Korkotuotot – Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista” ja ”Korkokulut – Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusveloista” sisältävät myös ajan kulumiseen suhteutetut palkkiot ja nettomaksut käypään arvoon arvostettavista luottojohdannaisista, joita käytetään tuossa vaiheessa nimenomaisesti käypään arvoon kirjattavaksi luokitellun rahoitusinstrumentin tai sen osan luottoriskin suojaamiseen (IFRS 9.6.7).

35. ”Korkotuotot – Johdannaisista – Suojauslaskenta, korkoriski” ja ”Korkokulut – Johdannaisista – Suojauslaskenta, korkoriski” sisältävät nettohintaa käytettäessä määrät, jotka liittyvät kategoriaan ”suojauslaskenta” luokiteltaviin johdannaisiin, jotka suojaavat korkoriskiltä, mukaan luettuna sellaisista eristä koostuvan ryhmän suojaus, joilla on toisensa kumoavat riskipositiot (nettoposition suojaukset) ja joiden suojattava riski vaikuttaa tuloslaskelman eri riveihin. Nettohintaa käytettäessä kyseiset määrät ilmoitetaan bruttomääräisinä korkotuottoina ja -kuluina, minkä tarkoituksena on ilmentää kyseisistä suojauskohteista syntyvää todellista korkotuottoa ja -kulua. Jos nettohintaa käytettäessä suojauskohteista syntyy korkotuottoa (-kulua), kyseiset määrät ilmoitetaan korkotuottona (-kuluna), vaikka ne olisivat negatiivisia (positiivisia).

36. ”Korkotuotot – Muista varoista” sisältää korkotuotot, joita ei ole sisällytetty muihin kohtiin. Tällaisia ovat esimerkiksi korkotuotot, jotka liittyvät käteisvaroihin, keskuspankkitalletuksiin ja muihin vaadittaessa maksettaviin talletuksiin sekä myytävänä oleviksi luokiteltuihin pitkäaikaisiin omaisuuseriin ja luovutettavien erien ryhmiin, ja nettokorkotuotot, jotka ovat syntyneet etuuspohjaisista nettovaroista.

37. IFRS:n mukaan, ja jollei kansallisessa tilinpäätösnormistossa toisin määrätä, efektiiviseltä koroltaan negatiivisten rahoitusvelkojen korot ilmoitetaan korkotuotoissa rivillä ”Velkojen korkotuotoista”. Tällaiset velat ja niiden korot synnyttävät positiivista tuottoa laitokselle.

38. ”Korkokulut – Muista veloista” sisältää korkokulut, joita ei ole sisällytetty muihin kohtiin. Tällaisia ovat esimerkiksi korkokulut, jotka liittyvät velkoihin, jotka sisältyvät myytävänä oleviksi luokiteltuihin luovutettavien erien ryhmiin, kulut, jotka ovat aiheutuneet varausten kirjanpitoarvon lisäyksistä ajan kuluessa, tai nettokorkokulut, jotka ovat syntyneet etuuspohjaisista nettoveloista.

39. IFRS:n mukaan, ja jollei kansallisessa tilinpäätösnormistossa toisin määrätä, efektiiviseltä koroltaan negatiivisten rahoitusvarojen korot ilmoitetaan korkokuluissa rivillä ”Varojen korkokuluista”. Kyseiset varat ja niiden korot synnyttävät negatiivista tuottoa laitokselle.

40. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista oman pääoman ehtoisista instrumenteista saadut osinkotuotot ilmoitetaan joko ”osinkotuottoina” erillään kyseisten instrumenttiluokkien muista voitoista ja tappioista käytettäessä nettohintaa tai kyseisten instrumenttiluokkien voittojen ja tappioiden osana käytettäessä kokonaishintaa.

41. Osinkotuotot oman pääoman ehtoisista instrumenteista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattaviksi, sisältävät raportoinnin viitekauden aikana taseesta pois kirjattuihin instrumentteihin liittyvät osingot ja raportoinnin viitekauden lopussa hallussa oleviin instrumentteihin liittyvät osingot.

42. Osinkotuotot tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista sisältävät osingot kyseisistä sijoituksista, kun niitä käsitellään muulla kuin pääomaosuusmenetelmällä.

43. ”Voitot tai (-) tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista, netto” sisältää voitot ja tappiot, jotka ovat aiheutuneet kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi luokiteltujen rahoitusinstrumenttien uudelleenarvostamisesta ja kirjaamisesta pois taseesta. Tämä kohta sisältää myös voitot ja tappiot käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista luottojohdannaista, joita käytetään sellaisen rahoitusinstrumentin tai sen osan luottoriskin hallintaan, joka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavaksi, sekä osinko- ja korkotuotot ja -kulut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista kokonaishintaa käytettäessä.

44. ”Voitot tai tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi” sisältää myös nimenomaisesti käypään arvoon kirjattavaksi luokiteltujen velkojen oman luottoriskin osalta tuloslaskelmaan kirjatun määrän, jos oman luottoriskin muutosten kirjaaminen muihin laajan tuloksen eriin synnyttää kirjanpidollista epäsymmetriaa tai kasvattaa sitä (IFRS 9.5.7.8). Tämä kohta sisältää myös voitot ja tappiot nimenomaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavaksi luokitelluista suojauskohteina olevista instrumenteista, kun nimenomaista luokittelua käytetään luottoriskin hallitsemiseksi, sekä korkotuotot ja -kulut rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, kokonaishintaa käytettäessä.

45. ”Voitot tai (-) tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti” ei saa sisältää voittoja oman pääoman ehtoisista instrumenteista, jotka raportoiva yhteisö on tekemänsä valinnan mukaisesti päättänyt arvostaa käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta (IFRS 9.5.7.1(b)).

46. Jos liiketoimintamallin muutos johtaa rahoitusvaroihin kuuluvan erän luokittelun muutokseen niin, että kyseinen erä siirretään eri tilinpäätössalkkuun, luokittelun muutoksesta johtuvat voitot tai tappiot ilmoitetaan seuraavasti sen tilinpäätössalkun asianomaisilla riveillä, johon kyseinen erä on luokittelun muutoksen yhteydessä siirretty:

    a) jos rahoitusvaroihin kuuluvan erän luokittelua muutetaan niin, että erä siirretään jaksotettuun hankintamenoon arvostettavien ryhmästä käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavien tilinpäätössalkkuun (IFRS 9.5.6.2), luokittelun muutoksesta johtuvat voitot tai tappiot ilmoitetaan tapauksen mukaan rivillä ”Voitot tai (-) tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista, netto” tai rivillä ”Voitot tai (-) tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti, netto”;

    b) jos rahoitusvaroihin kuuluvan erän luokittelua muutetaan niin, että erä siirretään käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien ryhmästä käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavien ryhmään (IFRS 9.5.6.7), aiemmin muihin laajan tuloksen eriin kirjatut kertyneet voitot tai tappiot, jotka on luokittelun muutoksen yhteydessä siirretty tulosvaikutteisiksi, ilmoitetaan tapauksen mukaan rivillä ”Voitot tai (-) tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista, netto” tai rivillä ”Voitot tai (-) tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti, netto”.

47. ”Voitot tai (-) tappiot suojauslaskennasta, netto” sisältää suojausinstrumenteista ja suojauskohteista johtuvat voitot ja tappiot, mukaan luettuina voitot ja tappiot sellaisista käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista suojauskohteista, jotka eivät ole oman pääoman ehtoisia instrumentteja, käyvän arvon suojauksessa IFRS 9.6.5.8:n mukaisesti. Se sisältää myös suojausinstrumenttien käyvän arvon muutosten tehottoman osan rahavirran suojauksessa. Rahavirran suojausrahaston tai ulkomaiseen yksikköön tehdyn nettosijoituksen suojausten rahaston luokittelun muutokset kirjataan samoille tuloslaskelman riveille, joihin suojauskohteista tulevien rahavirtojen vaikutukset kohdistuvat. ”Voitot tai (-) tappiot suojauslaskennasta, netto” sisältää myös voitot ja tappiot ulkomaisiin yksikköihin tehdyn nettosijoituksen suojauksista. Siihen sisältyvät myös voitot nettopositioiden suojauksista.

48. ”Voitot tai (-) tappiot rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien taseesta pois kirjaamisesta” sisältää rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien taseesta pois kirjaamisesta aiheutuneet voitot tai tappiot, paitsi jos kyseiset erät luokitellaan myytävänä oleviksi tai tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksiksi.

48i. ”Käteissuoritukset kriisinratkaisurahastoihin ja talletussuojajärjestelmiin” sisältää rahoitusosuudet kriisinratkaisurahastoihin ja talletussuojajärjestelmiin, jos ne maksetaan käteisenä. Jos rahoitusosuus suoritetaan maksusitoumuksen muodossa, tämä maksusitoumus sisällytetään kohtaan ”varaukset tai (-) varausten peruutukset”, jos maksusitoumuksesta aiheutuu velka sovellettavan tilinpäätösstandardin mukaisesti.

49. ”Tehdyistä muutoksista johtuvat voitot tai (-) tappiot, netto” sisältää määrät, jotka aiheutuvat siitä, että rahoitusvaroihin kuuluvien erien bruttomääräiset kirjanpitoarvot oikaistaan vastaamaan uudelleen neuvoteltuja tai muutettuja sopimukseen perustuvia rahavirtoja (IFRS 9.5.4.3 ja liite A). Tehdyistä muutoksista johtuviin voittoihin tai tappioihin ei saa sisällyttää muutosten vaikutusta odotettavissa olevien luottotappioiden määrään, joka on ilmoitettava rivillä ”Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset muista kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista rahoitusvaroista”.

50. ”Varaukset tai (-) varausten peruutukset – Annetut sitoumukset ja takaukset” sisältää tuloslaskelman nettomääräiset kulut kaikkia IFRS 9:n, IAS 37:n tai IFRS 4:n soveltamisalaan kuuluvia sitoumuksia ja takauksia koskevista varauksista tämän osan 11 kohdan mukaisesti tai BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti. IFRS:n mukaan kaikki käypään arvoon arvostettavien sitoumusten ja takausten käyvän arvon muutokset ilmoitetaan rivillä ”Voitot tai (-) tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, netto”. Näin ollen varaukset sisältävät niiden sitoumusten ja takausten arvon alentumisen, joiden arvon alentuminen määräytyy IFRS 9:n mukaisesti tai joita koskevat varaukset tehdään IAS 37:ää noudattaen tai joita käsitellään vakuutussopimuksina IFRS 4:n mukaisesti.

51. IFRS:n mukaan ”Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset muista kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista rahoitusvaroista” sisältää kaikki vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja koskevat arvonalentumisvoitot tai -tappiot, jotka ovat aiheutuneet IFRS 9.5.5:ssä esitettyjen arvonalentumista koskevien sääntöjen soveltamisesta, riippumatta siitä, arvioidaanko IFRS 9.5.5:n mukaiset odotettavissa olevat luottotappiot 12 kuukaudelta vai koko voimassaoloajalta, mukaan luettuina arvonalentumisvoitot tai -tappiot myyntisaamisista, sopimukseen perustuvista omaisuuseristä ja vuokrasaamisista (IFRS 9.5.5.15).

52. BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan ”Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset muista kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista rahoitusvaroista” sisältää kaikki hankintamenoon perustuvilla menetelmillä arvostettavia rahoitusinstrumentteja koskevat vähennyserät ja vähennyserien peruutukset, jotka johtuvat velallisen tai liikkeeseenlaskijan luottokelpoisuuden muuttumisesta, sekä kansallisen tilinpäätösnormiston vaatimuksista riippuen vähennyserät, jotka johtuvat käypään arvoon oman pääoman kautta ja muilla arvostusmenetelmillä, LOCOM-menetelmä mukaan luettuna, arvostettavien rahoitusinstrumenttien arvon alentumisesta.

53. ”Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset muista kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista rahoitusvaroista” sisältää myös ne luottotappioiksi kirjatut määrät (ks. tämän liitteen tässä osassa olevat 72 ja 74 kohta ja 165 kohdan b alakohta), jotka ylittävät tappiota koskevan vähennyserän määrän poiskirjaamispäivänä ja jotka näin ollen kirjataan suoraan luottotappioksi tuloslaskelmaan, sekä aiemmin suoraan tuloslaskelmaan luottotappioiksi kirjattujen määrien palautukset.

54. Osuus sellaisten tytär-, osakkuus- ja yhteisyritysten voitosta tai tappiosta, joita käsitellään pääomaosuusmenetelmällä sääntelyllisen konsolidoinnin laajuudessa, ilmoitetaan rivillä ”Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävistä tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista syntyneestä voitosta tai (-) tappiosta”. IAS 28.10:n mukaan sijoituksen kirjanpitoarvoa vähennetään kyseisten yhteisöjen maksamien osinkojen määrällä. Kyseisten sijoitusten arvonalentumiset ilmoitetaan rivillä ”(Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista)”. Sijoitusten taseesta pois kirjaamisesta aiheutuvat voitot ja tappiot ilmoitetaan tämän osan 55 ja 56 kohdan mukaisesti.

55. ”Voitto tai (-) tappio myytävänä oleviksi luokitelluista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä, joita ei voida pitää lopetettuina toimintoina” sisältää voitot tai tappiot, jotka ovat syntyneet myytävänä oleviksi luokitelluista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä, joita ei voida pitää lopetettuina toimintoina.

56. Tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoitusten taseesta pois kirjaamisesta aiheutuvat voitot ja tappiot ilmoitetaan IFRS:n mukaan rivillä ”Voitto tai (-) tappio lopetetuista toiminnoista ennen veroja”, jos nämä katsotaan lopetetuiksi toiminnoiksi IFRS 5:n mukaisesti. Jos tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoitukset kirjataan pois taseesta mutta niitä ei ole aiemmin luokiteltu myytävänä oleviksi eikä niitä ole luokiteltu lopetetuiksi toiminnoiksi IFRS 5:n mukaisesti, näiden sijoitusten taseesta pois kirjaamisesta aiheutuvat voitot ja tappiot ilmoitetaan kohdassa ”Voitot tai (-) tappiot tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoitusten taseesta pois kirjaamisesta, netto” riippumatta sovellettavasta konsolidointimenetelmästä. BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan kaikki tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoitusten taseesta pois kirjaamisesta aiheutuvat voitot ja tappiot ilmoitetaan kohdassa ”Voitot tai (-) tappiot tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoitusten taseesta pois kirjaamisesta, netto”.

3. LAAJA TULOSLASKELMA (3)

57. ”Voitot tai (-) tappiot muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien oman pääoman ehtoisten instrumenttien suojauslaskennasta” sisältää kertyneen suojausten tehottomuuden muutoksen käyvän arvon suojauksissa, joissa suojauskohde on käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettava oman pääoman ehtoinen instrumentti. Tällä rivillä ilmoitettava kertyneen suojausten tehottomuuden muutos on erotus, joka saadaan vähentämällä toisistaan rivillä ”Käyvän arvon muutokset oman pääoman ehtoisissa instrumenteissa, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta (suojauskohde)” ilmoitetut oman pääoman ehtoisen instrumentin käyvän arvon muutokset ja rivillä ”Käyvän arvon muutokset oman pääoman ehtoisissa instrumenteissa, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta (suojausinstrumentti)” ilmoitetut suojausjohdannaisen käyvän arvon muutokset.

58. ”Ulkomaisiin yksikköihin tehtyjen nettosijoitusten suojaus (tehokas osuus)” sisältää ulkomaisiin yksikköihin tehtyjen nettosijoitusten jatkuvien suojausten sekä päättyneiden suojausten tehokkaalle osuudelle kertyneen muuntoerorahaston muutoksen.

59. Ulkomaisiin yksikköihin tehtyjen nettosijoitusten suojauksia sekä rahavirran suojauksia koskevat määrät, jotka ilmoitetaan rivillä ”Tuloslaskelmaan siirretyt”, sisältävät määrät, jotka on siirretty sen vuoksi, että suojatut rahavirrat ovat toteutuneet tai niiden ei enää odoteta toteutuvan.

60. ”Suojausinstrumentit (osuudet, joita ei ole määritetty suojauskomponenteiksi)” sisältää muutokset kertyneissä käyvän arvon muutoksissa kaikkien seuraavien osalta, kun niitä ei ole määritetty suojauskomponentiksi:

a) optioiden aika-arvo;

b) termiinisopimusten korko-osuudet;

c) rahoitusinstrumenttien eri valuuttojen välisen viitekoronvaihtosopimuksen preemio.

61. Optioiden tapauksessa määrät, jotka on siirretty tulosvaikutteisiksi ja ilmoitetaan rivillä ”Tuloslaskelmaan siirretyt”, sisältävät luokittelun muutokset, jotka johtuvat liiketoimeen liittyvää suojauskohdetta suojaavista optioista ja ajanjaksoon liittyvää suojauskohdetta suojaavista optioista.

62. ”Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit” sisältää käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista syntyneet voitot tai tappiot, jotka eivät ole arvonalentumisvoittoja tai -tappioita eivätkä valuuttakurssivoittoja ja -tappioita; nämä ilmoitetaan lomakkeessa 2 riveillä ”(Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset muista kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista rahoitusvaroista)” ja ”Kurssierot (voitto tai (-) tappio), netto”. ”Tuloslaskelmaan siirretyt” sisältää erityisesti tulosvaikutteisiksi siirrot, jotka johtuvat taseesta pois kirjaamisesta tai luokittelun muutoksesta, jossa omaisuuserä siirretään käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavien ryhmään.

63. Jos rahoitusvaroihin kuuluvan erän luokittelua muutetaan niin, että erä siirretään jaksotettuun hankintamenoon arvostettavien ryhmästä käypään arvoon muiden laajan tuloksen kautta arvostettavien ryhmään (IFRS 9.5.6.4), luokittelun muutoksesta aiheutuvat voitot tai tappiot ilmoitetaan rivillä ”Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit”.

64. Jos rahoitusvaroihin kuuluvan erän luokittelua muutetaan niin, että erä siirretään käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien ryhmästä käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavien ryhmään (IFRS 9.5.6.7) tai jaksotettuun hankintamenoon arvostettavien ryhmään (IFRS 9.5.6.5), luokittelun muutoksen kattamat, aiemmin muihin laajan tuloksen eriin kirjatut kertyneet voitot ja tappiot ilmoitetaan vastaavasti riveillä ”Tuloslaskelmaan siirretyt” ja ”Muut uudelleenluokittelut”; jälkimmäisessä tapauksessa oikaistaan kyseisen rahoitusvaroihin kuuluvan erän kirjanpitoarvoa.

65. Kaikkien muiden laajan tuloksen erien osalta ”Muut uudelleenluokittelut” sisältää muut siirrot kuin uudelleenluokittelut muista laajan tuloksen eristä tulosvaikutteisiksi tai uudelleenluokittelut suojauskohteiden alkuperäiseen kirjanpitoarvoon rahavirran suojausten yhteydessä.

66. ”Sellaisiin eriin liittyvät tuloverot, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisiksi” ja ”Sellaisiin eriin liittyvät tuloverot, jotka voidaan siirtää myöhemmin tulosvaikutteisiksi” (IAS 1.91(b), IG6) ilmoitetaan IFRS:n mukaan erillisinä nimikkeinä.

4. RAHOITUSVAROJEN ERITTELY INSTRUMENTEITTAIN JA VASTAPUOLIALOITTAIN (4)

67. Rahoitusvarat eritellään tilinpäätössalkuittain ja instrumenteittain ja vaadittaessa vastapuolittain. Kun on kyse vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta ja jaksotettuun hankintamenoon, varojen bruttomääräinen kirjanpitoarvo ja kertyneet arvonalentumiset eritellään arvonalentumisvaiheittain, paitsi jos ne ovat IFRS 9:n liitteessä A esitetyn määritelmän mukaisia ostettuja tai alun perin myönnettyjä rahoitusvaroja, jotka ovat alkuperäisenä kirjaamisajankohtana arvoltaan alentuneita. Tällaisten varojen bruttomääräinen kirjanpitoarvo ja kertyneet arvonalentumiset ilmoitetaan erikseen arvonalentumisvaiheiden ulkopuolella lomakkeissa 4.3.1 ja 4.4.1.

68. Johdannaiset, jotka ilmoitetaan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan kaupankäyntitarkoituksessa pidettävinä rahoitusvaroina, sisältävät käypään arvoon arvostettavia instrumentteja sekä hankintamenoon perustuvilla menetelmillä tai LOCOM-menetelmällä arvostettavia instrumentteja.

69. Liitteissä III ja IV sekä tässä liitteessä ilmaisu ”kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä”’ tarkoittaa järjestämättömien saamisten tapauksessa luottoriskistä johtuvia kertyneitä käyvän arvon muutoksia, joiden kertynyt nettomuutos on negatiivinen. Luottoriskistä johtuva kertynyt käyvän arvon nettomuutos määritetään laskemalla yhteen kaikki luottoriskistä johtuvat käyvän arvon negatiiviset ja positiiviset muutokset, jotka ovat tapahtuneet vieraan pääoman ehtoisen instrumentin kirjaamisen jälkeen. Kyseinen määrä ilmoitetaan vain, jos luottoriskistä johtuvien käyvän arvon positiivisten ja negatiivisten muutosten yhteenlaskettu määrä on negatiivinen luku. Vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien arvostus suoritetaan yksittäisten rahoitusinstrumenttien tasolla. Kunkin vieraan pääoman ehtoisen instrumentin ”kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä” ilmoitetaan, kunnes instrumentti kirjataan pois taseesta.

70. Liitteissä III ja IV sekä tässä liitteessä ilmaisulla ”kertyneet arvonalentumiset” on seuraava merkitys:

a) kun on kyse vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista, jotka arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon taikka hankintamenoon perustuvalla menetelmällä ja jotka eivät ole ostettuja tai alun perin myönnettyjä luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja, kertyneet arvonalentumiset ovat arvonalentumistappioiden kumulatiivinen määrä, josta on vähennetty kirjatut käytöt ja peruutukset, tapauksen mukaan kunkin arvonalentumisvaiheen osalta. Kertyneet arvonalentumiset pienentävät vieraan pääoman ehtoisen instrumentin kirjanpitoarvoa, kun käytetään IFRS:n ja BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaista vähennystiliä tai tehdään suoria vähennyksiä, jotka BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan eivät muodosta taseesta pois kirjaamiseen johtavaa tapahtumaa;

b) kun on kyse vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista, jotka arvostetaan IFRS:n mukaisesti käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta ja jotka eivät ole ostettuja tai alun perin myönnettyjä luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja, kertyneet arvonalentumiset saadaan laskemalla yhteen odotettavissa olevat luottotappiot ja niiden muutokset, jotka on kirjattu instrumentin käyvän arvon vähennykseksi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen;

c) kun on kyse vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista, jotka arvostetaan käypään arvoon oman pääoman kautta BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti, niiden kertyneet arvonalentumiset ovat arvonalentumistappioiden kumulatiivinen määrä, josta on vähennetty kirjatut käytöt ja peruutukset. Kirjanpitoarvon vähentäminen suoritetaan joko käyttämällä vähennystiliä tai tekemällä suoria vähennyksiä, jotka eivät muodosta taseesta pois kirjaamiseen johtavaa tapahtumaa;

d) kun on kyse ostetuista tai alun perin myönnetyistä luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneista rahoitusvaroista, alkuperäinen arvio koko voimassaoloajalta odotettavissa olevista luottotappioista sisällytetään luottoriskillä oikaistun efektiivisen koron laskentaan, ja kertynyt arvonalentuminen on niiden alkuperäisestä kirjaamisesta lähtien koko voimassaoloajalta odotettavissa olevissa luottotappioissa tapahtuneiden muutosten summa, jotka kirjataan tietyn instrumentin kirjanpitoarvon/käyvän arvon muutoksina. Ostetuista tai alun perin myönnetyistä luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneista rahoitusvaroista kertyneet arvonalentumiset voivat olla positiivisia, jos arvonalentumisvoitot ylittävät aiemmin kirjatut arvonalentumistappiot (IFRS 9.5.5.14).

71. Kertyneet arvonalentumiset sisältävät IFRS:n mukaan rahoitusvaroihin kuuluvien omaisuuserien odotettavissa olevia luottotappioita koskevan vähennyserän kussakin IFRS 9:n mukaisessa arvonalentumisvaiheessa sekä ostettuja ja alun perin myönnettyjä luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja koskevan vähennyserän. BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan se sisältää luottoriskiä koskevan erityisen ja yleisen vähennyserän sekä pankkiriskiä koskevan yleisen vähennyserän, mikä pienentää vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien kirjanpitoarvoa. Kertyneet arvonalentumiset sisältävät myös LOCOM-menetelmällä arvostettavien omaisuuserien luottoriskistä johtuvat arvonoikaisut.

72. ”Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä” ja ”Kertyneet määrät kokonaisuudessaan luottotappioksi kirjatuista eristä” sisältävät kertyneet osittaiset ja kokonaismäärät pääoman viitepäivänä sekä kertyneet erääntyneet korot ja palkkiot kaikkien sellaisten vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien osalta, jotka on kyseiseen päivään mennessä kirjattu pois taseesta käyttämällä jompaakumpaa 74 kohdassa kuvatuista menetelmistä, koska laitos ei voi kohtuudella odottaa saavansa sopimukseen perustuvia rahavirtoja. Kyseiset määrät on ilmoitettava siihen saakka, kun kaikki raportoivan laitoksen oikeudet ovat vanhentumisajan päätyttyä, anteeksiannon tai muiden syiden myötä kokonaan lakanneet tai siihen asti, kun omaisuuserät on peritty takaisin. Näin ollen, kun lopullisiksi luottotappioiksi kirjatut määrät ovat perimättä takaisin, ne ilmoitetaan niin kauan kuin niihin kohdistetaan perintätoimenpiteitä (enforcement activities).

73. Kun vieraan pääoman ehtoinen instrumentti osittain luottotappioiksi kirjattujen erien vuoksi lopulta kirjataan kokonaisuudessaan luottotappioksi, tehdään luokittelun muutos, jossa kumulatiivinen luottotappioksi kirjattu määrä siirretään sarakkeesta ”Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä” sarakkeeseen ”Kertyneet määrät kokonaisuudessaan luottotappioksi kirjatuista eristä”.

74. Lopullisten luottotappioiden kirjaamiset ovat taseesta pois kirjaamiseen johtava tapahtuma, ja ne voivat liittyä rahoitusvaroihin kuuluvaan erään kokonaisuudessaan tai suhteelliseen osuuteen siitä, mukaan luettuina tapaukset, joissa erään tehtävä muutos johtaa siihen, että laitos luopuu oikeudestaan kerätä rahavirtoja kyseisestä erästä tai sen osasta, kuten 72 kohdassa selostetaan. Lopulliset luottotappiot sisältävät määrät, jotka aiheutuvat suoraan tulosvaikutteisesti kirjatuista rahoitusvarojen kirjanpitoarvon vähennyksistä sekä vähennyksistä, jotka tehdään luottotappioita varten olevien vähennystilien määriin oikaisemaan rahoitusvarojen kirjanpitoarvoa.

75. Sarake ”Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on pieni” sisältää IFRS 9.5.5.10:n mukaisesti instrumentit, joihin liittyvän luottoriskin todetaan raportointipäivänä olevan alhainen ja joiden osalta laitos olettaa, ettei luottoriski ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen.

76. Lomakkeen 4.4.1 kohdassa ”Luotot” ilmoitetaan IAS 1.54(h):n mukaiset myyntisaamiset sekä sopimukseen perustuvat omaisuuserät tai vuokrasaamiset, joihin liittyvät tappiota koskevat vähennyserät on arvioitu IFRS 9.5.5.15:n mukaista yksinkertaistettua menettelyä soveltamalla. Vastaava tappiota koskeva vähennyserä ilmoitetaan kyseisten varojen, jotka eivät ole ostettuja tai alun perin myönnettyjä arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja, osalta joko kohdassa ”Kertyneet arvonalentumiset – Varat, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)” tai kohdassa ”Kertyneet arvonalentumiset – Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat (vaihe 3)” sen mukaan, katsotaanko myyntisaamiset, sopimukseen perustuvat omaisuuserät tai vuokrasaamiset luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneiksi varoiksi yksinkertaistettua menettelyä sovellettaessa.

78. Laitosten on ilmoitettava lomakkeessa 4.5 kirjanpitoarvo ”Luotoista” ja ”Vieraan pääoman ehtoisista arvopapereista”, jotka vastaavat tämän osan 100 kohdassa olevaa ”etuoikeudeltaan huonomman velan” määritelmää.

79. Lomakkeessa 4.8 ilmoitettavat tiedot riippuvat siitä, voidaanko käypään arvoon omana pääomana arvostettaviin, johdannaisvaroihin kuulumattomiin kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin rahoitusvaroihin soveltaa arvonalentumista koskevia vaatimuksia BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti. Jos kyseisiin rahoitusvaroihin sovelletaan arvon alentumista, laitosten on ilmoitettava mainitussa lomakkeessa tiedot, jotka koskevat kirjanpitoarvoa, arvoltaan alentumattomien ja arvoltaan alentuneiden varojen bruttomääräistä kirjanpitoarvoa, kertyneitä arvonalentumisia ja kertyneitä lopullisia luottotappioita. Jos kyseisiin rahoitusvaroihin ei sovelleta arvon alentumista, laitosten on ilmoitettava järjestämättömien saamisten osalta luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset.

80. Maltillisella LOCOM-menetelmällä arvostettavat rahoitusvarat ja niihin liittyvät arvonoikaisut ilmoitetaan lomakkeessa 4.9 erillään hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavista muista rahoitusvaroista ja niihin liittyvistä arvonalentumisista. Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat rahoitusvarat, mukaan luettuina maltillisella LOCOM-menetelmällä arvostettavat rahoitusvarat, ilmoitetaan arvoltaan alentumattomina varoina, jos niihin ei liity arvonoikaisuja tai -alentumisia, ja arvoltaan alentuneina varoina, jos niihin kohdistuu arvonoikaisuja, jotka täyttävät arvon alentumisen kriteerit, tai jos niihin liittyy arvonalentumisia. Arvon alentumisen kriteerit täyttäviä arvonoikaisuja ovat luottoriskistä johtuvat arvonoikaisut, joiden taustalla on vastapuolen luottokelpoisuuden heikentyminen. Arvoltaan alentuneiksi ei katsota sellaisia maltillisella LOCOM-menetelmällä arvostettavia rahoitusvaroja, joihin kohdistuu markkinariskistä johtuvia arvonoikaisuja, joiden taustalla on varojen arvoon vaikuttavia markkinaolosuhteiden muutoksia. Kertyneet luottoriskistä johtuvat arvonoikaisut ja kertyneet markkinariskistä johtuvat arvonoikaisut ilmoitetaan erikseen.

81. Tiukalla LOCOM-menetelmällä arvostettavat varat ja niihin liittyvät arvonoikaisut ilmoitetaan lomakkeessa 4.10 erillään varoista, jotka arvostetaan muilla arvostusmenetelmillä. Tiukalla LOCOM-menetelmällä arvostettavat rahoitusvarat ja muilla arvostusmenetelmillä arvostettavat rahoitusvarat ilmoitetaan arvoltaan alentuneina varoina, jos niihin kohdistuu 80 kohdassa määriteltyjä luottoriskistä johtuvia arvonoikaisuja tai jos niihin liittyy arvonalentumisia. Tiukalla LOCOM-menetelmällä arvostettavia rahoitusvaroja, joihin kohdistuu 80 kohdassa määriteltyjä markkinariskistä johtuvia arvonoikaisuja, ei katsota arvoltaan alentuneiksi. Kertyneet luottoriskistä johtuvat arvonoikaisut ja kertyneet markkinariskistä johtuvat arvonoikaisut ilmoitetaan erikseen.

82. BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan käytettävissä lomakkeissa ilmoitetaan pankkiriskiä koskevien yleisten vähennyserien määränä ainoastaan se osa, joka vaikuttaa vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien kirjanpitoarvoon (BAD-direktiivin 37 artiklan 2 kohta).

5. KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISTEN LUOTTOJEN ERITTELY TUOTTEITTAIN (5)

83. Muut luotot kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät tai myytävinä olevat varat eritellään tuotteittain ja vastapuolialoittain kirjanpitoarvon osalta ja tuotetyypeittäin ainoastaan bruttomääräisen kirjanpitoarvon osalta.

84. Vaadittaessa maksettavat saamiset, jotka luokitellaan ”käteisvaroiksi, keskuspankkitalletuksiksi ja muiksi vaadittaessa maksettaviksi talletuksiksi”, on myös ilmoitettava tässä lomakkeessa niiden arvostusmenetelmästä riippumatta.

85. Luotot jaotellaan tuotteittain seuraavasti:

a) ”Vaadittaessa maksettavat ja lyhytaikaiset luotot [käyttötili]” sisältää vaadittaessa ja nopeasti (maksuvaatimuksen esittämistä seuraavan päivän työajan päättymiseen mennessä) maksettavat saamiset, käyttötilit sekä vastaavat saamiset, joihin voi kuulua lainoja, jotka ovat lainanottajalle yli yön -talletuksia (lainat, jotka on maksettava takaisin niiden myöntämistä seuraavan päivän työajan päättymiseen mennessä), riippumatta niiden oikeudellisesta muodosta. Tähän kohtaan sisältyvät myös sekkitililuotot, jotka ovat sekkitilien velkasaldoja, sekä keskuspankissa olevat pakolliset varannot;

b) ”Luottokorttiluotot” sisältää luotot, jotka on myönnetty joko viivästetyn veloitustoiminnon sisältävillä korteilla tai luottokorteilla, kuten EKP:n tasetilastoasetuksen liitteessä II olevan 2 osan taulukossa määritellään;

c) ”Myyntisaamiset” sisältää lainat, jotka on annettu muille velallisille vekselien tai muiden sellaisten asiakirjojen perusteella, jotka oikeuttavat saamaan tavarakaupan tai palveluntarjonnan liiketoimien tuotot. Kyseinen kohta sisältää kaikki factoring- ja muut vastaavat liiketoimet, kuten tunnusteet, myyntisaamisten suoran oston, forfaiting-rahoituksen, invoice discounting -liiketoimet, vekselit, yritystodistukset ja muut saamiset, joissa raportoiva laitos ostaa myyntisaamisia (takautumisoikeuksin tai ilman);

d) ”Rahoitusleasingsopimukset” sisältää rahoitusleasingsaamisten kirjanpitoarvon. IFRS:n mukaan ”rahoitusleasingsaamiset” noudattavat IAS 17 -standardin määritelmää;

e) ”Takaisinmyyntisopimukset” sisältää rahoituksen, joka on myönnetty takaisinostosopimusten nojalla ostettuja tai arvopapereiden lainaussopimusten nojalla lainattuja arvopapereita tai kultaa vastaan (ks. tämän osan 183 ja 184 kohta);

f) ”Muut määräaikaiset luotot” sisältää velat, joihin on sopimuksissa vahvistettu erääntymisajat tai ehdot ja jotka eivät sisälly muihin kohtiin;

g) ”Ennakkomaksut, jotka eivät ole lainoja” sisältää ennakkomaksut, joita ei voida luokitella ”lainoiksi” EKP:n tasetilastoasetuksen liitteessä II olevan 2 osan taulukon mukaisesti. Kyseinen kohta sisältää muun muassa bruttomääräiset saatavat suspense-eristä (kuten sijoittamista, siirtoa tai maksua odottavista varoista) ja maksujenvälityseristä (kuten sekeistä ja muista maksuvälineistä, jotka on lähetetty vastaanottajalle).

86. Luotot luokitellaan saadun vakuuden mukaan seuraavasti:

a) ”Kiinteistövakuudelliset luotot” sisältää luotot, joille on virallisesti vahvistettu asuin- tai liikekiinteistövakuus, riippumatta niiden laina/vakuus-suhteesta (jota yleisesti nimitetään luototusasteeksi, loan-to-value ratio) ja vakuuden oikeudellisesta muodosta;

b) ”Muut vakuudelliset luotot ”sisältää kiinteistövakuudellisiin luottoihin kuulumattomat luotot, joille on virallisesti vahvistettu vakuus, riippumatta niiden laina/vakuus-suhteesta (jota yleisesti nimitetään luototusasteeksi, loan-to-value ratio) ja vakuuden oikeudellisesta muodosta. Kyseisiin vakuuksiin kuuluvat pantatut arvopaperit, käteinen ja muunlaiset vakuudet riippumatta vakuuden oikeudellisesta muodosta.

87. Luotot luokitellaan vakuuden mukaan ja riippumatta luoton käyttötarkoituksesta. Sellaisten luottojen kirjanpitoarvo, joille on vahvistettu useamman kuin yhden tyyppinen vakuus, luokitellaan ja ilmoitetaan kiinteistövakuudellisten rivillä, jos kyseisille luotoille on vahvistettu kiinteistövakuus, riippumatta siitä, onko niille vahvistettu myös muuntyyppisiä vakuuksia.

88. Luotot luokitellaan niiden käyttötarkoituksen mukaan seuraavasti:

a) ”Kulutusluotot” sisältää luotot, jotka on myönnetty pääasiallisesti tavaroiden ja palvelujen henkilökohtaista kulutusta varten, kuten EKP:n tasetilastoasetuksen liitteessä II olevan 2 osan taulukossa määritellään;

b) ”Asuntoluotot” sisältää kotitalouksille annetut luotot, jotka on myönnetty omaan asumiskäyttöön tai vuokraustarkoitukseen tarkoitettuja asuntoja varten, myös rakentamiseen ja peruskorjauksiin, kuten EKP:n tasetilastoasetuksen liitteessä II olevan 2 osan taulukossa määritellään.

89. Luotot luokitellaan sen mukaan, miten ne voidaan periä takaisin. ”Projektirahoitusluotot” sisältää luotot, joilla on vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohdassa tarkoitetut erityiskohteiden rahoitukseen liittyvien vastuiden ominaisuudet.

6. ERITTELY RAHOITUSALAN ULKOPUOLISILLE YRITYKSILLE MYÖNNETYISTÄ KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISISTA LUOTOISTA NACE-KOODEITTAIN (6)

90. Sellaisten rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille myönnettyjen luottojen bruttomääräinen kirjanpitoarvo, jotka eivät kuulu kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen tai myytävinä oleviksi luokiteltujen varojen salkkuihin, luokitellaan toimialoittain käyttämällä NACE-koodeja vastapuolen pääasiallisen toimialan perusteella.

91. Useammasta vastapuolesta yhteisesti aiheutuvien vastuiden luokittelu tapahtuu tässä liitteessä olevan 1 osan 43 kohdan mukaisesti.

92. NACE-koodit ilmoitetaan ensimmäisellä jaottelutasolla (eli ”pääluokkien” tasolla). Laitosten on ilmoitettava rahoitus- tai vakuutustoimintaa harjoittaville rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille myönnetyt luotot rivillä ”K – Rahoitus- ja vakuutustoiminta”.

93. Rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista, sisältävät IFRS:n mukaan seuraaviin tilinpäätössalkkuihin sisältyvät rahoitusvarat: i) jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat ja ii) käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat. BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista, sisältävät hankintamenoon perustuvalla menetelmällä, mukaan luettuna LOCOM-menetelmä, arvostettavat rahoitusvarat. Kunkin kansallisen tilinpäätösnormiston vaatimuksista riippuen ne voivat sisältää i) käypään arvoon oman pääoman kautta arvostettavat rahoitusvarat ja ii) muilla arvostusmenetelmillä arvostettavat rahoitusvarat.

7. RAHOITUSVARAT, JOIHIN SOVELLETAAN ARVON ALENTUMISTA JA JOIHIN LIITTYVÄ SUORITUS ON VIIVÄSTYNYT (7)

94. Lomakkeessa 7.1 ilmoitetaan sellaisten vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien kirjanpitoarvo, jotka sisältyvät tilinpäätössalkkuihin, joihin sovelletaan arvon alentumista, ainoastaan siinä tapauksessa, että kyseisiin instrumentteihin liittyvä suoritus on viivästynyt. Instrumentit, joihin liittyvä suoritus on viivästynyt, jaotellaan viivästymisajanjakson mukaan määräytyviin ryhmiin kunkin instrumentin tilanteen mukaan.

95. Tilinpäätössalkut, joihin sovelletaan arvon alentumista, ovat tämän osan 93 kohdassa määriteltyjä rahoitusvaroja, joihin sovelletaan arvon alentumista.

96. Rahoitusvarat katsotaan suoritukseltaan viivästyneiksi, kun pääoman, koron tai palkkion määrää ei ole maksettu sen eräpäivänä. Erääntyneistä saamisista ilmoitetaan niiden koko kirjanpitoarvo ja niiden jaotteluperusteena käytetään ensimmäisenä erääntyneen suorittamatta olevan määrän erääntymispäivien lukumäärää viitepäivänä. Sellaisten varojen kirjanpitoarvot, jotka eivät ole ostettuja tai alun perin myönnettyjä luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja, ilmoitetaan IFRS-standardien mukaan arvonalentumisvaiheittain; ostettujen tai alun perin myönnettyjen luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneiden rahoitusvarojen kirjanpitoarvo ilmoitetaan erikseen. BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan erääntyneet omaisuuserät ilmoitetaan arvonalentumisen mukaan noudattaen sovellettavia tilinpäätösstandardeja.

8. RAHOITUSVELKOJEN ERITTELY (8)

97. ”Talletukset” ja niiden erittely tuotteittain määritellään EKP:n tasetilastoasetuksen liitteessä II olevan 2 osan taulukon mukaisesti. 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.

98. ”Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit” jaetaan seuraaviin tuotetyyppeihin:

a) ”Sijoitustodistukset” ovat arvopapereita, jotka oikeuttavat haltijan nostamaan tililtä varoja;

b) ”Omaisuusvakuudelliset arvopaperit” ovat arvopapereita, jotka syntyvät vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohdassa määritellyissä arvopaperistamistransaktioissa;

c) ”Katetut joukkolainat” ovat vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja katettuja joukkolainoja;

d) ”Hybridisopimukset” koostuvat kytkettyjä johdannaisia sisältävistä sopimuksista, jotka eivät sisälly b ja c alakohdassa tarkoitettuihin tuotteisiin tai joita ei ole luokiteltu e alakohdassa tarkoitetuiksi vaihdettavissa oleviksi yhdistelmäinstrumenteiksi;

e) ”Muut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit” ovat sellaisia vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita, jotka eivät sisälly a–d alakohdassa tarkoitettuihin tuotteisiin, ja ne jaotellaan vaihdettavissa oleviin yhdistelmäinstrumentteihin ja ei vaihdettavissa oleviin instrumentteihin.

99. Liikkeeseen laskettuja ”Etuoikeudeltaan huonompia rahoitusvelkoja” käsitellään samalla tavalla kuin muitakin syntyneitä rahoitusvelkoja. Arvopapereina liikkeeseen lasketut etuoikeudeltaan huonommat velat luokitellaan kohtaan ”Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit” ja talletusmuotoiset etuoikeudeltaan huonommat velat luokitellaan kohtaan ”Talletukset”.

100. Lomake 8.2 sisältää tilinpäätössalkun mukaan luokitellun kirjanpitoarvon ”Talletuksista” sekä ”Liikkeeseen lasketuista vieraan pääoman ehtoisista arvopapereista”, joilla on huonompi etuoikeus, kuten EKP:n tasetilastoasetuksen liitteessä II olevan 2 osan taulukossa määritetään. Etuoikeudeltaan huonommat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit ovat liikkeeseen laskevan laitoksen vaateita, joita voidaan esittää vasta sen jälkeen, kun kaikki etusijalla olevat vaatimukset on tyydytetty.

101. ”Oman luottoriskin muutoksista johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset” sisältää kaikki kyseiset kertyneet käyvän arvon muutokset riippumatta siitä, kirjataanko ne tulosvaikutteisesti vai muihin laajan tuloksen eriin.

9. LUOTTOSITOUMUKSET, TAKAUKSET JA MUUT SITOUMUKSET (9)

102. Taseen ulkopuoliset vastuut sisältävät vakavaraisuusasetuksen liitteessä I luetellut taseen ulkopuoliset erät. Lomakkeissa 9.1, 9.1.1 ja 9.2 eritellään kaikki vakavaraisuusasetuksen liitteessä I luetellut taseen ulkopuoliset vastuut luottositoumuksiin, takauksiin ja muihin sitoumuksiin.

103. Annettuja ja saatuja luottositoumuksia, takauksia ja muita sitoumuksia koskevien tietojen on sisällettävä tiedot sekä peruutettavissa olevista että peruuttamattomista sitoumuksista.

104. Vakavaraisuusasetuksen liitteessä I luetellut annetut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset voivat olla IFRS 9:n soveltamisalaan kuuluvia instrumentteja, jos ne arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti tai jos niihin sovelletaan IFRS 9:n mukaisia arvonalentumista koskevia vaatimuksia, ja ne voivat olla IAS 37:n tai IFRS 4:n soveltamisalaan kuuluvia instrumentteja.

105. Annetut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset ilmoitetaan IFRS:n mukaan lomakkeessa 9.1.1, jos mikä tahansa seuraavista edellytyksistä täyttyy:

a) niihin sovelletaan IFRS 9:n mukaisia arvonalentumista koskevia vaatimuksia;

b) ne on IFRS 9:n mukaisesti nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi;

c) ne kuuluvat IAS 37:n tai IFRS 4:n soveltamisalaan.

106. Tämän liitteen tämän osan 105 kohdan a ja c alakohdassa tarkoitetuista annetuista takauksista ja sitoumuksista luottotappioiksi kirjattavat velat ilmoitetaan varauksina riippumatta sovelletuista arvostusperusteista.

107. IFRS:ää noudattavien laitosten on ilmoitettava nimellisarvo ja varaukset instrumenteista, joihin sovelletaan IFRS 9:n mukaisia arvonalentumista koskevia vaatimuksia, mukaan luettuina instrumentit, jotka arvostetaan alkuperäiseen hankintamenoon vähennettynä kirjatuilla kertyneillä tuotoilla. Tiedot on eriteltävä arvonalentumisvaiheittain. Tämä ei koske instrumentteja, joiden katsotaan alkuperäisenä kirjaamisajankohtana olevan luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita IFRS 9:n liitteessä A olevan ostettujen tai alun perin myönnettyjen rahoitusvarojen määritelmän mukaisesti. Tällaisten vastuiden nimellisarvo ja varaukset ilmoitetaan erikseen arvonalentumisvaiheiden ulkopuolella lomakkeessa 9.1.1.

108. Lomakkeessa 9.1.1 ilmoitetaan ainoastaan sitoumuksen nimellisarvo, jos vieraan pääoman ehtoinen instrumentti sisältää sekä taseeseen kirjatun instrumentin että taseen ulkopuolisen komponentin. Jos raportoiva yhteisö ei pysty erikseen yksilöimään taseeseen kirjatun ja taseen ulkopuolisen komponentin osalta odotettavissa olevia luottotappioita, sitoumuksen odotettavissa olevat luottotappiot on ilmoitettava taseeseen sisältyvän komponentin kertyneiden arvonalentumisten yhteydessä. Jos yhdistetyt odotettavissa olevat luottotappiot ylittävät vieraan pääoman ehtoisen instrumentin bruttomääräisen kirjanpitoarvon, ylittävä osuus kyseisistä odotettavissa olevista luottotappioista ilmoitetaan varauksena lomakkeen 9.1.1 asianomaisessa sarakkeessa (IFRS 9.5.5.20 ja IFRS 7.B8E).

109. Sellainen takaus tai sitoumus lainan antamiseen markkinakorkoa alemmalla korolla, joka arvostetaan IFRS 9.4.2.1(d):n mukaisesti ja jonka tappiota koskeva vähennyserä määritetään IFRS 9.5.5:n mukaisesti, ilmoitetaan asianomaisessa sarakkeessa.

110. Jos luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset arvostetaan käypään arvoon IFRS 9:n mukaisesti, laitosten on ilmoitettava lomakkeen 9.1.1 asianomaisissa sarakkeissa kyseisten takausten ja sitoumusten nimellisarvo sekä kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat niihin liittyvästä luottoriskistä. ”Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä” ilmoitetaan tämän osan 69 kohdassa esitettyjä perusteita noudattaen.

111. IAS 37:n soveltamisalaan kuuluvia muita sitoumuksia ja IFRS 4:n soveltamisalaan kuuluvia takauksia koskevat nimellisarvot ja varaukset ilmoitetaan asianomaisissa sarakkeissa.

112. BAD-direktiiviin perustuvaa kansallista tilinpäätösnormistoa noudattavien laitosten on ilmoitettava lomakkeessa 9.1 edellä 102 ja 103 kohdassa tarkoitettujen sitoumusten ja takausten nimellisarvo sekä kyseisiä taseen ulkopuolisia sitoumuksia varten vaadittujen varausten määrä.

113. ”Luottositoumukset” ovat kiinteäehtoisia sitoumuksia, jotka koskevat luoton tarjoamista ennalta määritellyin ehdoin, lukuun ottamatta niitä, jotka ovat johdannaisia, koska ne voidaan maksaa nettomääräisinä käteisellä taikka toimittamalla tai laskemalla liikkeeseen jokin muu rahoitusinstrumentti. Seuraavat vakavaraisuusasetuksen liitteessä I mainitut omaisuuserät luokitellaan ”luottositoumuksiksi”:

a) ”talletuksentekosopimukset” (forward deposits);

b) ”käyttämättömät luottojärjestelyt”, jotka koostuvat sopimuksista ”lainata” tai tarjota ”tunnustejärjestelyjä” ennalta määrättyjen ehtojen mukaisesti.

114. ”Takaukset” ovat sopimuksia, joiden mukaan takaajan on suoritettava määrättyjä maksuja haltijalle syntyvän tappion korvaamiseksi, kun määrätty velallinen laiminlyö maksun vieraan pääoman ehtoisen instrumentin alkuperäisten tai muutettujen ehtojen mukaisena eräpäivänä, mukaan luettuina muille takauksille annetut takaukset. Kyseisten sopimusten on IFRS:n mukaan oltava IFRS 9.2.1(e):ssä ja IFRS 4.A:ssa olevan takaussopimuksen määritelmän mukaisia. Seuraavat vakavaraisuusasetuksen liitteessä I mainitut omaisuuserät luokitellaan ”takauksiksi”:

a) ”luoton korvaavat takaukset”;

b) ”luottojohdannaiset, jotka täyttävät takauksen määritelmän”;

c) ”peruuttamattomat luoton korvaavat valmiusmaksusitoumukset”.

115. ”Muut sitoumukset” sisältää seuraavat vakavaraisuusasetuksen liitteessä I mainitut 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) ”takuusitoumukset ja korvausvastuut” (mukaan luettuina tarjous- ja suoritustakuut) 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 suoritustakauksia varten”;

k) ”muut taseen ulkopuoliset erät” vakavaraisuusasetuksen liitteessä I.

116. IFRS:n mukaan seuraavat omaisuuserät kirjataan taseeseen, eikä niitä näin ollen ilmoiteta taseen ulkopuolisina vastuina:

a) ”luottojohdannaiset”, jotka eivät täytä takausten määritelmää, ovat ”johdannaisia” IFRS 9:n mukaisesti;

b) ”tunnusteet” ovat laitoksen velvoitteita maksaa eräpäivänä yleensä tavarakaupan kattavan vekselin nimellisarvo. Näin ollen ne luokitellaan taseessa ”myyntisaamisiksi”;

c) ”siirrot vekseleissä”, jotka eivät täytä IFRS 9:n mukaisia taseesta pois kirjaamisen edellytyksiä;

d) ”liiketoimet takautumisoikeuksin”, jotka eivät täytä IFRS 9:n mukaisia taseesta pois kirjaamisen edellytyksiä;

e) ”termiiniostosopimuksilla ostetut omaisuuserät” ovat IFRS 9:n mukaisia ”johdannaisia”;

f) ”direktiivin 86/635/ETY 12 artiklan 3 ja 5 kohdassa tarkoitetut omaisuuserien myynti- ja takaisinostosopimukset”. Kyseisissä sopimuksissa luovutuksensaajalla on mahdollisuus mutta ei velvollisuutta palauttaa omaisuuserät ennalta sovitulla hinnalla määrättynä tai myöhemmin määrättävänä päivänä. Näin ollen kyseiset sopimukset täyttävät IFRS 9:n liitteessä A olevan johdannaisten määritelmän.

117. Kohta ”Joista: järjestämättömät” sisältää kyseisten annettujen luottositoumusten, takausten ja muiden sitoumusten nimellisarvon, kun nämä katsotaan tämän osan 213–239 kohdan mukaisesti järjestämättömiksi.

118. Annettujen takausten, luottositoumusten ja muiden sitoumusten ”nimellisarvo” on määrä, joka parhaiten kuvaa laitoksen luottoriskin enimmäismäärää ottamatta huomioon hallussa olevia vakuuksia tai muita luoton laatua parantavia järjestelyjä. Erityisesti annettujen takausten osalta nimellisarvo on enimmäismäärä, jonka yhteisö joutuisi maksamaan, jos takauksen perusteella vaaditaan maksua. Luottositoumusten osalta nimellisarvo on nostamatta oleva osuus, jonka laitos on sitoutunut lainaamaan. Nimellisarvot ovat vastuuarvoja ennen luottovasta-arvokerrointen ja luottoriskin vähentämistekniikoiden käyttöä.

119. Lomakkeessa 9.2 saatujen luottositoumusten nimellisarvo on nostamatta oleva kokonaismäärä, jonka vastapuoli on sitoutunut lainaamaan laitokselle. Muiden saatujen sitoumusten osalta nimellisarvo on kokonaismäärä, johon liiketoimen toinen osapuoli on sitoutunut. Saatujen takausten osalta ”takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida” on enimmäismäärä, jonka vastapuoli joutuisi maksamaan, jos takauksen perusteella vaaditaan maksua. Mikäli saatu takaus on annettu useamman kuin yhden takaajan toimesta, taattu rahamäärä ilmoitetaan vain kerran tässä lomakkeessa; taattu rahamäärä kohdistetaan sille takaajalle, jonka asema luottoriskin vähentämisessä on muita merkittävämpi.

10. JOHDANNAISET JA SUOJAUSLASKENTA (10 JA 11)

120. Lomakkeissa 10 ja 11 johdannaiset katsotaan suojausjohdannaisiksi, kun niitä käytetään ehdot täyttävässä suojaussuhteessa IFRS:n tai sovellettavan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti, ja muissa tapauksissa ne katsotaan mainituissa lomakkeissa kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi.

121. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien johdannaisten, mukaan luettuina taloudelliseen suojaukseen käytettävät johdannaiset, ja suojaustarkoituksessa pidettävien johdannaisten kirjanpitoarvo ja nimellisarvo ilmoitetaan lomakkeissa 10 ja 11 riskityypin, markkinatyypin ja tuotetyypin mukaan eriteltyinä. Laitosten on ilmoitettava suojaustarkoituksessa pidettävät johdannaiset myös suojaustyypin mukaan eriteltyinä. Johdannaisiin kuulumattomia suojausinstrumentteja koskevat tiedot ilmoitetaan erikseen ja suojaustyypin mukaan eriteltyinä.

122. Asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan näissä lomakkeissa ilmoitetaan kaikki johdannaiset riippumatta siitä, kirjataanko ne taseeseen asiaa koskevan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan.

123. Kaupankäynti- ja suojausjohdannaisten kirjanpitoarvon, käyvän arvon ja nimellisarvon erittely tilinpäätössalkuittain ja suojaustyypeittäin suoritetaan ottaen huomioon tilinpäätössalkut ja suojaustyypit, joita sovelletaan IFRS:ssä tai BAD-direktiiviin perustuvassa kansallisessa tilinpäätösnormistossa, sen mukaan, kumpaa normistoa raportoivaan yhteisöön sovelletaan.

124. Kaupankäynti- ja suojausjohdannaiset, jotka arvostetaan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti hankintamenoon tai LOCOM-menetelmällä, merkitään erikseen.

125. Lomake 11 sisältää suojausinstrumentit ja suojauskohteet riippumatta siitä, mitä tilinpäätösstandardia käytetään ehdot täyttävän suojaussuhteen määrittämiseen, myös silloin, kun kyseinen ehdot täyttävä suojaussuhde koskee nettopositiota. Jos laitos on valinnut periaatteen, jonka mukaan se jatkaa IAS 39:n soveltamista suojauslaskentaan (IFRS 9.7.2.21), suojaustyyppejä ja tilinpäätössalkkuja koskevat viittaukset ja nimet luetaan asianomaisina IAS 39.9:ssä olevina viittauksina ja niminä: ”Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat” tarkoittavat ”Myytävissä olevia rahoitusvaroja”, ja ”Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat” sisältävät ”Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset” ja ”Lainat ja muut saamiset”.

126. Hybridi-instrumentteihin sisältyvät johdannaiset, jotka on erotettu pääsopimuksesta, ilmoitetaan lomakkeissa 10 ja 11 johdannaisten luonteen mukaan. Pääsopimuksen määrää ei sisällytetä kyseisiin lomakkeisiin. Kuitenkin, mikäli hybridi-instrumentti arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, sopimus ilmoitetaan kokonaisuudessaan, ja kytkettyjä johdannaisia ei ilmoiteta lomakkeissa 10 ja 11.

127. Johdannaisiksi katsotut sitoumukset (IFRS 9.2.3(b)) ja luottojohdannaiset, jotka eivät ole tämän liitteen tämän osan 114 kohdassa esitetyn takausta koskevan määritelmän mukaisia, ilmoitetaan lomakkeissa 10 ja 11 samalla tavalla eriteltyinä kuin muut johdannaisinstrumentit, mutta niitä ei ilmoiteta lomakkeessa 9.

128. Kun kyseessä ovat sellaiset johdannaisvaroihin kuulumattomat rahoitusvarat tai johdannaisvelkoihin kuulumattomat rahoitusvelat, jotka kirjataan IFRS:n tai asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan suojausinstrumentteina, niiden kirjanpitoarvo ilmoitetaan erikseen lomakkeessa 11.3.

10.1 **Johdannaisten luokittelu riskityypin mukaan**

129. Kaikki johdannaiset jaetaan johonkin seuraavista riskikategorioista:

a) Korko: Korkojohdannaiset ovat korkoa tuottavaan rahoitusinstrumenttiin liittyviä sopimuksia, joiden rahavirrat määräytyvät viitekorkojen tai jonkin toisen korkosopimuksen, kuten valtionobligaatioiden ostoon oikeuttavien optiofutuurisopimusten, perusteella. Tähän kategoriaan kuuluvat ainoastaan sellaiset sopimukset, joiden kaikki osat ovat alttiina vain yhteen valuuttaan liittyvälle korkoriskille. Näin ollen kategorian 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 valuuttakurssiriskiin. Nämä sopimukset on ilmoitettava valuutanvaihtoa koskevina sopimuksina. Ainoana poikkeuksena on tilanne, jossa koron- ja valuutanvaihtosopimuksia käytetään osana korkoriskin portfoliosuojausta, jolloin kyseiset sopimukset on ilmoitettava näille suojaustyypeille tarkoitetuilla riveillä. Korkosopimuksiin kuuluvat korkotermiinit, yhden valuutan koronvaihtosopimukset, korkofutuurit, korko-optiot (mukaan luettuina korkokatot, korkopohjat, korkoputket ja korkokäytävät), koronvaihtosopimukset ja korkotodistukset.

b) Osake: Osakejohdannaiset ovat sopimuksia, joiden tuotto tai tuoton osa on kytketty tietyn osakkeen hintaan tai osakeindeksiin.

c) Valuutta ja kulta: Näihin johdannaisiin kuuluvat sopimukset, jotka liittyvät valuuttojen vaihtoon futuurimarkkinoilla ja kullan arvoon. Näin ollen niiden piiriin kuuluvat termiinisopimukset, termiineihin rinnastettavissa olevat valuutanvaihtosopimukset, valuutanvaihtosopimukset (mukaan lukien valuuttojen väliset koronvaihtosopimukset), valuuttafutuurit, valuuttaoptiot, valuutanvaihtosopimukset ja valuuttatodistukset. Valuuttajohdannaisiin kuuluvat kaikki sopimukset, joihin kohdistuu riski useamman kuin yhden valuutan taholta, oli kyse sitten koroista tai vaihtokursseista, lukuun ottamatta tapauksia, joissa koron- ja valuutanvaihtosopimuksia käytetään osana korkoriskin portfoliosuojausta. Kultasopimuksiin kuuluvat kaikki sopimukset, joiden riski liittyy tämän hyödykkeen arvoon.

d) Luotto: Luottojohdannaiset ovat sopimuksia, joiden tuotto on ensisijaisesti sidoksissa referenssiomaisuutena olevaan luottoon sovellettavaan luottoriskimittariin ja jotka eivät täytä takauksen määritelmää (IFRS 9.4.2.1 (c)). Sopimukset määrittelevät maksutapahtuman, jonka kahdesta osatekijästä vähintään toinen määräytyy referenssiomaisuutena olevan luoton kehityksen perusteella. Tuotot voivat syntyä useista eri tapahtumista, kuten maksukyvyttömyydestä, luokituksen heikkenemisestä tai määrätystä referenssiomaisuuserän luottomarginaalissa tapahtuneesta muutoksesta. Luottojohdannaiset, jotka ovat tämän liitteen tämän osan 114 kohdassa esitetyn takausta koskevan määritelmän mukaisia, ilmoitetaan ainoastaan lomakkeessa 9.

e) Hyödyke: 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) Muu: Nämä johdannaiset ovat mitä tahansa muita johdannaissopimuksia, joihin ei siis liity valuutasta, korosta, osakkeesta, hyödykkeestä tai luotosta syntyvää riskiä, kuten ilmastojohdannaiset tai vakuutusjohdannaiset.

130. Mikäli johdannaiseen liittyy useampi kuin yksi riski, kyseinen instrumentti luokitellaan herkimmin vaihtelevan riskityypin mukaan. Jos moniriskisten johdannaisten luokittelusta on epävarmuutta, sopimukset on luokiteltava seuraavassa järjestyksessä:

a) Hyödyke: Kaikki johdannaiskaupat, joihin liittyy hyödykkeestä tai hyödykeindeksistä johtuva riski, ilmoitetaan tässä kategoriassa siitä riippumatta, kohdistuuko johdannaiseen hyödykkeistä ja mistä tahansa muusta riskikategoriasta, kuten valuutoista, koroista tai osakkeista, muodostuva yhdistetty riski.

b) Osake: Lukuun ottamatta sopimuksia, joihin liittyy hyödykkeistä ja osakkeista muodostuva yhdistetty riski ja jotka ilmoitetaan hyödykkeinä, kaikki johdannaiskaupat, jotka ovat sidoksissa osakkeiden tai osakeindeksien kehitykseen, ilmoitetaan osakkeiden kategoriassa. Osakekaupat, joihin liittyy valuutta- tai korkoriski, ilmoitetaan tässä kategoriassa.

c) Valuutta ja kulta: Tähän kategoriaan 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, lukuun ottamatta tapauksia, joissa koron- ja valuutanvaihtosopimuksia käytetään osana korkoriskin portfoliosuojausta.

10.2 **Johdannaisista ilmoitettavat tiedot**

131. IFRS:n mukaan kaikkien johdannaisten (suojaustarkoituksessa tai kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien) ”kirjanpitoarvo” on niiden käypä arvo. 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”). Alkuperäisenä kirjaamispäivänä johdannainen luokitellaan ”rahoitusvaraksi” tai ”rahoitusvelaksi” sen alkuperäisen käyvän arvon mukaan. Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen johdannaisen käypä arvo kasvaa tai pienenee, ja rahoitusinstrumentin vaihtamisen ehdot voivat muuttua laitoksen kannalta suotuisiksi (johdannainen luokitellaan ”rahoitusvaraksi”) tai epäsuotuisiksi (johdannainen luokitellaan ”rahoitusvelaksi”). Suojausjohdannaisten kirjanpitoarvo on niiden koko käypä arvo, mukaan luettuina myös sellaiset mahdolliset kyseisen käyvän arvon komponentit, joita ei ole määritetty suojausinstrumenteiksi.

132. BAD-direktiiviin perustuvaa kansallista tilinpäätösnormistoa noudattavien raportoivien laitosten on tässä liitteessä olevan 1 osan 27 kohdassa määriteltyjen kirjanpitoarvojen lisäksi ilmoitettava käyvät arvot kaikista johdannaisinstrumenteista siitä riippumatta, onko ne kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan kirjattava taseeseen vai taseen ulkopuolisiin eriin.

133. ”Nimellisarvo” on bruttomääräinen nimellisarvo kaikista viitepäivään mennessä solmituista mutta vielä toteuttamattomista kaupoista riippumatta siitä, johtavatko kyseiset kaupat johdannaisriskien kirjaamiseen taseeseen. Nimellisarvoa määritettäessä on otettava huomioon erityisesti seuraavat seikat:

a) sopimuksissa, joiden nimellisarvomäärät vaihtelevat, raportoinnin perustana käytetään viitepäivänä vallitsevia nimellisarvomääriä;

b) kertoimellisista johdannaissopimuksista ilmoitettava nimellisarvo on sopimuksen efektiivinen nimellismäärä tai nimellisarvo;

c) vaihtosopimukset (swapit): vaihtosopimuksen nimellisarvo on 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 referenssiomaisuutena olevan luoton nimellisarvo;

f) digitaalioptioilla on ennalta määritelty tuotto, joka voi olla joko rahamäärä tai kohde-etuuteen liittyvien sopimusten lukumäärä. Digitaalioptioiden nimellisarvo on joko ennalta määritelty rahamäärä tai kohde-etuuden käypä arvo viitepäivänä.

134. 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 vai jätetäänkö ne kirjaamatta taseeseen. Kaikki nimellisarvot ilmoitetaan siitä riippumatta, onko johdannaisten käypä arvo positiivinen, negatiivinen tai nolla. Nimellisarvojen nettoutusta ei sallita.

135. ”Nimellisarvot” ilmoitetaan ”kokonaissummana” ja osuuksittain (”Josta: myyty”) seuraavien nimikkeiden osalta: ”OTC-optiot”, ”Vakioidut optiot”, ”Luotto”, ”Hyödyke” ja ”Muu”. Sarakkeeseen ”Josta: myyty” sisällytetään nimellisarvot (toteutushinnat) sopimuksista, joissa laitoksen (optioiden myyjän) vastapuolilla (optioiden haltijoilla) on oikeus lunastaa optio, ja luottoriskijohdannaisiin liittyvien erien osalta nimellisarvot sopimuksista, joissa laitos (suojan myyjä) on myynyt (antaa) suojaa vastapuolille (suojan ostajille).

136. Liiketoimen luokittelu kohtaan ”OTC” tai ”vakioidut” määräytyy niiden markkinoiden luonteen mukaan, joilla liiketoimi toteutetaan, eikä sen mukaan, liittyykö kyseiseen liiketoimeen pakollinen määritysvelvollisuus. ”Vakioiduilla” tarkoitetaan johdannaissopimuksia, jotka tehdään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 92 alakohdassa tarkoitetuilla säännellyillä markkinoilla. Näin ollen, jos raportoiva yhteisö tekee johdannaissopimuksen OTC-markkinoilla, joilla keskusvastapuolimääritys on pakollista, sen on luokiteltava kyseinen johdannainen luokkaan ”OTC” eikä luokkaan ”vakioidut”.

10.3 **”Taloudellisiksi suojauksiksi” luokitellut johdannaiset**

137. Suojaustarkoituksessa pidettävät johdannaiset, jotka eivät täytä tehokkaaksi suojausinstrumentiksi luokittelun edellytyksiä, jotka vahvistetaan IFRS 9:ssä, IAS 39:ssä (kun IAS 39:ää sovelletaan suojauslaskentaan) tai BAD-direktiiviin perustuvaan kansalliseen tilinpäätösnormistoon pohjautuvassa tilinpäätössäännöstössä, ilmoitetaan lomakkeessa 10 ”taloudellisina suojauksina”. Tämä koskee myös kaikkia seuraavia tapauksia:

a) noteeraamattomia oman pääoman ehtoisia instrumentteja suojaavat johdannaiset, kun instrumenttien hankintameno voi olla asianmukainen arvio käyvästä arvosta;

b) käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat luottojohdannaiset, joita käytetään sellaisen rahoitusinstrumentin tai sen osan luottoriskin hallintaan, joka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavaksi alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai sen jälkeen tai kun se on merkitsemättä taseeseen IFRS 9.6.7:n mukaisesti;

c) johdannaiset, jotka luokitellaan ”kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi” IFRS 9:n liitteen A mukaisesti tai kaupankäyntivaroiksi BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti mutta jotka eivät kuulu vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 86 alakohdassa määriteltyyn kaupankäyntivarastoon.

138. ”Taloudellisiin suojauksiin” eivät kuulu omaan lukuun tapahtuvaan kaupankäyntiin käytettävät johdannaiset.

139. ”Taloudellisen suojauksen” määritelmän mukaiset johdannaiset ilmoitetaan lomakkeessa 10 erikseen riskityypeittäin.

140. Luottojohdannaiset, joita käytetään sellaisen rahoitusinstrumentin tai sen osan luottoriskin hallintaan, joka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavaksi alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai sen jälkeen tai kun se on merkitsemättä taseeseen IFRS 9.6.7:n mukaisesti, ilmoitetaan lomakkeessa 10 erillisellä rivillä luottoriskin yhteydessä. Muut luottoriskin taloudelliset suojaukset, joiden yhteydessä raportoiva yhteisö ei sovella IFRS 9.6.7:ää, ilmoitetaan erikseen.

10.4 **Johdannaisten erittely vastapuolialoittain**

141. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä johdannaisista ja myös suojaustarkoituksessa pidettävistä johdannaisista, joilla käydään kauppaa OTC-markkinoilla, ilmoitetaan kirjanpitoarvo ja kokonaisnimellisarvo vastapuolten mukaan käyttämällä seuraavia luokkia:

a) ”luottolaitokset”;

b) ”muut rahoituslaitokset”;

c) ”loput” eli kaikki muut vastapuolet.

142. Kaikki OTC-johdannaiset, riippumatta niihin liittyvän riskin tyypistä, eritellään kyseisten vastapuolten mukaan.

10.5 **Kansallisen tilinpäätösnormiston mukainen suojauslaskenta (11.2)**

143. Jos BAD-direktiiviin perustuvassa kansallisessa tilinpäätösnormistossa edellytetään suojausjohdannaisten jakamista suojausluokkiin, suojausjohdannaiset ilmoitetaan erikseen luokittain: ”käyvän arvon suojaukset”, ”rahavirran suojaukset”, ”hintasuojaukset”, ”ulkomaiseen yksikköön tehtyjen nettosijoitusten suojaus”, ”korkoriskin käyvän arvon portfoliosuojaukset” ja ”korkoriskin rahavirran portfoliosuojaukset”.

144. BAD-direktiiviin perustuvaa kansallista tilinpäätösnormistoa sovellettaessa mahdolliset ”hintasuojaukset” tarkoittavat suojausluokkaa, jossa suojausjohdannainen arvostetaan yleensä hankintamenoon.

10.6 **Johdannaisiin kuulumattomista suojausinstrumenteista ilmoitettava määrä (11.3 ja 11.3.1)**

145. Johdannaisiin kuulumattomista suojausinstrumenteista ilmoitettava määrä on kyseisten johdannaisiin kuulumattomien suojausinstrumenttien kirjanpitoarvo, joka määritetään noudattaen IFRS:n tai BAD-direktiiviin perustuvan tilinpäätösnormiston arvostussääntöjä, joita sovelletaan instrumentit sisältäviin tilinpäätössalkkuihin. Johdannaisiin kuulumattomista suojausinstrumenteista ei ilmoiteta nimellisarvoa.

10.7 **Suojauskohteet käyvän arvon suojauksissa (11.4)**

146. Käyvän arvon suojauksissa taseeseen merkittyjen suojauskohteiden kirjanpitoarvo eritellään tilinpäätössalkuittain ja suojattavan riskin tyypin mukaan suojauskohteina olevien rahoitusvarojen ja rahoitusvelkojen osalta. Jos rahoitusinstrumenttia suojataan useammalta kuin yhdeltä riskiltä, se ilmoitetaan sen riskityypin mukaan, jonka mukaan se ilmoitetaan 129 kohdan mukaisesti.

147. ”Mikrosuojaukset” ovat muita suojauksia kuin IAS 39.89A:n mukaiset korkoriskin portfoliosuojaukset. Mikrosuojauksiin kuuluvat IFRS 9.6.6.6:n mukaiset nollan suuruisten nettopositioiden suojaukset.

148. ”Mikrosuojauksista aiheutuvat suojausoikaisut” sisältää kaikki 147 kohdassa määriteltyjä mikrosuojauksia koskevat suojausoikaisut.

149. ”Varojen/velkojen kirjanpitoarvoon sisältyvillä suojausoikaisuilla” tarkoitetaan niiden suojauskohteista kertyneiden voittojen ja tappioiden määrää, joilla on oikaistu kyseisten suojauskohteiden kirjanpitoarvoa ja jotka on kirjattu tulosvaikutteisesti. Kun suojauskohteet ovat käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavia osakkeita, niiden suojausoikaisut ilmoitetaan lomakkeessa 1.3. Kun suojauskohde on taseeseen merkitsemätön kiinteäehtoinen sitoumus tai sen komponentti, sitä koskevia suojausoikaisuja ei ilmoiteta.

150. ”Jäljellä olevat suojausoikaisut, jotka aiheutuvat lopetetuista mikrosuojauksista, nettopositioiden suojaukset mukaan lukien” sisältää suojausoikaisut, jotka suojaussuhteen loppumisen sekä suojauskohteisiin suojausvoittojen ja -tappioiden perusteella tehtyjen oikaisujen päättymisen jälkeen jäävät jaksotettaviksi tulosvaikutteisesti: jaksotettuun hankintamenoon arvostettavien suojauskohteiden tapauksessa jaksotus tapahtuu käyttämällä uudelleen laskettua efektiivistä korkoa, ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien suojattujen omaisuuserien tapauksessa jaksotus tapahtuu määrään, joka vastaa aiemmin kirjattua kertynyttä suojausvoittoa tai -tappiota.

151. Jos rahoitusvaroista ja -veloista koostuva ryhmä, mukaan luettuna nettoposition muodostava rahoitusvaroista ja -veloista koostuva ryhmä, on hyväksyttävä suojauskohde, kyseiseen ryhmään kuuluvat rahoitusvarat ja -velat ilmoitetaan sarakkeessa ”Nettoposition suojaukseen sisältyvät varat ja velat (ennen nettoutusta)” bruttomääräisinä kirjanpitoarvoina ennen ryhmään kuuluvien instrumenttien välistä nettoutusta.

152. ”Suojauskohteet korkoriskin portfoliosuojauksessa” sisältää rahoitusvarat ja rahoitusvelat, jotka kuuluvat rahoitusvaroista tai rahoitusveloista koostuvan salkun korkoriskin käyvän arvon suojaukseen. Kyseiset rahoitusinstrumentit ilmoitetaan niiden bruttomääräisinä kirjanpitoarvoina ennen salkkuun kuuluvien instrumenttien välistä nettoutusta.

11. LUOTTOTAPPIOITA KOSKEVIEN VÄHENNYSERIEN JA VARAUSTEN MUUTOKSET (12)

11.1 **Oman pääoman ehtoisiin instrumentteihin liittyviä luottotappioita koskevien vähennyserien ja arvonalentumisten muutokset BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti (12.0)**

153. Lomakkeessa 12.0 esitetään vähennystilin alku- ja loppusaldojen täsmäytyslaskelma hankintamenoon perustuvilla menetelmillä arvostettavien rahoitusvarojen sekä muilla arvostusmenetelmillä arvostettavien rahoitusvarojen tai käypään arvoon oman pääoman kautta arvostettavien rahoitusvarojen osalta, jos BAD-direktiivin mukaisessa kansallisessa tilinpäätösnormistossa edellytetään, että kyseisiin varoihin sovelletaan arvon alentumista (mukaan lukien keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset). Lomakkeessa 12.0 ei ilmoiteta sellaisten varojen arvonoikaisuja, jotka arvostetaan hankintamenoon tai markkina-arvoon sen mukaan, kumpi niistä on alhaisempi.

154. ”Kauden aikana kirjatuista arvioiduista arvonalentumisista johtuvat lisäykset” ilmoitetaan silloin, kun arvio arvon alentumisesta kauden aikana johtaa varojen pääluokan tai vastapuolen osalta nettokulujen kirjaamiseen; toisin sanoen silloin, kun arvon alentumisen lisäykset kauden aikana ylittävät tietyn luokan tai vastapuolen osalta arvon alentumisen vähennykset. ”Kauden aikana peruutetuista arvioiduista arvonalentumistappiosta johtuvat vähennykset” ilmoitetaan silloin, kun arvio arvon alentumisesta kauden aikana johtaa varojen pääluokan tai vastapuolen osalta nettotuottojen kirjaamiseen; toisin sanoen silloin, kun arvon alentumisen vähennykset kauden aikana ylittävät tietyn luokan tai vastapuolten osalta arvon alentumisen lisäykset.

155. Vähennyserien määrien muutokset, jotka johtuvat rahoitusvarojen takaisin maksamisesta ja luovutuksista, ilmoitetaan sarakkeessa ”Muut oikaisut”. Lopulliset luottotappiot ilmoitetaan 72–74 kohdan mukaisesti.

11.2 **Luottotappioita koskevien vähennyserien ja varausten muutokset IFRS:n mukaisesti (12.1)**

156. Lomakkeessa 12.1 esitetään vähennystilin alku- ja loppusaldojen täsmäytyslaskelma jaksotettuun hankintamenoon ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen osalta arvonalentumisvaiheittain, instrumenteittain (mukaan lukien keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset) ja vastapuolittain eriteltynä. Lomakkeessa ilmoitetaan erillinen täsmäytyslaskelma ostetuista tai alun perin myönnetyistä luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneista rahoitusvaroista.

157. Sellaisia taseen ulkopuolisia vastuita koskevat varaukset, joihin sovelletaan IFRS 9:n mukaisia arvonalentumista koskevia vaatimuksia, ilmoitetaan arvonalentumisvaiheittain ja erikseen ostettujen ja alun perin myönnettyjen luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneiden vastuiden osalta. Luottositoumusten arvonalentumiset ilmoitetaan varauksina vain, jos niitä ei oteta huomioon yhdessä taseeseen kirjattujen varojen arvonalentumisten kanssa IFRS 9.7.B8E:n ja tämän osan 108 kohdan mukaisesti. Tässä lomakkeessa ei ilmoiteta sellaisten varausten muutoksia, jotka koskevat IAS 37:n mukaisesti arvostettavia sitoumuksia ja IFRS 4:n mukaisesti vakuutussopimuksina käsiteltäviä takauksia, vaan ne ilmoitetaan lomakkeessa 43. Tässä lomakkeessa ei ilmoiteta myöskään sellaisten sitoumusten ja takausten luottoriskistä johtuvia käyvän arvon muutoksia, jotka arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti IFRS 9:n mukaisesti, vaan ne ilmoitetaan tämän osan 50 kohdan mukaisesti kohdassa ”Voitot tai (-) tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, netto”.

158. Rivien ”Joista: ryhmäkohtaisesti määritettävät vähennyserät” ja ”Joista: yksittäin määritettävät vähennyserät” erät sisältävät rahoitusvaroihin liittyvien, ryhmäkohtaisesti ja yksittäin määritettävien arvonalentumisten kertyneen määrän muutokset.

159. ”Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset” sisältää sellaisten odotettavissa olevien tappioiden lisäysten määrän, jotka on käsitelty alun perin myönnettyjen tai hankittujen rahoitusvarojen alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä. Kyseinen vähennyserän lisääntyminen ilmoitetaan ensimmäisenä raportoinnin viitepäivänä kyseisten rahoitusvarojen myöntämisen tai hankinnan jälkeen. Kyseisistä rahoitusvaroista alkuperäisen kirjaamisen jälkeen odotettavissa olevien tappioiden lisäykset tai vähennykset ilmoitetaan muissa sarakkeissa. Alun perin myönnettyihin tai hankittuihin varoihin kuuluvat myös varat, jotka syntyvät annettujen taseen ulkopuolisten sitoumusten perusteella nostettavista lainoista.

160. ”Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset” sisältää niiden muutosten määrän vähennyserissä, jotka johtuvat rahoitusvarojen täydellisestä kirjaamisesta pois taseesta raportoinnin viitekaudella muista syistä kuin lopullisten luottotappioiden vuoksi, ja käsittää siirrot kolmansille osapuolille tai sopimukseen perustuvien oikeuksien voimassaolon lakkaamisen, joka johtuu kyseisten rahoitusvarojen täydellisestä takaisinmaksusta tai luovutuksesta tai niiden siirrosta toiseen tilinpäätössalkkuun. Vähennyserän muutos kirjataan tähän sarakkeeseen ensimmäisenä raportoinnin viitepäivänä takaisinmaksun, luovutuksen tai siirron jälkeen. Taseen ulkopuolisten vastuiden osalta tämä sarake sisältää myös arvonalentumisten vähennykset, jotka johtuvat taseen ulkopuolisen erän muuttumisesta taseeseen kirjatuksi omaisuuseräksi.

161. ”Luottoriskin muutoksesta johtuvat muutokset (netto)” sisältää sellaisten muutosten nettomäärän odotettavissa olevissa tappioissa raportoinnin viitekauden lopussa, jotka johtuvat luottoriskin lisääntymisestä tai vähenemisestä alkuperäisen kirjaamisen jälkeen, riippumatta siitä, ovatko kyseiset muutokset johtaneet rahoitusvaroihin kuuluvan erän siirtämiseen toiseen vaiheeseen. Tässä sarakkeessa ilmoitetaan vähennyserään kohdistuva vaikutus, joka johtuu rahoitusvarojen määrän lisääntymisestä tai vähenemisestä kertyneiden ja maksettujen korkotuottojen seurauksena. Tähän kohtaan sisältyy myös ajan kulumisen vaikutus odotettavissa oleviin tappioihin, jotka on laskettu IFRS 9.5.4.1(a):n ja (b):n mukaisesti. Lisäksi tässä sarakkeessa ilmoitetaan arvioiden muutokset, jotka johtuvat riskiparametrien päivityksistä tai tarkistamisesta sekä tulevaisuuteen suuntautuvien taloudellisten tietojen muutoksista. Tässä sarakkeessa ilmoitetaan myös odotettavissa olevien tappioiden muutokset, jotka johtuvat saamisten osittaisesta takaisin maksamisesta erissä, lukuun ottamatta viimeistä erää, joka ilmoitetaan sarakkeessa ”Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset”.

162. Sarakkeessa ”Luottoriskin muutoksesta johtuvat muutokset (netto)” ilmoitetaan kaikki odotettavissa olevien luottotappioiden muutokset, jotka liittyvät uudistettaviin vastuisiin, lukuun ottamatta lopullisiin luottotappioihin ja laitoksen luottotappioiden arviointimetodiikan päivityksiin liittyviä muutoksia. Uudistettavat vastuut ovat vastuita, joiden määrä saa vaihdella asiakkaiden nostojen ja takaisinmaksujen mukaan laitoksen vahvistamaan limiittiin asti.

163. ”Laitoksen arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset (netto)” sisältää laitoksen odotettavissa olevien tappioiden arvioinnissa käyttämän metodiikan muutokset, jotka johtuvat sellaisten olemassa olevien mallien muutoksista tai uusien mallien laatimisesta, joita käytetään arvioitaessa arvon alentumista. Metodiikan päivitykset käsittävät myös uusien standardien käyttöönoton vaikutukset. Metodiikan muutoksia, joiden tuloksena omaisuuserän arvonalentumisvaihe muuttuu, pidetään kokonaisuudessaan mallin muutoksena. Tässä sarakkeessa ei ilmoiteta arvioiden muutoksia, jotka johtuvat riskiparametrien päivityksistä tai tarkistamisesta tai tulevaisuuteen suuntautuvien taloudellisten tietojen muutoksista.

164. Muutettuihin varoihin liittyvien odotettavissa olevien tappioiden muutosten ilmoittaminen (IFRS 9.5.4.3 ja liite A) riippuu muutoksen luonteesta seuraavasti:

a) jos muutos johtaa omaisuuserän osittaiseen tai täydelliseen taseesta pois kirjaamiseen 74 kohdassa määritellyn lopullisen luottotappion kirjaamisen vuoksi, tämän taseesta pois kirjaamisen vaikutus odotettavissa oleviin tappioihin ilmoitetaan sarakkeessa ”Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennystilin pienentymiset”, ja odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksen muut mahdolliset vaikutukset ilmoitetaan muissa asianmukaisissa sarakkeissa;

b) jos muutos johtaa omaisuuserän täydelliseen taseesta pois kirjaamiseen muista syistä kuin 74 kohdassa määritellyn lopullisen luottotappion kirjaamisen vuoksi sekä sen korvaamiseen uudella omaisuuserällä, muutoksen vaikutus odotettavissa oleviin luottotappioihin ilmoitetaan sarakkeessa ”Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat muutokset”, kun muutokset johtuvat omaisuuserän taseesta pois kirjaamisesta, ja sarakkeessa ”Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset”, kun muutokset johtuvat äskettäin kirjatusta muutetusta omaisuuserästä. Taseesta pois kirjaaminen, joka johtuu muista syistä kuin lopullisista luottotappioista, käsittää taseesta pois kirjaamisen, jossa muutettujen omaisuuserien ehtoihin on tehty huomattavia muutoksia;

c) jos muutos ei johda muutetun omaisuuserän taseesta pois kirjaamiseen kokonaan tai osaksi, sen vaikutus odotettavissa oleviin tappioihin ilmoitetaan sarakkeessa ”Muutokset sopimukseen perustuvien rahavirtojen muutoksista, jotka eivät johda taseesta pois kirjaamiseen”.

165. Lopulliset luottotappiot ilmoitetaan tämän liitteen tämän osan 72–74 kohdan ja seuraavien ohjeiden mukaisesti:

a) jos vieraan pääoman ehtoinen instrumentti kirjataan pois taseesta kokonaan tai osaksi, koska maksua ei voida kohtuudella odottaa saatavan, ilmoitetun tappiota koskevan vähennyserän pieneneminen, joka johtuu lopullisina luottotappioina pois kirjatuista määristä, ilmoitetaan sarakkeessa ”Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennystilin pienentymiset”;

b) ”Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot” ovat raportoinnin viitekauden aikana lopullisina luottotappioina pois kirjattujen rahoitusvarojen määriä, jotka ylittävät kyseisten rahoitusvarojen vähennystilit päivänä, jona taseesta pois kirjaaminen tapahtuu. Niihin sisältyvät kaikki raportoinnin viitekauden aikana lopullisina luottotappioina pois kirjatut määrät eivätkä ainoastaan sellaiset määrät, joihin kohdistetaan yhä perintätoimenpiteitä (enforcement activity).

166. ”Muut oikaisut” sisältää kaikki määrät, joita ei ole ilmoitettu aiemmissa sarakkeissa, mukaan luettuina kurssieroista johtuvat odotettavissa olevia tappioita koskevat oikaisut, jos se on yhdenmukaista sen kanssa, miten valuuttakurssien vaikutus ilmoitetaan lomakkeessa 2.

166i. ”Voitot tai tappiot vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien taseesta pois kirjaamisesta” sisältää taseesta pois kirjaamisen ajankohtana arvostettujen rahoitusvarojen kirjanpitoarvon ja saadun vastikkeen välisen erotuksen.

11.3 **Arvonalentumisvaiheiden väliset siirrot (bruttoperusteisesti) (12.2)**

167. Lomakkeessa 12.2 ilmoitetaan bruttomääräinen kirjanpitoarvo ja nimellisarvo sellaisista IFRS 9:n mukaisten arvonalentumista koskevien vaatimusten soveltamisalaan kuuluvista tilinpäätössalkkuihin sisältyvistä rahoitusvaroista ja taseen ulkopuolisista vastuista (lukuun ottamatta ostettuja tai alun perin myönnettyjä luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita vastuita), jotka on siirretty arvonalentumisvaiheesta toiseen raportoinnin viitekauden aikana.

168. Bruttomääräinen kirjanpitoarvo tai nimellisarvo ilmoitetaan ainoastaan sellaisista rahoitusvaroista tai taseen ulkopuolisista vastuista, jotka ovat eri arvonalentumisvaiheessa raportoinnin viitepäivänä kuin tilikauden alussa tai alkuperäisenä kirjaamispäivänä. Taseeseen kirjatuissa vastuissa, joiden lomakkeessa 12.1 ilmoitettu arvon alentuminen sisältää taseen ulkopuolisen komponentin (IFRS 9.5.5.20 ja IFRS 7.B8E), otetaan huomioon taseeseen kirjatun ja taseen ulkopuolisen komponentin vaiheen muuttuminen.

169. Ilmoitettaessa tilikauden aikana tapahtuneita siirtoja, rahoitusvarat ja taseen ulkopuoliset vastuut, joiden arvonalentumisvaihe on muuttunut useita kertoja tilikauden alun tai niiden alkuperäisen kirjaamisen jälkeen, ilmoitetaan siten kuin ne olisi siirretty tilikauden alun tai alkuperäisen kirjaamisen aikaisesta arvonalentumisvaiheesta siihen arvonalentumisvaiheeseen, johon ne kuuluvat raportoinnin viitepäivänä.

170. Lomakkeessa 12.2 ilmoitettava bruttomääräinen kirjanpitoarvo tai nimellisarvo on bruttomääräinen kirjanpitoarvo tai nimellisarvo raportointipäivänä riippumatta siitä, onko kyseinen arvo ollut suurempi tai pienempi siirtopäivänä.

12. SAADUT VAKUUDET JA TAKAUKSET (13)

12.1 **Vakuuksien ja takausten erittely muiden kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien luottojen mukaan (13.1)**

171. Tilinpäätössalkkuihin sisältyville luotoille asetetut vakuudet ja takaukset ilmoitetaan niiden oikeudellisesta muodosta riippumatta panttityypin mukaan, jolloin luotot eritellään kiinteistövakuudellisiin luottoihin ja muihin vakuudellisiin luottoihin, sekä saatujen takausten mukaan. Luotot eritellään vastapuolten ja tarkoituksen mukaan. Kohdassa ”Josta: järjestämättömät” ilmoitetaan luotot tämän osan 213–239 tai 260 kohdassa määritellyn mukaisesti.

172. Lomakkeessa 13.1 ilmoitetaan ”Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida”. Lomakkeen 13.1 sarakkeissa esitettyjen takaus- ja/tai vakuusmäärien summa ei saa ylittää kyseisen luoton kirjanpitoarvoa.

173. Ilmoitettaessa luottoja panttityypin mukaan käytetään seuraavia määritelmiä:

a) kohdassa ”Kiinteistövakuudelliset luotot” sarake ”Asuinkiinteistö” sisältää luotot, joiden vakuutena on asuinkiinteistö, ja ”Liikekiinteistö” luotot, joiden vakuudeksi on asetettu muu kuin asuinkiinteistö, kuten toimisto, liiketila tai muuntyyppinen liikekiinteistö. Kiinteistövakuus määritetään asuinkiinteistöksi tai liikekiinteistöksi vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 75 alakohdan mukaisesti;

b) kohdassa ”Muut vakuudelliset luotot”:

i) sarake ”Käteisvarat, talletukset [liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit]” sisältää a) raportoivassa laitoksessa olevat talletukset, jotka on pantattu luoton vakuudeksi, ja b) raportoivan laitoksen liikkeeseen laskemat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka on pantattu luoton vakuudeksi;

ii) sarake ”Irtain omaisuus” kattaa muut pantatut reaalivakuudet kuin kiinteistöt, muun muassa autot, lentokoneet, alukset, teolliset ja mekaaniset laitteet (koneet, mekaaniset ja tekniset laitteet), varastot ja hyödykkeet (kauppatavarat, valmiit ja puolivalmiit tuotteet, raaka-aineet) sekä muut irtaimen omaisuuden muodot;

iii) sarake ”Oman ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit” sisältää oman pääoman ehtoisten instrumenttien muodossa olevat vakuudet, mukaan lukien sijoitukset tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin, sekä kolmansien osapuolten liikkeeseen laskemien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden muodossa olevat vakuudet;

iv) sarake ”Muut” sisältää pantiksi asetetut omaisuuserät;

c) sarake ”Saadut takaukset” sisältää sopimukset, jotka velvoittavat tämän liitteen tämän osan 114 kohdan mukaisesti takaajan suorittamaan laitokselle erityisiä maksuja sellaisen tappion korvaamiseksi, joka laitokselle syntyy, kun tietty velallinen ei suorittanut erääntyvää maksua vieraan pääoman ehtoisen instrumentin alkuperäisten tai muutettujen ehtojen mukaisesti.

174. Kun kyseessä ovat luotot, joilla on samanaikaisesti useamman tyyppisiä vakuuksia tai takauksia, ”Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida” kohdistetaan vakuuksien tai takausten laadun mukaan korkealaatuisimmasta alkaen. Kiinteistövakuudellisten luottojen osalta kiinteistövakuus on aina ilmoitettava ensimmäisenä riippumatta sen laadusta muihin vakuuksiin verrattuna. Jos ”Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida” ylittää kiinteistövakuuden arvon, sen jäljellä oleva arvo kohdistetaan muihin vakuustyyppeihin ja takauksiin niiden laadun mukaan korkealaatuisimmasta alkaen.

12.2 **Kauden aikana haltuun otetut vakuudet [viitepäivänä hallussa olevat] (13.2.1)**

175. Tässä lomakkeessa ilmoitetaan tiedot vakuuksista, jotka on otettu haltuun viitekauden alun ja lopun välisenä aikana ja jotka ovat viitepäivänä edelleen kirjattuina taseeseen. Haltuun otettuihin vakuuksiin sisältyvät omaisuuserät, joita velallinen ei ole pantannut vakuudeksi, mutta jotka on saatu joko vapaaehtoisesti tai osana oikeudellista menettelyä velan mitätöimistä vastaan. Vakuuksien on oltava 173 kohdassa tarkoitettuja vakuuksia, lukuun ottamatta kyseisen kohdan b alakohdan i alakohdassa tarkoitettuja.

175i. ”Arvo alkuperäisenä kirjaamisajankohtana” tarkoittaa haltuun otettujen vakuuksien bruttomääräistä kirjanpitoarvoa ajankohtana, jolloin ne kirjattiin alun perin raportoivan laitoksen taseeseen.

175ii. ”Kertyneet negatiiviset muutokset” tarkoittaa vakuuden alkuperäisen kirjaamisajankohdan arvon ja raportoinnin viitepäivän kirjanpitoarvon välistä erotusta yksittäisen vakuuserän tasolla, jos tämä erotus on negatiivinen.

12.3 **Kertyneet haltuun otetut vakuudet (13.3.1)**

176. Haltuun otetut vakuudet, jotka ovat edelleen kirjattuina taseeseen viitepäivänä, ilmoitetaan lomakkeessa 13.3.1 riippumatta siitä, milloin ne on saatu. Tähän sisältyvät sekä ”Aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi” luokitellut haltuun otetut vakuudet että muut haltuun otetut vakuudet. Haltuun otettuihin vakuuksiin sisältyvät omaisuuserät, joita velallinen ei ole pantannut vakuudeksi, mutta jotka on saatu joko vapaaehtoisesti tai osana oikeudellista menettelyä velan mitätöimistä vastaan.

13. KÄYPIEN ARVOJEN HIERARKIA: KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTAVAT RAHOITUSINSTRUMENTIT (14)

177. Laitosten on ilmoitettava käypään arvoon arvostettavien rahoitusinstrumenttien arvo IFRS 13.72:ssa vahvistetun hierarkian mukaisesti. BAD-direktiivin mukaista kansallista tilinpäätösnormistoa noudattavien laitosten on myös ilmoitettava tässä lomakkeessa vaaditut tiedot, jos kansallisessa tilinpäätösnormistossa edellytetään, että käypään arvoon arvostettavat varat luokitellaan käyvän arvon eri tasoille.

178. ”Käyvän arvon muutos kaudelta” sisältää voitot tai tappiot raportointipäivänä vielä olemassa olevien instrumenttien IFRS 9:n, IFRS 13:n tai tapauksen mukaan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti tehdystä uudelleenarvostamisesta kauden aikana. Kyseiset voitot ja tappiot ilmoitetaan sisällytettäviksi tuloslaskelmaan tai tarvittaessa laajaan tuloslaskelmaan; näin ollen kyseiset määrät ilmoitetaan ennen veroja.

179. ”Kertynyt käyvän arvon muutos ennen veroja” sisältää voittojen tai tappioiden määrän, joka on kertynyt instrumenttien uudelleenarvostamisesta niiden alkuperäisen kirjaamisen ja viitepäivän välisenä aikana.

14. SIIRRETTYJEN RAHOITUSVAROJEN TASEESTA POIS KIRJAAMINEN JA NIIHIN LIITTYVÄT RAHOITUSVELAT (15)

180. Lomake 15 sisältää tiedot siirretyistä rahoitusvaroista, jotka eivät kokonaisuudessaan tai osaksi täytä taseesta pois kirjaamisen edellytyksiä, sekä kokonaisuudessaan taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista, joihin laitos pitää itsellään hoitopalveluoikeudet.

181. Näihin siirrettyihin rahoitusvaroihin liittyvät velat ilmoitetaan sen salkun mukaan, johon kyseiset siirretyt rahoitusvarat sisältyivät vastaavaa-puolella, eikä sen salkun mukaan, johon ne sisältyivät vastattavaa-puolella.

182. Sarake ”Pääomatarkoituksia varten taseesta pois kirjatut määrät” sisältää niiden rahoitusvarojen kirjanpitoarvon, jotka on merkitty taseeseen kirjanpitotarkoituksia varten mutta kirjattu pois taseesta vakavaraisuustarkoituksia varten, koska laitos käsittelee niitä arvopaperistamispositioina pääomatarkoituksia varten vakavaraisuusasetuksen 109, 243 ja 244 artiklan mukaisesti.

183. ”Takaisinostosopimukset” (”repot”) ovat liiketoimia, joissa laitos saa käteisvaroja vastikkeeksi tiettyyn hintaan myydyistä rahoitusvaroista sitoutuessaan ostamaan samat (tai samanlaiset) omaisuuserät takaisin kiinteään hintaan tiettynä päivänä tulevaisuudessa. Liiketoimet, joihin liittyy kullan tilapäinen siirtäminen käteisvakuutta vastaan, katsotaan myös ”Takaisinostosopimuksiksi” (”repoiksi”). Määrät, jotka laitos on saanut vastikkeeksi kolmannelle osapuolelle (”väliaikaiselle haltijalle”) siirretyistä rahoitusvaroista, luokitellaan ”takaisinostosopimuksiksi”, jos on olemassa sitoumus käänteisoperaation suorittamiseen eikä ainoastaan mahdollisuutta siihen. Takaisinostosopimuksiin kuuluvat myös repo-tyyppiset operaatiot, joihin voivat sisältyä seuraavat:

a) määrät, jotka on saatu vastikkeeksi arvopapereista, jotka on väliaikaisesti siirretty kolmannelle osapuolelle arvopaperilainauksena käteisvakuutta vastaan;

b) määrät, jotka on saatu vastikkeeksi arvopapereista, jotka on väliaikaisesti siirretty kolmannelle osapuolelle niin sanotulla sale/buy back -sopimuksella.

184. ”Takaisinostosopimuksissa” (”repot”) ja ”takaisinmyyntisopimuksissa” (”käänteiset repot”) on kyse laitoksen saamista tai lainaksi antamista käteisvaroista.

185. Arvopaperistamistransaktiossa, jossa siirretyt rahoitusvarat kirjataan pois taseesta, laitosten on ilmoitettava kyseisestä erästä kertyvät voitot (tappiot) tuloslaskelmassa niiden ”tilinpäätössalkkujen” yhteydessä, joihin rahoitusvarat kuuluivat ennen niiden kirjaamista pois taseesta.

15. TULOSLASKELMAN TIETTYJEN ERIEN ERITTELY (16)

186. Tuloslaskelman tietyistä eristä esitetään tarkempi voittojen (tai tuottojen) ja tappioiden (tai kulujen) erittely.

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

187. Korkotuotot eritellään käyttämällä kumpaakin seuraavista perusteista:

a) tilinpäätössalkkuihin sisältyvien rahoitusvarojen ja muiden varojen korkotuotot (mukaan lukien käteisvarat, keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset);

b) efektiiviseltä koroltaan negatiivisten rahoitusvelkojen korkotuotot.

188. Korkokulut eritellään käyttämällä kumpaakin seuraavista perusteista:

a) tilinpäätössalkkuihin sisältyvien rahoitusvelkojen ja muiden velkojen korkokulut;

b) efektiiviseltä koroltaan negatiivisten rahoitusvarojen korkokulut.

189. Rahoitusvarojen ja efektiiviseltä koroltaan negatiivisten rahoitusvelkojen korkotuottoihin sisältyvät korkotuotot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä johdannaisista, vieraan pääoman ehtoisista arvopapereista ja luotoista sekä talletuksista, liikkeeseen lasketuista vieraan pääoman ehtoisista arvopapereista ja muista rahoitusveloista, joiden efektiivinen korko on negatiivinen.

190. Rahoitusvelkojen ja efektiiviseltä koroltaan negatiivisten rahoitusvarojen korkokuluihin sisältyvät korkokulut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä johdannaisista, talletuksista, liikkeeseen lasketuista vieraan pääoman ehtoisista arvopapereista ja muista rahoitusveloista sekä vieraan pääoman ehtoisista arvopapereista ja luotoista, joiden efektiivinen korko on negatiivinen.

191. Lomakkeessa 16.1 lyhyeksimyynnit otetaan huomioon muissa rahoitusveloissa. Huomioon otetaan kaikki eri salkkujen instrumentit lukuun ottamatta rivien ”Johdannaiset – Suojauslaskenta” instrumentteja, joita ei käytetä korkoriskiltä suojautumiseen.

192. ”Johdannaiset – Suojauslaskenta, korkoriski” sisältää korkotuotot ja -kulut suojausinstrumenteista, joissa suojauskohteet tuottavat korkoa.

193. Kun käytetään nettohintaa, kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien johdannaisten korkoon sisältyvät määrät, jotka liittyvät niihin kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin johdannaisiin, jotka käyvät ”taloudellisiksi suojauksiksi” ja jotka sisällytetään korkotuottoina tai -kuluina korjaamaan kyseisten suojattujen rahoitusinstrumenttien tuottoja ja kuluja taloudellisesta muttei kirjanpidollisesta näkökulmasta. Tällöin taloudelliseen suojaukseen käytettävien johdannaisten korkotuottojen osuus kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien johdannaisten korkotuotoista ilmoitetaan erikseen. Ajan kulumiseen suhteutetut palkkiot tai nettomaksut käypään arvoon arvostettavista luottojohdannaista, joita käytetään kyseisenä ajankohtana nimenomaisesti käypään arvoon kirjattavaksi luokitellun rahoitusinstrumentin tai sen osan luottoriskin suojaamiseen, ilmoitetaan myös kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien johdannaisten koroissa.

194. IFRS:n mukaan ”Joista: korkotuotot arvoltaan alentuneista rahoitusvaroista” tarkoittaa korkotuottoja luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneista rahoitusvaroista, mukaan lukien ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat, jos niitä pidetään järjestämättöminä tämän osan 215 kohdan mukaisesti. BAD-direktiivin mukaisen kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan tähän sisältyvät korkotuotot varoista, joiden arvoa on alennettu luottoriskistä johtuvaa arvon alentumista koskevalla erityisellä vähennyserällä.

194i. Riveillä ”Joista: kulutusluotot” ja ”Joista: asuntoluotot” ilmoitetaan tämän osan 88 kohdassa kuvatuista luotoista aiheutuvat tuotot ja kulut.

194ii. Rivillä ”Joista: korot vuokrasopimuksista” ilmoitetaan vuokralle antajan korkotuotot vuokrasopimussaamisesta (rahoitusleasingsopimukset) ja vastaavasti vuokralle ottajan korkokulut vuokrasopimusvelasta.

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

195. Voitot tai tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti, eritellään rahoitusinstrumentin tyypin ja tilinpäätössalkun mukaan. Jokaisesta erästä ilmoitetaan taseesta pois kirjatusta liiketoimesta johtuva nettomääräinen realisoitunut voitto tai tappio. Nettomäärä edustaa realisoituneiden voittojen ja realisoituneiden tappioiden välistä eroa.

196. Lomaketta 16.2 käytetään IFRS:n mukaan tietojen ilmoittamiseen jaksotettuun hankintamenoon arvostettavista rahoitusvaroista ja -veloista sekä vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta. Lomaketta 16.2 käytetään BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan tietojen ilmoittamiseen rahoitusvaroista, jotka arvostetaan hankintamenoon perustuvalla menetelmällä, käypään arvoon oman pääoman kautta ja muilla arvostusmenetelmillä, kuten arvostamalla ne hankintamenoon tai markkina-arvoon sen mukaan, kumpi näistä on alhaisempi. Sellaisista rahoitusinstrumenteista johtuvia voittoja ja tappioita, jotka luokitellaan asiaa koskevassa BAD-direktiiviin perustuvassa kansallisessa tilinpäätösnormistossa kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi, ei ilmoiteta tässä lomakkeessa kyseisiin instrumentteihin sovellettavista arvostussäännöistä riippumatta.

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

197. Voitot ja tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista eritellään instrumenttityypin mukaan; erittelyn jokainen erä on rahoitusinstrumentin realisoitunut ja realisoitumaton nettomäärä (voitot vähennettynä tappioilla).

198. Voitot ja tappiot spot-markkinoiden valuuttakaupasta, ulkomaisten seteleiden ja kolikoiden vaihtoa lukuun ottamatta, otetaan mukaan kaupankäynnin voittoina ja tappioina. Jalometallien kaupasta tai taseesta pois kirjaamisesta ja uudelleenarvostamisesta johtuvia voittoja ja tappioita ei sisällytetä kaupankäynnin voittoihin ja tappioihin vaan ”Muihin liiketoiminnan tuottoihin” tai ”Muihin liiketoiminnan kuluihin” tämän osan 316 kohdan mukaisesti.

199. Rivi ”Joista: taloudelliset suojaukset, joissa käytetään käypään arvoon arvostamismahdollisuutta” sisältää ainoastaan voitot ja tappiot käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista luottojohdannaisista, joita käytetään sellaisen rahoitusinstrumentin tai sen osan luottoriskin hallintaan, joka on kyseisenä ajankohtana nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavaksi IFRS 9.6.7:n mukaisesti. Voitot tai tappiot, jotka johtuvat siitä, että rahoitusvarojen luokittelua muutetaan siirtämällä ne jaksotettuun hankintamenoon arvostettavien tilinpäätössalkusta käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavien tai kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien tilinpäätössalkkuun (FRS 9.5.6.2) ilmoitetaan rivillä ”Joista: voitot ja tappiot, jotka johtuvat jaksotettuun hankintamenoon arvostettavien varojen luokittelun muutoksista”.

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

200. Voitot ja tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista eritellään myös riskityypeittäin. Erittelyn jokainen erä on kyseiseen vastuuseen, myös siihen liittyviin johdannaisiin, liittyvän riskin (korko-, osake-, valuutta-, luotto-, hyödyke- ja muun riskin) realisoitunut tai realisoitumaton nettomäärä (voitot vähennettynä tappioilla). Kurssieroista johtuvat voitot ja tappiot sisällytetään samaan erään, johon sisällytetään muut muunnetusta instrumentista johtuvat voitot ja tappiot. Muista rahoitusvaroista ja -veloista kuin johdannaisista johtuvat voitot ja tappiot sisällytetään riskikategorioihin seuraavasti:

a) korko: mukaan luettuna kaupankäynti luotoilla, talletuksilla ja vieraan pääoman ehtoisilla arvopapereilla (hallussa olevilla tai liikkeeseen lasketuilla);

b) oma pääoma: mukaan luettuna kaupankäynti osakkeilla, yhteissijoitusyritysten osuuksilla ja muilla oman pääoman ehtoisilla instrumenteilla;

c) valuuttakauppa: mukaan luettuna yksinomaan kaupankäynti valuutoilla;

d) luottoriski: mukaan luettuna kaupankäynti luottoriskin vaihtolainoilla;

e) hyödykkeet: tämä erä sisältää ainoastaan johdannaisia, koska voitot ja tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä hyödykkeistä ilmoitetaan ”Muissa liiketoiminnan tuotoissa” tai ”Muissa liiketoiminnan kuluissa” tämän osan 316 kohdan mukaisesti;

f) muut: mukaan luettuna kaupankäynti rahoitusinstrumenteilla, joita ei voida luokitella muihin kategorioihin.

15.5 **Instrumenteittain voitot tai tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti (16.4.1)**

201. Voitot ja tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti, eritellään instrumenttityypeittäin. Erittelyn jokainen erä on rahoitusinstrumentin realisoitunut ja realisoitumaton nettomäärä (voitot vähennettynä tappioilla).

202. Voitot tai tappiot, jotka johtuvat siitä, että rahoitusvarojen luokittelua muutetaan siirtämällä ne jaksotettuun hankintamenoon arvostettavien tilinpäätössalkusta sellaisten kaupankäyntivaraston ulkopuolisten rahoitusvarojen tilinpäätössalkkuun, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti (IFRS 9.5.6.2), ilmoitetaan rivillä ”Joista: voitot ja tappiot, jotka johtuvat jaksotettuun hankintamenoon arvostettavien varojen luokittelun muutoksista”.

15.6 **Instrumenteittain voitot tai tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi (16.5)**

203. Voitot ja tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, eritellään instrumenttityypeittäin. Laitosten on ilmoitettava kauden aikaiset rahoitusveloista johtuvat nettomääräiset realisoituneet ja realisoitumattomat voitot tai tappiot ja rahoitusvelkojen käyvän arvon muutos, joka johtuu luottoriskin (luotonottajan tai luotonantajan oman luottoriskin) muutoksista, jos omaa luottoriskiä ei ilmoiteta muissa laajan tuloksen erissä.

204. Jos käypään arvoon arvostettavaa luottojohdannaista käytetään sellaisen rahoitusinstrumentin tai sen osan luottoriskin hallintaan, joka on kyseisenä ajankohtana nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavaksi, kyseisen rahoitusinstrumentin luokittelusta johtuvat voitot tai tappiot ilmoitetaan rivillä ”Joista: voitot tai (-) tappiot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi nimenomaisesti luokiteltujen rahoitusvarojen ja -velkojen suojaustarkoituksessa tehdyn luokittelun yhteydessä, netto”. Kyseisistä rahoitusinstrumenteista johtuvat, käypään arvoon arvostamisesta syntyvät myöhemmät voitot tai tappiot ilmoitetaan rivillä ”Joista: voitot tai (-) tappiot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi nimenomaisesti luokiteltujen rahoitusvarojen ja -velkojen suojaustarkoituksessa tehdyn luokittelun jälkeen, netto”.

15.7 **Voitot tai tappiot suojauslaskennasta (16.6)**

205. Kaikki voitot ja tappiot suojauslaskennasta, lukuun ottamatta korkotuottoja tai -kuluja käytettäessä nettohintaa, eritellään suojauslaskentatyypin mukaan: käyvän arvon suojaus, rahavirran suojaus ja ulkomaisiin yksikköihin tehtyjen nettosijoitusten suojaus. Käyvän arvon suojaukseen liittyvät voitot ja tappiot eritellään suojausinstrumentin ja suojauskohteen mukaan. Suojausinstrumenteista johtuvat voitot ja tappiot eivät saa sisältää sellaisiin suojausinstrumenttien osuuksiin liittyviä voittoja ja tappioita, joita ei määritetä suojausinstrumenteiksi IFRS 9.6.2.4:n mukaan. Ne suojausinstrumentit, joita ei ole määritetty suojausinstrumenteiksi, ilmoitetaan tämän osan 60 kohdan mukaisesti. Suojauslaskennasta johtuviin voittoihin ja tappioihin sisältyvät myös voitot ja tappiot sellaisista eristä koostuvan ryhmän suojauksista, joilla on toisensa kumoavat riskipositiot (nettopositioiden suojaukset).

206. ”Suojauskohteen käyvän arvon muutokset, jotka johtuvat suojattavasta riskistä” sisältää suojauskohteista johtuvia voittoja ja tappiota, kun kohteet ovat vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta IFRS 9.4.1.2A:n mukaan (IFRS 9.6.5.8).

207. Käytettäessä BAD-direktiiviin perustuvaa kansallista tilinpäätösnormistoa tässä lomakkeessa vahvistettu suojaustyypin mukainen erittely esitetään siltä osin kuin erittely on yhdenmukainen sovellettavien kirjanpitovaatimusten kanssa.

15.8 **Arvonalentumiset rahoitusvaroihin kuulumattomista omaisuuseristä (16.7)**

208. ”Lisäykset” ilmoitetaan silloin, kun arvio kautta koskevasta arvonalentumisesta johtaa tilinpäätössalkun tai omaisuuserien pääluokan osalta nettokulujen kirjaamiseen. ”Peruutukset” ilmoitetaan silloin, kun arvio kautta koskevasta arvonalentumisesta johtaa tilinpäätössalkun tai omaisuuserien pääluokan osalta nettotuottojen kirjaamiseen.

15.9 **Muut hallintokulut (16.8)**

208i. ”Tietotekniikkakulut” ovat kuluja, jotka aiheutuvat liiketoiminnassa käytettävistä tietotekniikkaan perustuvista liiketoimintaprosesseista, sovelluspalveluista ja infrastruktuuriratkaisuista, mukaan lukien tietotekniikkajärjestelmien luomiseen ja ylläpitoon liittyvät menot ja lukuun ottamatta laitoksen palveluksessa oleville tietotekniikka-asiantuntijoille maksettavia korvauksia, jotka ilmoitetaan henkilöstökuluissa.

208ii. Tietotekniikkakuluihin kuuluva ”Tietotekniikan ulkoistaminen” tarkoittaa ulkoisten palveluntarjoajien käyttöön liittyviä tietotekniikkakuluja. Se ei sisällä kuluja, jotka liittyvät i) pelkkiin henkilöstövälityspalveluihin (vuokrahenkilöstö) siltä osin kuin laitos ainoastaan palkkaa henkilöstöä väliaikaisesti ja tarjotut palvelut säilyvät sen täydessä hallinnassa, ja ii) puhtaasti standardoituihin laitteistojen ja ohjelmistojen ylläpitosopimuksiin, jotka koskevat pelkästään ostettua omaisuutta.

208iii. ”Verot ja maksut (muut)” sisältää muut verot ja maksut kuin i) tulokseen liittyvät verot sekä ii) verot ja maksut lopetetuista toiminnoista. Tähän kohtaan sisältyvät muun muassa tavaroista ja palveluista perityt verot sekä laitoksen suorittamat maksut.

208iv. ”Konsultti- ja asiantuntijapalvelut” tarkoittaa asiantuntija-avun tai strategisen neuvonnan hankkimisesta aiheutuneita kuluja.

208v. ”Mainonta, markkinointi ja viestintä” sisältää markkinointiviestintään, kuten mainontaan, suoramarkkinointiin tai verkkomarkkinointiin, ja markkinointitapahtumiin liittyvät kulut.

208vi. ”Luottoriskiin liittyvät kulut” tarkoittaa luottotapahtumiin liittyviä hallintokuluja, kuten vakuuksien haltuunotosta tai oikeudellisista menettelyistä aiheutuvat kulut.

208vii. ”Oikeudenkäyntikulut, joita varaukset eivät kata”, tarkoittaa oikeudenkäyntikuluja, jotka eivät liity luottoriskiin ja joita ei ole katettu niihin liittyvällä varauksella.

208viii. ”Kiinteistökulut” tarkoittaa korjaus- ja kunnossapitokuluja, jotka eivät paranna kiinteistön käyttöä tai pidennä sen käyttöikää, sekä vesi-, sähkö- ja lämmityskuluja.

208ix. IFRS:n mukaan ”Vuokrakulut” sisältävät IFRS 16.5:ssä ja IFRS 16.6:ssa tarkoitetuista lyhytaikaisista vuokrasopimuksista ja vuokrasopimuksista, joiden kohdeomaisuuserä on arvoltaan vähäinen, vuokralle ottajalle aiheutuvat kulut. Kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan vuokrakuluihin sisältyvät vuokralle ottajan kulut, jos vuokrasopimuksista aiheutuvat maksut käsitellään tilinpäätösstandardin mukaan kirjanpidossa kuluina.

208x. ”Muut hallintokulut – muut” sisältää kaikki jäljellä olevat ”muiden hallintokulujen” osat, kuten valvontamaksut tai pankeilta perittävät maksut, hallinto- ja logistiikkapalvelut, asiakirjojen postitus ja kuljetus, valvonta- ja turvallisuuspalvelut, rahanlaskentapalvelut ja rahankuljetukset. Käteissuorituksia kriisinratkaisurahastoihin ja talletussuojajärjestelmiin ei ilmoiteta tässä luokassa, koska ne ilmoitetaan lomakkeen 2 erillisellä rivillä.

16. KIRJANPIDOLLISEN KONSOLIDOINNIN LAAJUUDEN JA VAKAVARAISUUSASETUKSEN MUKAISEN KONSOLIDOINNIN LAAJUUDEN TÄSMÄYTYS (17)

209. ”Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuus” käsittää varojen, velkojen ja oman pääoman kirjanpitoarvon sekä taseen ulkopuolisten vastuiden nimellisarvot, jotka on laskettu kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuuden perusteella; toisin sanoen konsolidointiin on sisällytetty tytäryritykset, jotka ovat vakuutusyrityksiä ja rahoitusalan ulkopuolisia yrityksiä. Laitosten on käsiteltävä tytäryrityksiä, yhteisyrityksiä ja osakkuusyrityksiä samoilla menetelmillä kuin niiden tilinpäätöksissä.

210. Tässä lomakkeessa rivi ”Sijoitukset tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin” ei sisällä tytäryrityksiä, koska kaikki tytäryritykset konsolidoidaan täysin kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuudessa.

211. ”Jälleenvakuutus- ja vakuutussopimuksiin liittyvät varat” sisältävät meneviin jälleenvakuutuksiin liittyvät varat ja, jos sellaisia on, tehtyihin vakuutus- ja jälleenvakuutussopimuksiin liittyvät varat.

212. ”Vakuutus- ja jälleenvakuutussopimuksiin liittyvät velat” sisältää tehtyihin vakuutus- ja jälleenvakuutussopimuksiin liittyvät velat.

17. JÄRJESTÄMÄTTÖMÄT SAAMISET (18)

17.1 **Tiedot terveistä ja erääntyneistä sekä järjestämättömistä saamisista (18.0)**

213. Lomakkeessa 18 järjestämättömät saamiset ovat niitä, jotka on lueteltu vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 3 kohdassa.

215. Lomakkeessa 18 arvoltaan alentuneet saamiset ovat IFRS:n mukaan niitä, jotka on todettu luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneiksi (vaihe 3). Muihin arvonalentumisvaiheisiin kuin vaiheeseen 3 sisältyvien saamisten ja saamisten, jotka on ostettu tai alun perin myönnetty luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneina, katsotaan olevan järjestämättömiä, jos ne täyttävät vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 3 kohdan mukaiset kriteerit, joiden perusteella niitä voidaan pitää järjestämättöminä.

216. Saamiset luokitellaan täysimääräisinä ottamatta huomioon mahdollisia vakuuksia. Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 3 kohdan a alakohdassa tarkoitettujen saamisten osalta merkittävyyttä arvioidaan vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan ja komission delegoidun asetuksen (EU) 2018/171 (erääntyneen luottovelvoitteen merkittävyyden arvioimiseksi asetettavaa kynnysarvoa koskevat tekniset sääntelystandardit) mukaisesti.

217. Lomakkeessa 18 ”saamiset” käsittää kaikki vieraan pääoman ehtoiset instrumentit (vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja luotot, joihin sisältyvät keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset) sekä taseen ulkopuoliset vastuut lukuun ottamatta niitä, joita pidetään kaupankäyntitarkoituksessa.

218. Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit sisällytetään seuraaviin tilinpäätössalkkuihin: hankintamenoon tai jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, b) käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien tai oman pääoman kautta arvostettavat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, joihin sovelletaan arvon alentumista, ja c) tiukalla LOCOM-menetelmällä tai käypään arvoon tulosvaikutteisesti tai oman pääoman kautta arvostettavat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, joihin ei sovelleta arvon alentumista, tämän osan 233 kohdan kriteerien mukaisesti. Kukin kategoria eritellään instrumenteittain ja vastapuolittain.

219. IFRS:n ja asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan taseen ulkopuoliset sitoumukset koostuvat seuraavista peruutettavissa olevista ja peruuttamattomista eristä:

a) annetut luottositoumukset;

b) annetut takaukset;

c) muut annetut sitoumukset.

220. IFRS 5:n mukaisesti myytävänä oleviksi luokitellut vieraan pääoman ehtoiset instrumentit ilmoitetaan erikseen.

221. Lomakkeessa 18 vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista ilmoitetaan tässä liitteessä olevan 1 osan 34 kohdassa määritelty ”kirjanpitoarvo, brutto”. Taseen ulkopuolisista vastuista ilmoitetaan tämän liitteen 118 kohdassa määritelty nimellisarvo.

222. Lomakkeessa 18 saaminen on ”erääntynyt”, kun se täyttää tämän osan 96 kohdan kriteerit. Kun saamisia luokitellaan järjestämättömiksi vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisesti, 90 myöhässäolopäivän laskeminen alkaa, kun erääntynyt määrä, joka on erääntyneen pääoman, korkojen ja palkkioiden summa, ylittää tämän osan 216 kohdassa määritellyn kynnysarvon. Jos saamisten erääntynyt osa on merkittävä 90 peräkkäisen päivän ajan, saaminen on luokiteltava järjestämättömäksi.

223. Lomakkeessa 18 ”velallinen” tarkoittaa vakavaraisuusasetuksen 178 artiklassa tarkoitettua vastapuolta.

226. Edellä olevan 213 kohdan mukaisesti järjestämättömiksi luokitellut saamiset luokitellaan järjestämättömiksi joko yksilöllisesti (”liiketoimen perusteella”) tai tietyltä velalliselta olevien saamisten kokonaismäärän osalta (”velallisen perusteella”). Kun järjestämättömiä saamisia luokitellaan yksilöllisesti tai tietyn velallisen osalta, erityyppisiin järjestämättömiin saamisiin sovelletaan seuraavia luokitusmenetelmiä:

a) järjestämättömiin saamisiin, jotka luokitellaan vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti saamisiksi, joihin kohdistuu laiminlyöntejä, sovelletaan kyseisen artiklan mukaista luokitusmenetelmää;

b) saamisiin, jotka luokitellaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti järjestämättömiksi saamisiksi arvonalentumisen johdosta, sovelletaan arvonalentumisen kirjaamisedellytyksiä sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti;

c) muihin järjestämättömiin saamisiin, joita ei luokitella saamisiksi, joihin kohdistuu laiminlyöntejä, eikä arvoltaan alentuneiksi saamisiksi, sovelletaan laiminlyönnin kohteena olevia saamisia koskevia vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan säännöksiä.

227. Jos laitoksella on velalliselta olevia taseeseen kirjattuja saamisia, jotka ovat olleet erääntyneinä yli 90 päivää, ja kyseisten erääntyneiden saamisten bruttomääräinen kirjanpitoarvo on yli 20 prosenttia kaikkien kyseiseltä velalliselta olevien taseeseen kirjattujen saamisten bruttomääräisestä kirjanpitoarvosta, kaikkien kyseiseltä velalliselta olevien taseeseen sisältyvien ja taseen ulkopuolisten saamisten katsotaan olevan järjestämättömiä. Jos velallinen kuuluu ryhmään, on arvioitava tarve katsoa myös muilta ryhmän yhteisöiltä olevat saamiset järjestämättömiksi, paitsi jos on kyse sellaisten yksittäisten kiistojen kohteina olevista saamisista, jotka eivät liity vastapuolen vakavaraisuuteen.

228. Saamisten ei katsota enää olevan järjestämättömiä, jos kaikki vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 4 kohdan edellytykset täyttyvät.

230. Järjestämättömän saamisen IFRS 5:n mukainen luokittelu myytävänä olevaksi pitkäaikaiseksi omaisuuseräksi ei lopeta sen luokittelua järjestämättömäksi saamiseksi vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 5 kohdan mukaisesti.

231. Lainanhoitojoustojen myöntäminen järjestämätöntä saamista varten ei lopeta sen luokittelua järjestämättömäksi saamiseksi. Jos saamiset ovat 262 kohdassa tarkoitettuja järjestämättömiä saamisia, joissa on lainanhoitojoustoja, niitä ei katsota enää järjestämättömiksi, jos kaikki vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 6 kohdan edellytykset täyttyvät.

232. Jos tämän liitteen tämän osan 231 kohdassa mainitut edellytykset eivät täyty vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 6 kohdan b alakohdan mukaisen vuoden pituisen ajanjakson lopussa, saaminen luokitellaan edelleen järjestämättömäksi lainanhoitojoustosaamiseksi, kunnes kaikki edellytykset täyttyvät. Edellytyksiä arvioidaan vähintään neljännesvuosittain.

233. Tässä liitteessä olevan 1 osan 15 kohdassa luetellut IFRS:n mukaiset tilinpäätössalkut ja kyseisen osan 16 kohdassa luetellut asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaiset tilinpäätössalkut ilmoitetaan lomakkeessa 18 seuraavasti:

a) ”Hankintamenoon tai jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit” käsittää vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, jotka sisältyvät johonkin seuraavista:

   i) ”Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat” (IFRS);

   ii) ”Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat”, mukaan luettuina maltillisella LOCOM-menetelmällä arvostettavat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit (BAD-direktiiviin perustuva kansallinen tilinpäätösnormisto);

   iii) ”Muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat”, lukuun ottamatta tiukalla LOCOM-menetelmällä arvostettavia vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja (BAD-direktiiviin perustuva kansallinen tilinpäätösnormisto);

b) ”Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien tai oman pääoman kautta arvostettavat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, joihin sovelletaan arvon alentumista” käsittää vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, jotka sisältyvät jompaankumpaan seuraavista:

   i) ”Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat” (IFRS);

   ii) ”Käypään arvoon omana pääomana arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat”, jos kyseiseen arvostusryhmään kuuluviin instrumentteihin voidaan soveltaa arvon alentumista BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisen sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti;

c) ”Tiukalla LOCOM-menetelmällä tai käypään arvoon tulosvaikutteisesti tai oman pääoman kautta arvostettavat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, joihin ei sovelleta arvon alentumista” käsittää vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, jotka sisältyvät johonkin seuraavista:

   i) ”Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti” (IFRS);

   ii) ”Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi” (IFRS);

   iii) ”Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat” (BAD-direktiiviin perustuva kansallinen tilinpäätösnormisto);

   iv) ”Muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat”, jos vieraan pääoman ehtoiset instrumentit arvostetaan tiukalla LOCOM-menetelmällä (BAD-direktiiviin perustuva kansallinen tilinpäätösnormisto);

   v) ”Käypään arvoon oman pääoman kautta arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat”, jos kyseiseen arvostusryhmään kuuluviin vieraan pääoman ehtoisiin instrumentteihin ei sovelleta arvon alentumista BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisen sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti.

234. Jos IFRS:ssä tai asiaa koskevassa BAD-direktiiviin perustuvassa kansallisessa tilinpäätösnormistossa edellytetään, että sitoumukset nimenomaisesti luokitellaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, jokaisen kyseisestä luokittelusta ja käypään arvoon arvostamisesta aiheutuvan omaisuuserän kirjanpitoarvo ilmoitetaan kohdassa ”Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi” (IFRS) tai kohdassa ”Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat” (BAD-direktiiviin perustuva kansallinen tilinpäätösnormisto). Kyseisestä luokittelusta aiheutuvien velkojen kirjanpitoarvoa ei ilmoiteta lomakkeessa 18. Kaikkien sellaisten sitoumusten nimellisarvo, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, ilmoitetaan lomakkeessa 9.

234i. Seuraavat saamiset merkitään erillisille riveille:

a) tämän osan 86 kohdan a alakohdassa ja 87 kohdassa määritellyt kiinteistövakuudelliset luotot;

b) tämän osan 88 kohdan a alakohdassa määritellyt kulutusluotot.

235. Erääntyneet saamiset ilmoitetaan terveiden ja erääntyneiden luokassa ja järjestämättömien saamisten luokassa täysimääräisinä erikseen tämän osan 96 kohdan mukaisesti. Saamiset, jotka ovat olleet erääntyneinä yli 90 päivää mutta jotka eivät ole vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti olennaisia, ilmoitetaan terveiden ja erääntyneiden saamisten luokassa kohdassa ”Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää”.

236. Järjestämättömät saamiset ilmoitetaan erääntymisajanjaksojen mukaisesti eriteltyinä. Jos tämän liitteen tämän osan 226 kohdassa tarkoitettuun saamisten luokittelemiseen järjestämättömiksi sovelletaan velalliseen perustuvaa lähestymistapaa, velallisen saamiset ilmoitetaan järjestämättömien saamisten erääntymisajanjaksoissa niiden yksilöllisen erääntymistilan mukaan. Saamiset, jotka eivät ole erääntyneitä tai ovat olleet erääntyneinä enintään 90 päivää mutta jotka kuitenkin katsotaan järjestämättömiksi sen perusteella, ettei niitä todennäköisesti makseta kokonaan takaisin, ilmoitetaan erityisessä sarakkeessa. Saamiset, joihin liittyy erääntyneitä suorituksia ja joita ei todennäköisesti makseta kokonaan takaisin, eritellään erääntymisajanjaksoihin sen perusteella, kuinka monta päivää suoritukset ovat olleet erääntyneinä.

237. Seuraavat saamiset merkitään erillisiin sarakkeisiin:

a) saamiset, jotka katsotaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti arvoltaan alentuneiksi; IFRS:n mukaan ilmoitetaan luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneiden varojen määrä (vaihe 3), johon eivät sisälly ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat; kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan ilmoitetaan arvoltaan alentuneiden varojen määrä;

b) saamiset, joissa katsotaan olevan kyse vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti toteutuneesta maksukyvyttömyydestä;

c) IFRS:n mukaan varat, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2), lukuun ottamatta ostettuja tai alun perin myönnettyjä luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita varoja;

d) IFRS:n mukaan terveiden ja erääntyneiden saamisten osalta varat, joihin liittyvä luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1);

e) saamiset, jotka katsotaan ostetuiksi tai alun perin myönnetyiksi luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneiksi rahoitusvaroiksi alkuperäisen kirjaamisen ajankohtana IFRS 9:n liitteen A mukaisesti, mukaan lukien mahdolliset taseen ulkopuoliset saamiset, joiden katsotaan olevan luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita niiden alkuperäisen kirjaamisen ajankohtana;

f) terveiden ja erääntyneiden saamisten osalta kertyneen arvonalentumisen määrä niiden saamisten osalta, jotka ovat olleet erääntyneinä yli 30 päivää.

238. Kertyneet arvonalentumiset ja kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista, ilmoitetaan tämän osan 11, 69–71, 106 ja 110 kohdan mukaisesti.

239. Tiedot terveisiin ja erääntyneisiin sekä järjestämättömiin saamisiin liittyvistä hallussa olevista vakuuksista ja saaduista takauksista ilmoitetaan erikseen. Määrät, jotka ilmoitetaan saaduista vakuuksista ja saaduista takauksista, lasketaan tämän osan 172 ja 174 kohdan mukaisesti. Sekä vakuuksista että takauksista ilmoitettavien määrien summan ylärajana on kyseisen saamisen kirjanpitoarvo tai nimellisarvo varausten vähentämisen jälkeen.

17.2 **Järjestämättömien saamisten sisään- ja ulosvirtaukset – luotot vastapuolialoittain (18.1)**

239i. Lomakkeessa 18.1 ilmoitetaan sellaisten luottojen, jotka on luokiteltu tämän osan 213–239 tai 260 kohdassa määriteltyjen järjestämättömien saamisten luokkaan tai pois siitä, sisäänvirtaukset ja ulosvirtaukset, lukuun ottamatta kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi rahoitusvaroiksi luokiteltuja luottoja. Järjestämättömien luottojen sisäänvirtaukset ja ulosvirtaukset eritellään vastapuolialoittain.

239ii. Sisäänvirtaukset järjestämättömien saamisten luokkaan ilmoitetaan kumulatiivisesti tilikauden alusta lähtien. Sisäänvirtaus kuvastaa tämän osan 213–239 tai 260 kohdassa määriteltyjen, kauden aikana järjestämättömiksi muuttuneiden saamisten bruttomääräistä kirjanpitoarvoa, mukaan lukien ostetut järjestämättömät saamiset. Järjestämättömän saamisen bruttomääräisen kirjanpitoarvon lisäys, joka johtuu kertyneestä korosta tai luottoriskistä johtuvien kertyneiden käyvän arvon negatiivisisten muutosten lisäyksestä, ilmoitetaan myös sisäänvirtauksena.

239iii. Kun on kyse saamisesta, joka on kauden aikana luokiteltu uudelleen useaan kertaan järjestämättömästä terveeksi ja erääntyneeksi tai päinvastoin, sisäänvirtausten ja ulosvirtausten määrä määritetään vertaamalla saamisen asemaa (terve ja erääntynyt tai järjestämätön) tilikauden alussa tai alkuperäisen kirjaamisen ajankohtana ja sen asemaa raportoinnin viitepäivänä.

239iv. Ulosvirtaukset järjestämättömien saamisten luokasta ilmoitetaan kumulatiivisesti tilikauden alusta lähtien. Ulosvirtaus kuvastaa sellaisten saamisten bruttomääräisten kirjanpitoarvojen summaa, jotka lakkaavat olemasta järjestämättömiä kauden aikana, ja siihen on tarvittaessa sisällytettävä lopulliset luottotappiot, jotka on kirjattu kirjattaessa saaminen osittain tai kokonaan pois taseesta. Järjestämättömän saamisen bruttomääräisen kirjanpitoarvon pienentyminen, joka johtuu maksetusta korosta tai luottoriskistä johtuvien kertyneiden käyvän arvon negatiivisisten muutosten vähentymisestä, ilmoitetaan myös ulosvirtauksena.

239v. Ulosvirtaus ilmoitetaan seuraavissa tapauksissa:

a) järjestämätön saaminen täyttää tämän osan 228–232 kohdan mukaiset kriteerit, joiden perusteella sitä ei enää luokitella järjestämättömäksi, ja se luokitellaan uudelleen terveeksi ja erääntyneeksi saamiseksi ilman lainanhoitojoustoja tai terveeksi ja erääntyneeksi lainanhoitojoustosaamiseksi;

b) järjestämätön saaminen on maksettu takaisin osittain tai kokonaan; osittaisen takaisinmaksun tapauksessa ainoastaan takaisin maksettu määrä luokitellaan ulosvirtaukseksi;

c) vakuus realisoidaan, mukaan lukien ulosvirtaukset, jotka johtuvat muista likvidaatio- tai oikeusmenettelyistä, kuten muiden omaisuuserien kuin oikeusmenettelyjen kautta saatujen vakuuksien realisoinnista ja vakuuden vapaaehtoisesta myynnistä;

d) laitos ottaa vakuudet haltuunsa tämän osan 175 kohdan mukaisesti, mukaan lukien tapaukset, joissa on kyse velan vaihtamisesta omaisuuseriin, vapaaehtoisista luovutuksista ja velan vaihtamisesta osakkeisiin;

e) järjestämätön saaminen on myyty;

f) järjestämättömään saamiseen liittyvä riski on siirretty, ja saaminen täyttää taseesta pois kirjaamisen edellytykset;

g) järjestämätön saaminen on kirjattu osittain tai kokonaan luottotappioksi; osittaisen luottotappioksi kirjaamisen tapauksessa ainoastaan luottotappioksi kirjattu määrä luokitellaan ulosvirtaukseksi;

h) järjestämätön saaminen lakkaa tai järjestämättömän saamisen osat lakkaavat olemasta järjestämättömiä muista syistä.

239vi. Järjestämättömän saamisen uudelleenluokittelua tilinpäätössalkusta toiseen ei ilmoiteta sisäänvirtauksena eikä ulosvirtauksena. Järjestämättömän saamisen uudelleenluokittelu mistä tahansa tilinpäätössalkusta ”myytävänä olevaksi” ilmoitetaan poikkeuksellisesti ulosvirtauksena alkuperäisestä tilinpäätössalkusta ja sisäänvirtauksena ”myytävänä oleviin”.

239vii. Seuraavat saamiset merkitään erillisille riveille:

a) 239ix kohdassa määritellyt liikekiinteistölainat, jotka jaotellaan liikekiinteistölainoihin pk-yrityksille ja liikekiinteistölainoihin muille rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille kuin pk-yrityksille;

b) tämän osan 86 kohdan a alakohdassa ja 87 kohdassa määritellyt kiinteistövakuudelliset luotot;

c) tämän osan 88 kohdan a alakohdassa määritellyt kulutusluotot.

17.3 **Liikekiinteistölainat ja lisätiedot kiinteistövakuudellisista luotoista (18.2)**

239viii. Lomakkeessa 18.2 esitetään tiedot liikekiinteistölainoista rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille ja liike- tai asuinkiinteistövakuudellisista luotoista rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille tai kotitalouksille jaoteltuina luototusasteen mukaan. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi rahoitusvaroiksi ja myytävänä oleviksi vieraan pääoman ehtoisiksi instrumenteiksi luokiteltuja luottoja ei ilmoiteta näissä tiedoissa.

239ix. ”Liikekiinteistölainat” sisältää kiinteistötiedoissa olevien aukkojen täydentämisestä annetun EJRK:n suosituksen ([8]) 2 jakson 1 luvun 1 kohdassa määritellyt saamiset.

239x. Luototusaste lasketaan kiinteistötiedoissa olevien aukkojen täydentämisestä annetun EJRK:n suosituksen 2 jakson 1 luvun 1 kohdassa vahvistetun nykyisen luototusasteen (LTV-C) laskentamenetelmän mukaisesti.

239xi. Tiedot luotoille saaduista vakuuksista ja takauksista ilmoitetaan tämän osan 239 kohdan mukaisesti. Sen vuoksi sekä vakuuksista että takauksista ilmoitettavien määrien summan ylärajana on kyseisen saamisen kirjanpitoarvo.

18. LAINANHOITOJOUSTOSAAMISET (19)

240. Lomakkeessa 19 lainanhoitojoustosaamiset ovat velkasopimuksia, joihin on sovellettu vakavaraisuusasetuksen 47 b artiklan 1 ja 2 kohdassa määriteltyjä lainanhoitojoustoja.

243. Lainanhoitojoustoihin sisältyy myös sellaisten lausekkeiden käyttö, jotka velallisen päättäessä käyttää niitä antavat sille mahdollisuuden muuttaa sopimusehtoja, jäljempänä ’sopimukseen sisältyvät lainanhoitojoustolausekkeet’, ja jotka katsotaan myönnytykseksi, jos laitos hyväksyy kyseisten lausekkeiden käytön ja toteaa, että velallisella on taloudellisia vaikeuksia.

244. Liitteissä III ja IV sekä tässä liitteessä ”uudelleenrahoitus” tarkoittaa velkasopimusten käyttöä sen varmistamiseen, että muut velkasopimukset, joiden ehtoja velallinen ei pysty noudattamaan, maksetaan kokonaan tai osittain.

245. Lomakkeessa 19 ”velallinen” tarkoittaa vakavaraisuusasetuksen 47 b artiklan 4 kohdassa tarkoitettua vastapuolta.

246. Lomakkeen 19 yhteydessä ”velka” (vieraan pääoman ehtoiset erät) sisältää luotot (mukaan lukien myös keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset), vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit sekä annetut peruutettavissa olevat ja peruuttamattomat luottositoumukset, mukaan luettuina nimenomaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavaksi luokitellut luottositoumukset, jotka ovat raportointipäivänä omaisuuseriä. ”Velka” ei sisällä kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä eriä.

247. ”Velka” sisältää myös luotot ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka luokitellaan pitkäaikaisiksi omaisuuseriksi, sekä luovutettavien erien ryhmät, jotka luokitellaan IFRS 5:n mukaisesti myytävänä oleviksi.

([8]) Euroopan järjestelmäriskikomitean suositus, annettu 31 päivänä lokakuuta 2016, kiinteistötiedoissa olevien aukkojen täydentämisestä (EJRK/2016/14) (EUVL C 31, 31.1.2017, s. 1).

248. Lomakkeessa 19 ”saaminen” tarkoittaa samaa kuin ”velka” tämän osan 246 ja 247 kohdassa.

249. Lomakkeessa 19 ilmoitetaan tässä liitteessä olevan 1 osan 15 kohdassa luetellut IFRS:n mukaiset tilinpäätössalkut ja kyseisen osan 16 kohdassa luetellut asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaiset tilinpäätössalkut tämän osan 233 kohdan mukaisesti.

250. Lomakkeen 19 yhteydessä ”laitos” tarkoittaa laitosta, joka on soveltanut lainanhoitojoustoja.

251. Lomakkeessa 19 ”velan” ”kirjanpitoarvo, brutto” ilmoitetaan tässä liitteessä olevan 1 osan 34 kohdan mukaisesti. Annetuista luottositoumuksista, jotka ovat taseen ulkopuolisia vastuita, ilmoitetaan tämän liitteen tämän osan 118 kohdassa määritelty nimellisarvo.

252. Jos on tehty myönnytys vakavaraisuusasetuksen 47 b artiklan 1 kohdan mukaisesti, saamiset katsotaan lainanhoitojoustollisiksi riippumatta siitä, onko jonkin määrän maksaminen viivästynyt tai luokitellaanko saamiset arvoltaan alentuneiksi sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti tai laiminlyönnin kohteena oleviksi vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti. Saamisia ei käsitellä lainanhoitojoustollisina, jos velallisella ei ole taloudellisia vaikeuksia. Muutettuja rahoitusvaroja käsitellään IFRS:n mukaan (IFRS 9.5.4.3 ja liite A) lainanhoitojoustollisina, jos on tehty vakavaraisuusasetuksen 47 b artiklan 1 kohdassa määritelty myönnytys, riippumatta siitä, onko rahoitusvaroihin kuuluvaan luottoriskierään tehty lainanhoitojoustomuutos alkuperäisen kirjaamisen jälkeen.

254. Kaikissa vakavaraisuusasetuksen 47 b artiklan 3 kohdassa luetelluissa olosuhteissa on kumottavissa olevana olettamuksena, että lainanhoitojousto on toteutettu.

255. Taloudellisia vaikeuksia arvioidaan 245 kohdassa tarkoitetun velallisen tasolla. Ainoastaan sellaiset saamiset, joihin on sovellettu lainanhoitojoustoja, yksilöidään lainanhoitojoustosaamisiksi.

256. Lainanhoitojoustosaamiset sisällytetään järjestämättömien saamisten luokkaan tai terveiden ja erääntyneiden saamisten luokkaan tämän osan 213–239 kohdan ja 260 kohdan mukaisesti. Luokittelu lainanhoitojoustosaamiseksi lopetetaan, jos kaikki vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 7 kohdassa säädetyt edellytykset täyttyvät.

257. Jos vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 7 kohdassa mainitut edellytykset eivät täyty koeajan päättyessä, saaminen luokitellaan edelleen terveeksi ja erääntyneeksi lainanhoitojoustosaamiseksi, joka on koeajalla, kunnes kaikki edellytykset täyttyvät. Edellytyksiä arvioidaan vähintään neljännesvuosittain.

258. Lainanhoitojoustosaamiset, jotka luokitellaan IFRS 5:n mukaisesti myytävänä oleviksi pitkäaikaisiksi omaisuuseriksi, luokitellaan edelleen lainanhoitojoustosaamisiksi.

259. Lainanhoitojoustosaaminen voidaan katsoa terveeksi ja erääntyneeksi siitä päivästä, jona lainanhoitojoustot on toteutettu, jos molemmat seuraavista edellytyksistä täyttyvät:

a) kyseinen soveltaminen ei ole johtanut siihen, että saaminen luokiteltaisiin järjestämättömäksi;

b) saamista ei katsottu järjestämättömäksi saamiseksi päivänä, jona lainanhoitojoustoja sovellettiin.

260. Jos koeajalla olevaan terveeseen ja erääntyneeseen lainanhoitojoustosaamiseen, joka on luokiteltu uudelleen järjestämättömien saamisten luokasta, sovelletaan täydentäviä lainanhoitojoustoja tai jos koeajalla oleva lainanhoitojoustosaaminen, joka on luokiteltu uudelleen järjestämättömien saamisten luokasta, on ollut erääntyneenä yli 30 päivää, saaminen luokitellaan järjestämättömäksi vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 3 kohdan c alakohdan mukaisesti.

261. ”Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja” (terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset) käsittää lainanhoitojoustosaamiset, jotka eivät täytä järjestämättömäksi luokittelun edellytyksiä ja jotka sisällytetään terveiden ja erääntyneiden saamisten luokkaan. Terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset ovat koeajalla, kunnes kaikki vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan 7 kohdassa säädetyt edellytykset täyttyvät, myös silloin kun sovelletaan tämän osan 259 kohtaa. Koeajalla olevat terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömien lainanhoitojoustosaamisten luokasta, ilmoitetaan erikseen terveiden ja erääntyneiden lainanhoitojoustosaamisten yhteydessä sarakkeessa ”Joista: koeajalla olevat terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömistä saamisista”.

262. ”Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja” (järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset) käsittää lainanhoitojoustosaamiset, jotka täyttävät järjestämättömäksi luokittelun edellytykset ja jotka sisällytetään järjestämättömien saamisten luokkaan. Näihin järjestämättömiin lainanhoitojoustosaamisiin sisältyvät seuraavat:

a) saamiset, joista on tullut järjestämättömiä lainanhoitojoustojen soveltamisen vuoksi;

b) saamiset, jotka olivat järjestämättömiä ennen lainanhoitojoustojen soveltamista;

c) lainanhoitojoustosaamiset, jotka on luokiteltu uudelleen terveiden ja erääntyneiden saamisten luokasta, mukaan luettuina saamiset, jotka on luokiteltu uudelleen 260 kohdan mukaisesti.

263. Jos lainanhoitojoustoja sovelletaan saamisiin, jotka olivat järjestämättömiä ennen lainanhoitojoustojen soveltamista, kyseisten lainanhoitojoustosaamisten määrä merkitään erikseen sarakkeeseen ”Joista: ennen lainanhoitojoustoja järjestämättömien saamisten lainanhoitojoustot”.

264. Seuraavat järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset merkitään erillisiin sarakkeisiin:

a) saamiset, jotka katsotaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti arvoltaan alentuneiksi. IFRS:n mukaan tässä sarakkeessa ilmoitetaan luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneiden varojen määrä (vaihe 3) sekä ostettujen tai alun perin myönnettyjen luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneiden rahoitusvarojen määrä, jos niitä pidetään järjestämättöminä tämän osan 215 kohdan mukaisesti;

b) saamiset, joissa katsotaan olevan kyse vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti toteutuneesta maksukyvyttömyydestä.

265. Sarake ”Uudelleenrahoitus” sisältää sellaisen uuden sopimuksen (”uudelleen rahoitettava velka”) bruttomääräisen kirjanpitoarvon, joka on tehty uudelleenrahoitustoimen osana ja täyttää lainanhoitojouston edellytykset, sekä vanhan takaisin maksetun sopimuksen jäljellä olevan osan bruttomääräisen kirjanpitoarvon.

266. Lainanhoitojoustosaamiset, joihin liittyy sekä muutoksia että uudelleenrahoitusta, merkitään sarakkeeseen ”Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia” tai sarakkeeseen ”Uudelleenrahoitus” riippuen siitä, mikä toimenpide vaikuttaa eniten rahavirtoihin. Pankkien yhteenliittymän suorittama uudelleenrahoitus ilmoitetaan sarakkeessa ”Uudelleenrahoitus” raportoivan laitoksen uudelleen rahoittaman velan kokonaismäärän osalta tai raportoivassa laitoksessa jäljellä olevan uudelleen rahoitetun velan kokonaismäärän osalta. Useiden velkojen uudelleenpaketointi uudeksi velaksi ilmoitetaan muutoksena, jollei ole myös uudelleenrahoitustoimea, jolla on suurempi vaikutus rahavirtoihin. Jos lainanhoitojousto, joka toteutetaan muuttamalla ongelmasaamisen ehtoja, johtaa kyseisen saamisen kirjaamiseen pois taseesta ja uuden saamisen kirjaamiseen, uutta saamista käsitellään lainanhoitojoustollisena velkana.

267. Kertyneet arvonalentumiset ja kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista, ilmoitetaan tämän osan 11, 69–71, 106 ja 110 kohdan mukaisesti.

268. Lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet ja takaukset ilmoitetaan kaikista lainanhoitojoustosaamisista siitä riippumatta, ovatko ne terveitä ja erääntyneitä vai järjestämättömiä. Lisäksi järjestämättömille lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet ja takaukset esitetään erikseen. Määrät, jotka ilmoitetaan saaduista vakuuksista ja saaduista takauksista, lasketaan tämän osan 172 ja 174 kohdan mukaisesti. Sekä vakuuksista että takauksista ilmoitettavien määrien summan ylärajana on kyseisen taseeseen kirjatun saamisen kirjanpitoarvo tai kyseisen taseen ulkopuolisen saamisen nimellisarvo varausten vähentämisen jälkeen.

19. MAANTIETEELLINEN JAKAUTUMINEN (20)

269. Lomakkeen 20 tiedot ilmoitetaan, jos laitos ylittää tämän asetuksen 5 artiklan a alakohdan 4 alakohdassa asetetun kynnyksen.

19.1 **Maantieteellinen jakautuminen toimintojen sijaintipaikan mukaan (20.1–20.3)**

270. Lomakkeissa 20.1–20.3 maantieteellinen jakautuminen toimintojen sijaintipaikan mukaan tarkoittaa laitosten toimintojen jakautumista ”toimintoihin kotimaassa” ja ”toimintoihin ulkomailla”. Tässä osassa ”sijaintipaikka” tarkoittaa lainkäyttöaluetta, jolla vastaavat varat tai velat kirjannut oikeushenkilö on perustettu. Sivuliikkeillä sijaintipaikka tarkoittaa niiden kotipaikan lainkäyttöaluetta. ”Toiminnot kotimaassa” sisältää toiminnot, jotka on tunnustettu siinä jäsenvaltiossa, jossa raportoiva laitos sijaitsee.

19.2 **Maantieteellinen jakautuminen vastapuolen kotipaikan mukaan (20.4–20.7)**

271. Lomakkeet 20.4–20.7 sisältävät maakohtaiset tiedot tässä liitteessä olevan 1 osan 43 kohdan mukaisesti määritellyn välittömän vastapuolen kotipaikan perusteella. Erittelyssä annetaan tiedot vastuista tai veloista, joita laitoksella on vastapuolille kussakin ulkomaassa, jossa laitoksella on vastuita. Kansainvälisille organisaatioille ja kansainvälisille kehityspankeille olevia vastuita tai velkoja ei luokitella laitoksen kotipaikkaan vaan maantieteelliseen alueeseen ”muut maat”.

272. ”Johdannaiset” sisältää sekä kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät johdannaiset, mukaan luettuina taloudelliset suojaukset, että IFRS-standardien ja kansallisen tilinpäätösnormiston mukaiset suojausjohdannaiset, jotka ilmoitetaan lomakkeissa 10 ja 11.

273. IFRS-standardien mukaisesti kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat ja tilinpäätösnormiston mukaiset kaupankäyntivarat yksilöidään erikseen. Rahoitusvaroilla, joihin sovelletaan arvon alentumista, tarkoitetaan samaa kuin tämän osan 93 kohdassa. Lomakkeessa 20.4 keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset ilmoitetaan yhdessä sellaisten rahoitusvarojen kanssa, joihin sovelletaan arvon alentumista. LOCOM-menetelmällä arvostettavat rahoitusvarat, joihin kohdistuu luottoriskistä johtuvia arvonoikaisuja, katsotaan arvoltaan alentuneiksi.

274. Lomakkeissa 20.4 ja 20.7 ”Kertyneet arvonalentumiset” ja ”Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä” ilmoitetaan tämän osan 69–71 kohdassa määritellyn mukaisesti.

275. Lomakkeessa 20.4 vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista ilmoitetaan tässä liitteessä olevan 1 osan 34 kohdan mukaisesti määritelty ”bruttomääräinen kirjanpitoarvo”. Johdannaisista ja oman pääoman ehtoisista instrumenteista ilmoitettava rahamäärä on kirjanpitoarvo. Sarakkeessa ”Josta: järjestämättömät” vieraan pääoman ehtoiset instrumentit ilmoitetaan tämän osan 213–239 tai 260 kohdassa määritellyn mukaisesti. ”Lainanhoitojoustolliset” sisältää kaikki lomakkeen 19 mukaiset ”velka”-sopimukset, joihin sovelletaan tämän osan 240–268 kohdassa määriteltyjä lainanhoitojoustoja.

276. Lomakkeessa 20.5 ”Varaukset annetuista sitoumuksista ja takauksista” sisältää IAS 37:n mukaisesti arvostettavat varaukset, IFRS 4:n mukaisesti vakuutussopimuksina käsiteltäviä takauksia koskevat luottotappiot, varaukset luottositoumuksista ja takauksista, joihin sovelletaan IFRS 9:n mukaisia arvonalentumista koskevia vaatimuksia, sekä varaukset BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisista sitoumuksista ja takauksista tämän osan 11 kohdan mukaisesti.

277. Lomakkeessa 20.7 muut kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät ja myytävänä olevat luotot ilmoitetaan maakohtaisesti NACE-koodeittain. NACE-koodit ilmoitetaan ensimmäisellä jaottelutasolla (eli ”pääluokkien” tasolla). Luotot, joihin sovelletaan arvon alentumista, liittyvät tämän osan 93 kohdassa tarkoitettuihin salkkuihin.

20. AINEELLISET JA AINEETTOMAT HYÖDYKKEET: VARAT, JOTKA OVAT OPERATIIVISEN VUOKRASOPIMUKSEN KOHTEENA (21)

278. Tämän asetuksen 9 artiklan 2 kohdan e alakohdassa säädetyn kynnyksen laskemiseksi aineelliset hyödykkeet, jotka laitos (vuokralle antaja) on vuokrannut kolmansille osapuolille sopimuksilla, jotka voidaan luokitella operatiivisiksi vuokrasopimuksiksi sovellettavan tilinpäätössäännöstön nojalla, jaetaan aineellisten hyödykkeiden kokonaismäärällä.

279. IFRS-standardien mukaisesti omaisuuserät, jotka laitos (vuokralle antaja) on vuokrannut kolmansille osapuolille operatiivisilla vuokrasopimuksilla, eritellään arvostusmenetelmän mukaan.

21. OMAISUUDENHOITO, SÄILYTYS JA MUUT PALVELUT (22)

280. Tämän asetuksen 9 artiklan 2 kohdan f alakohdassa säädetyn kynnyksen laskemiseksi ”nettomääräiset palkkiotuotot” on ”palkkiotuottojen” ja ”palkkiokulujen” välisen erotuksen absoluuttinen arvo. Samoin ”nettokoron” määrä on ”korkotuottojen” ja ”korkokulujen” välisen erotuksen absoluuttinen arvo.

21.1 **Palkkiotuotot ja -kulut toiminnoittain (22.1)**

281. Palkkiotuotot ja -kulut ilmoitetaan toimintojen mukaan eriteltyinä. IFRS-standardien mukaisesti tämä lomake sisältää muut palkkiotuotot ja -kulut kuin seuraavat:

a) rahamäärät, jotka otetaan huomioon rahoitusinstrumenttien efektiivisen koron laskennassa (IFRS 7.20(c));

b) rahamäärät, jotka on saatu käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista rahoitusinstrumenteista (IFRS 7.20(c)(i)).

282. Näihin tietoihin ei sisällytetä transaktiomenoja, jotka johtuvat suoraan sellaisten rahoitusinstrumenttien hankinnasta tai liikkeeseenlaskusta, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti. Kyseiset menot ovat osa kyseisten instrumenttien alkuperäistä hankinta-/liikkeeseenlaskuarvoa, ja ne jaksotetaan tulosvaikutteisesti niiden jäljellä olevalle käyttöajalle efektiivistä korkoa käyttäen (ks. IFRS 9.5.1.1).

283. IFRS-standardien mukaisesti transaktiomenot, jotka aiheutuvat suoraan sellaisten rahoitusinstrumenttien hankinnasta tai liikkeeseenlaskusta, jotka arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, sisällytetään kohtaan ”Voitot tai tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja veloista, netto”, ”Voitot tai tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti, netto” tai ”Voitot tai tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, netto” riippuen siitä, mihin tilinpäätössalkkuun kyseiset transaktiomenot luokitellaan. Kyseiset transaktiomenot eivät muodosta osaa kyseisten instrumenttien alkuperäisestä hankinta- tai liikkeeseenlaskuarvosta, ja ne kirjataan välittömästi tuloslaskelmaan.

284. Laitokset ilmoittavat palkkiotuotot ja -kulut seuraavien kriteerien mukaisesti:

a) ”Arvopaperit – Liikkeeseenlaskut” sisältää palkkiot, jotka laitos on saanut osallistumisesta sellaisten arvopapereiden alullepanoon tai liikkeeseenlaskuun, joita se ei ole itse pannut alulle tai laskenut liikkeeseen;

b) ”Arvopaperit – Arvopaperinvälitys” sisältää palkkiot, jotka laitokselle on kertynyt siitä, että se on vastaanottanut, siirtänyt ja toteuttanut asiakkaidensa puolesta arvopapereiden osto- tai myyntitoimeksiantoja;

c) ”Arvopaperit – Muut arvopapereihin liittyvät palkkiotuotot” sisältää palkkiot, jotka laitokselle on kertynyt siitä, että se on tarjonnut muita palveluja, jotka liittyvät arvopapereihin, joita se ei ole itse pannut alulle tai laskenut liikkeeseen;

d) Palkkiokuluissa ”arvopaperit” sisältää laitokselta perityt palkkiot, kun se vastaanottaa arvopapereihin liittyviä palveluja, riippumatta siitä, ovatko arvopaperit laitoksen alullepanemia tai liikkeeseen laskemia;

e) ”Investointipankkitoiminta – Fuusio- ja yrityskauppaneuvonta” sisältää palkkiot yritysasiakkaiden fuusio- ja yrityskauppatoimiin liittyvistä neuvontapalveluista;

f) ”Investointipankkitoiminta – Varainhallintapalvelut” sisältää palkkiot yritysasiakkaille tarjotuista palveluista, jotka liittyvät pääomamarkkinaneuvontaan;

g) ”Investointipankkitoiminta – Muut investointipankkitoimintaan liittyvät palkkiotuotot” sisältävät kaikki muut kyseiseen toimintaan liittyvät palkkiot;

h) ”Maksullinen neuvonta” sisältää palkkiot, jotka peritään asiakkaille tarjottavista neuvontapalveluista, jotka eivät liity suoraan omaisuudenhoitoon, kuten yksityispankkitoimintaan liittyvät palkkiot. Fuusioja yrityskauppaneuvonnasta perittyjä palkkioita ei sisällytetä tähän, vaan kohtaan ”Investointipankkitoiminta – Fuusio- ja yrityskauppaneuvonta”;

i) ”Selvitystoiminta” sisältää palkkiotuotot (-kulut), joita laitokselle on kertynyt (jotka ovat tulleet laitoksen maksettaviksi), kun kyseinen laitos on osallistunut vastapuoli- ja selvitysjärjestelyihin;

j) ”Omaisuudenhoito”, ”Säilytys”, ”Keskitetyt hallintopalvelut yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaville yrityksille” ja ”Omaisuudenhoitotoiminnot” sisältävät palkkiotuotot (-kulut), joita kyseisiä palveluja tarjonneelle laitokselle on kertynyt (jotka ovat tulleet laitoksen maksettaviksi);

k) ”Maksupalvelut” sisältävät palkkiotuotot (-kulut), joita Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/2366 ([9]) liitteessä I tarkoitettuja maksupalveluja tarjonneelle (vastaanottaneelle) laitokselle on kertynyt (jotka ovat tulleet laitoksen maksettaviksi). Palkkiotuottoja koskevat tiedot ilmoitetaan erikseen käyttötilien, luottokorttien, pankkikorttien ja muiden korttimaksujen, tilisiirtojen ja muiden maksumääräysten osalta sekä muiden maksupalveluihin liittyvien palkkiotuottojen osalta. ”Muut maksupalveluihin liittyvät palkkiotuotot” sisältää maksut, joita peritään laitoksen pankkiautomaattiverkoston käytöstä korteilla, joita laitos ei ole myöntänyt. Luotto-, pankki- ja muista korteista aiheutuvat palkkiokulut ilmoitetaan erikseen;

l) ”Jaetut muttei hallinnoidut asiakasvarat (tuotetyypeittäin)” sisältää palkkiotuotot sellaisten tuotteiden jakamisesta nykyisille asiakkaille, joiden liikkeeseenlasku on tapahtunut vakavaraisuusvalvonnassa olevan ryhmän ulkopuolisten yhteisöjen toimesta. Tämä tieto ilmoitetaan tuotteen tyypin mukaan;

m) Palkkiokuluissa ”Ulkoisesti toteutettu tuotteiden jakelu” sisältää kulut, jotka aiheutuvat laitoksen tuotteiden ja palvelujen jakelusta ulkoisten asiamiesten verkoston / ulkoisten palveluntarjoajien, kuten kiinnelainanvälittäjien, verkkolainapalvelujen tai Fintech-sovellusten kanssa tehdyn jakelujärjestelyn kautta;

n) ”Strukturoidut tuotteet” sisältää palkkiot, jotka laitos on saanut osallistumisesta sellaisten rahoitusinstrumenttien alullepanoon tai liikkeeseenlaskuun, jotka eivät ole laitoksen itsensä alulle panemia tai liikkeeseen laskemia arvopapereita;

o) ”Lainanhoitotoiminnot” sisältää tulopuolella palkkiotuotot, jotka ovat kertyneet lainanhoitopalveluja tarjoavalle laitokselle, ja menopuolella lainapalvelujen tarjoajien laitokselta veloittamat palkkiokulut;

([9]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/2366, annettu 25 päivänä marraskuuta 2015, maksupalveluista sisämarkkinoilla, direktiivien 2002/65/EY, 2009/110/EY ja 2013/36/EU ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta sekä direktiivin 2007/64/EY kumoamisesta (EUVL L 337, 23.12.2015, s. 35).

p) ”Annetut luottositoumukset” ja ”Annetut takaukset” sisältävät raportointikauden aikana tuloksi kirjatun jaksotusmäärän palkkioista, jotka ovat kertyneet kyseisistä alun perin ”muiksi veloiksi” kirjatuista toiminnoista;

q) ”Saadut luottositoumukset” ja ”Saadut takaukset” sisältävät palkkiot, jotka laitos on raportointikauden aikana kirjannut menoksi sen jälkeen, kun ne on veloittanut vastapuoli, joka on antanut alun perin ”muiksi varoiksi” kirjatun luottositoumuksen tai takauksen;

r) Kohdassa ”myönnetyt luotot” ilmoitetaan palkkiot, jotka peritään luottojen myöntämisen yhteydessä mutta jotka eivät kuulu efektiivisen koron laskentaan;

s) ”Valuutanvaihto” sisältää valuutanvaihtopalvelujen palkkiotuotot (-kulut) (mukaan lukien ulkomaisten setelien tai kolikoiden vaihto, kansainvälisistä valuuttasekeistä veloitettavat palkkiot, osto- ja myyntitarjousten erot) ja kansainvälisistä transaktioista saadut palkkiotuotot / aiheutuneet palkkiokulut. Jos valuuttakaupoista johtuvat tuotot (kulut) voidaan erottaa muista luotto- tai pankkikortteihin liittyvistä palkkiotuotoista, tähän erään sisältyvät myös luotto- tai pankkikorttien kautta kertyneet valuutanvaihtoon liittyvät palkkiot;

t) ”Hyödykkeet” sisältää hyödykeliiketoimintaan liittyvät palkkiotuotot, lukuun ottamatta hyödykekauppaan liittyviä tuottoja, jotka ilmoitetaan muina liiketoiminnan tuottoina;

u) ”Muut palkkiotuotot (-kulut)” sisältää palkkiotuotot (-kulut), joita laitokselle on kertynyt (jotka ovat tulleet laitoksen maksettaviksi) ja joita ei voida kohdentaa muihin lueteltuihin eriin.

21.2 **Tarjottuihin palveluihin liittyvät varat (22.2)**

285. Omaisuudenhoitoon, säilytystoimintoihin ja muihin laitoksen tarjoamiin palveluihin liittyvästä liiketoiminnasta annetaan tiedot käyttämällä seuraavia määritelmiä:

a) ”Omaisuudenhoito” viittaa laitoksen hoitamiin varoihin, jotka kuuluvat suoraan asiakkaille. ”Omaisuudenhoito” ilmoitetaan asiakastyypin mukaan: yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset, eläkerahastot, täyden valtakirjan varainhoito ja muut sijoitusvälineet;

b) ”Säilytysvarat” viittaa laitoksen asiakkaiden lukuun tarjoamiin rahoitusinstrumenttien säilytys- ja hoitopalveluihin sekä säilytystoimintoihin liittyviin palveluihin, kuten käteisvarojen ja vakuuksien hallintaan. ”Säilytysvarat” ilmoitetaan siten, että asiakkaat, joiden lukuun laitos varoja säilyttää, eritellään tyypeittäin, ja yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset ja muut asiakkaat erotetaan toisistaan. Rivillä ”Joista: muille yhteisöille uskotut” ilmoitetaan niiden säilytysvaroihin sisältyvien varojen määrä, joiden tosiasiallisen säilytyksen laitos on antanut muiden yhteisöjen tehtäväksi;

c) ”Keskitetyt hallintopalvelut yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaville yrityksille” viittaa hallintopalveluihin, joita laitos tarjoaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaville yrityksille. Se sisältää muun muassa siirtoasiamiehen palvelut, kirjanpitoasiakirjojen kokoamisen, esitteiden, talouskatsausten ja kaikenlaisten muiden sijoittajille suunnattujen asiakirjojen laadinnan, tiedon kulusta huolehtimisen levittämällä talouskatsauksia ja kaikenlaisia muita sijoittajille suunnattuja asiakirjoja, liikkeeseenlaskujen ja lunastusten toteuttamisen ja sijoittajarekisterien ylläpitämisen sekä varojen nettoarvon laskennan;

d) ”Omaisuudenhoitotoiminnot” viittaa toimintoihin, joissa laitos toimii omissa nimissään mutta asiakkaidensa lukuun ja asiakkaidensa riskillä. Useimmiten laitos tarjoaa omaisuudenhoitotoiminnoissa palveluja, kuten säilytysvarojen hoitopalveluja strukturoiduille yhteisöille tai täyden valtakirjan varainhoitoa. Kaikki omaisuudenhoitotoiminnot ilmoitetaan yksinomaan tällä rivillä riippumatta siitä, tarjoaako laitos myös muita palveluja;

e) ”Maksupalvelut” viittaa direktiivin (EU) 2015/2366 liitteessä I lueteltuihin maksupalveluihin;

f) ”Jaetut muttei hallinnoidut asiakasvarat” viittaa tuotteisiin, joiden liikkeeseenlasku on tapahtunut vakavaraisuusvalvonnassa olevan ryhmän ulkopuolisten yhteisöjen toimesta ja jotka laitos on jakanut nykyisille asiakkailleen. Tämä erä ilmoitetaan tuotteen tyypin mukaan;

g) ”Tarjottuihin palveluihin liittyvien varojen määrä” sisältää niiden käypään arvoon arvostettavien varojen määrän, joihin laitoksen toiminta kohdistuu. Jos käypä arvo ei ole käytettävissä, voidaan käyttää muita arvostusperusteita, myös nimellisarvoa. Jos laitos tarjoaa palveluja yhteisöille, kuten yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaville yrityksille tai eläkerahastoille, kyseiset varat voidaan esittää samoina arvoina, joina ne on ilmoitettu kyseisten yhteisöjen omissa taseissa. Ilmoitettaviin rahamääriin sisällytetään tapauksen mukaan kertynyt korko.

22. OSUUDET KONSERNITILINPÄÄTÖKSEEN SISÄLTYMÄTTÖMISSÄ STRUKTUROIDUISSA YHTEISÖISSÄ (30)

286. Liitteissä III ja IV sekä tässä liitteessä ”nostettu maksuvalmiustuki” tarkoittaa konsernitilinpäätökseen sisältymättömille strukturoiduille yhteisöille annettujen luottojen kirjanpitoarvon ja konsernitilinpäätökseen sisältymättömien strukturoitujen yhteisöjen liikkeeseen laskemien ja laitoksen hallussa olevien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden kirjanpitoarvon summaa.

287. ”Raportoivalle laitokselle kuluvalla kaudella syntyneet tappiot” sisältää arvonalentumisesta johtuvat tappiot ja muut tappiot, jotka ovat syntyneet raportoivalle laitokselle raportoinnin viitekauden aikana ja jotka liittyvät raportoivan laitoksen osuuksiin konsernitilinpäätökseen sisältymättömissä strukturoiduissa yhteisöissä.

23. LÄHIPIIRIIN KUULUVAT OSAPUOLET (31)

288. Laitoksen on annettava tiedot rahamääristä tai liiketoimista, jotka liittyvät sellaisiin taseeseen kirjattuihin ja taseen ulkopuolisiin vastuisiin, joiden vastapuoli kuuluu IAS 24:ssä tarkoitettuun lähipiiriin.

289. Ryhmänsisäiset liiketoimet ja vakavaraisuusvalvonnassa olevan ryhmän sisäiset avoimet saldot jätetään pois tiedoista. Sarakkeessa ”Saman ryhmän tytäryritykset ja muut yhteisöt” laitos ilmoittaa ne tytäryrityksiin liittyvät saldot ja liiketoimet, joita ei ole jätetty pois tiedoista joko sen takia, että tytäryrityksiä ei ole konsolidoitu kokonaan 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 koko ryhmän emoyrityksen tytäryrityksiä. Sarakkeessa ”Osakkuusyritykset ja yhteisyritykset” laitos ilmoittaa suhteellista konsolidointia käytettäessä poistamattomat osuudet saldoista ja liiketoimista, jotka liittyvät yhteisön kanssa samaan ryhmään kuuluviin yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin.

23.1 **Lähipiiriin kuuluvat osapuolet: maksettavat ja saatavat määrät (31.1)**

290. Rivillä ”Saadut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset” laitos ilmoittaa saatujen luottositoumusten ja muiden sitoumusten ”nimellismäärien” summan ja saatujen takausten osalta ”takausten enimmäismäärän, joka voidaan huomioida” 119 kohdassa määritellyn mukaisesti.

291. ”Kertyneet arvonalentumiset ja kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä” ilmoitetaan ainoastaan järjestämättömien saamisten osalta tämän osan 69–71 kohdassa määritellyn mukaisesti. ”Varaukset järjestämättömistä taseen ulkopuolisista vastuista” sisältää tämän osan 11, 106 ja 111 kohdan mukaiset varaukset vastuista, jotka ovat järjestämättömiä tämän osan 213–239 kohdassa määritellyn mukaisesti.

23.2 **Lähipiiriin kuuluvat osapuolet: lähipiiriliiketoimista kertyneet kulut ja tuotot (31.2)**

292. ”Voitot tai tappiot (-) taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroihin kuulumattomista omaisuuseristä” sisältää kaikki voitot ja tappiot, jotka ovat aiheutuneet sellaisten rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien taseesta pois kirjaamisesta, jotka ovat syntyneet lähipiiriliiketoimista. Tähän kohtaan sisältyvät voitot ja tappiot, jotka ovat aiheutuneet sellaisten rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien taseesta pois kirjaamisesta, jotka ovat syntyneet lähipiiriliiketoimista ja jotka kuuluvat seuraaviin ”tuloslaskelman” nimikkeisiin:

a) ”Voitot tai (-) tappiot taseesta pois kirjatuista sijoituksista tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin”, jos raportointi tapahtuu BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti;

b) ”Voitot tai (-) tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroihin kuulumattomista omaisuuseristä”;

c) ”Voitto tai (-) tappio myytävänä oleviksi luokitelluista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä, joita ei voida pitää lopetettuina toimintoina”;

d) ”Voitto tai (-) tappio lopetetuista toiminnoista verojen jälkeen”.

293. ”Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset järjestämättömistä saamisista” sisältää tämän osan 51–53 kohdassa määritellyt arvonalentumistappiot saamisista, jotka ovat järjestämättömiä tämän osan 213–239 kohdan mukaisesti. ”Varaukset tai niiden (-) peruutukset järjestämättömistä saamisista” sisältää tämän osan 50 kohdassa määritellyt varaukset taseen ulkopuolisista saamisista, jotka ovat järjestämättömiä tämän osan 213–239 kohdan mukaisesti.

24. RYHMÄN RAKENNE (40)

294. Laitos ilmoittaa raportointipäivän yksityiskohtaiset tiedot tytäryrityksistä, yhteisyrityksistä ja osakkuusyrityksistä, jotka on konsolidoitu täysin tai suhteellisesti kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuudessa, sekä yhteisöistä, jotka on ilmoitettu kohdassa ”Sijoitukset tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin” tämän osan 4 kohdan mukaisesti, mukaan luettuina yhteisöt, joihin tehdyt sijoitukset ovat myytävänä IFRS 5:n mukaisesti. Tiedot ilmoitetaan kaikista yhteisöistä niiden suorittamista toiminnoista riippumatta.

295. Tässä lomakkeessa ei raportoida oman pääoman ehtoisia instrumentteja, jotka eivät täytä niitä edellytyksiä, joiden perusteella ne voitaisiin luokitella sijoituksiksi tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin ja raportoivan laitoksen omistamiksi omiksi osakkeiksi (”Omat osakkeet”).

24.1 **Ryhmän rakenne: yhteisöittäin (40.1)**

296. Seuraavat tiedot ilmoitetaan yhteisöittäin, ja seuraavia vaatimuksia sovelletaan liitteissä III ja IV sekä tässä liitteessä:

a) ”Tunnus” tarkoittaa sijoituskohteen yksilöintitunnusta. Tunnus on osa rivin tunnistetta, ja sen on oltava yksilöllinen kullekin ilmoitetulle yhteisölle. Laitosten ja vakuutusyritysten osalta tunnus on oikeushenkilötunnus (LEI-tunnus). Muiden yhteisöjen osalta tunnus on LEI-tunnus, tai jos sellaista ei ole, kansallinen tunnus. Tunnuksen on oltava yksilöllinen, ja sitä on käytettävä johdonmukaisesti kaikissa lomakkeissa koko ajan. Tunnuksella on aina oltava arvo;

b) ”Tunnustyyppi”: laitosten on ilmoitettava, onko sarakkeessa ”Tunnus” ilmoitettu tunnus tyypiltään ”LEI-tunnus” vai ”Muu kuin LEI-tunnus”. Tunnustyyppi on ilmoitettava aina;

c) ”Kansallinen tunnus”: laitokset voivat lisäksi ilmoittaa kansallisen tunnuksen, kun ne ilmoittavat LEI-tunnuksen tunnisteena sarakkeessa ”Koodi”;

d) ”Yhteisön nimi” tarkoittaa sijoituskohteen nimeä;

e) ”Kirjauspäivä” tarkoittaa päivää, jolloin sijoituskohde liittyi ”ryhmän piiriin”;

f) ”Sijoituskohteen osakepääoma” tarkoittaa sijoituskohteen liikkeeseen laskeman pääoman kokonaismäärää viitepäivänä;

g) ”Sijoituskohteen oma pääoma”, ”Sijoituskohteen varat yhteensä” ja ”Sijoituskohteen voitto tai (-) tappio” sisältävät kyseisiä nimikkeitä vastaavat rahamäärät sellaisina kuin ne on ilmoitettu sijoituskohteen viimeisimmässä tilinpäätöksessä, jonka sijoituskohteen hallitus tai vastaava valtuutettu elin on hyväksynyt;

h) ”Sijoituskohteen kotipaikka” tarkoittaa sijoituskohteen kotimaata;

i) ”Sijoituskohteen toimiala” tarkoittaa tässä liitteessä olevan 1 osan 42 kohdassa tarkoitettua vastapuolialaa;

j) ”NACE-koodi” ilmoitetaan sijoituskohteen päätoimialan perusteella. Rahoitusalan ulkopuolisista yrityksistä NACE-koodit ilmoitetaan ensimmäisellä jaottelutasolla (eli ”pääluokkien” tasolla). Rahoituslaitoksista NACE-koodit ilmoitetaan kahden tason tarkkuudella (”2-numerotasolla”);

k) ”Kertynyt oman pääoman ehtoinen osuus [%]” on laitoksen hallussa olevien omistusinstrumenttien osuus viitepäivänä;

l) ”Äänioikeudet (%)” tarkoittaa laitoksen hallussa oleviin omistusinstrumentteihin sidottujen äänioikeuksien prosenttiosuutta viitepäivänä;

m) ”Ryhmän rakenne (suhde)” osoittaa koko ryhmän emoyrityksen ja sijoituskohteen (emoyritys tai yhteisö, jolla on yhteinen määräysvalta raportoivassa laitoksessa, tytäryrityksessä, yhteisyrityksessä tai osakkuusyrityksessä) välisen suhteen;

n) ”Kirjanpitokäsittely (kirjanpitoryhmä)” osoittaa kirjanpitokäsittelyn ja kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuuden (täysi konsolidointi, suhteellinen konsolidointi, pääomaosuusmenetelmä tai muu) välisen suhteen;

o) ”Kirjanpitokäsittely (vakavaraisuusasetuksen mukainen ryhmä)” osoittaa kirjanpitokäsittelyn ja vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin laajuuden (täysi konsolidointi, suhteellinen konsolidointi, pääomaosuusmenetelmä tai muu) välisen suhteen;

p) ”Kirjanpitoarvo” tarkoittaa rahamääriä, jotka ilmoitetaan laitoksen taseessa sellaisista sijoituskohteista, jotka eivät ole täysin tai suhteellisesti konsolidoituja;

q) ”Hankintameno” tarkoittaa sijoittajien maksamaa rahamäärää;

r) ”Sijoituskohteen liikearvo” tarkoittaa sijoituskohdetta kuvaavaa liikearvoa, joka ilmoitetaan raportoivan laitoksen konsolidoidussa taseessa kohdissa ”liikearvo” tai ”sijoitukset tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin”;

s) ”Sellaisten sijoitusten käypä arvo, joille on julkaistu hintanoteerauksia” tarkoittaa hintaa viitepäivänä. Tämä tieto ilmoitetaan vain noteeratuista instrumenteista.

24.2 **Ryhmän rakenne: instrumenteittain (40.2)**

297. Seuraavat tiedot ilmoitetaan instrumenteittain:

a) ”Arvopaperin tunnuksella” tarkoitetaan arvopaperin ISIN-tunnusta. Jos arvopaperilla ei ole ISIN-tunnusta, ilmoitetaan jokin toinen tunnus, joka toimii arvopaperin yksilöllisenä tunnisteena. ”Arvopaperin tunnus” ja ”Holdingyhtiön tunnus” muodostavat yhdistetyn rivitunnisteen, ja ne toimivat yhdessä kunkin yksittäisen rivin yksilöllisenä tunnisteena lomakkeessa 40.2;

b) ”Holdingyhtiön tunnus” on sen yhteisön yksilöintitunnus, joka ryhmän sisällä pitää sijoitusta hallussaan. Tunnus on osa rivin tunnistetta, ja sen on oltava yksilöllinen kullekin ilmoitetulle yhteisölle. Laitosten ja vakuutusyritysten osalta tunnus on oikeushenkilötunnus (LEI-tunnus). Muiden yhteisöjen osalta tunnus on LEI-tunnus, tai jos sellaista ei ole, kansallinen tunnus. Tunnuksen on oltava yksilöllinen, ja sitä on käytettävä johdonmukaisesti kaikissa lomakkeissa koko ajan. Tunnuksella on aina oltava arvo;

c) ”Holdingyhtiö / Tunnustyyppi”: laitosten on ilmoitettava, onko sarakkeessa ”Holdingyhtiön tunnus” ilmoitettu tunnus ”LEI-tunnus” vai ”Muu kuin LEI-tunnus”. Tunnustyyppi on ilmoitettava aina;

d) ”Holdingyhtiön kansallinen tunnus”: laitokset voivat lisäksi ilmoittaa kansallisen tunnuksen, kun ne ilmoittavat LEI-tunnuksen tunnisteena sarakkeessa ”Holdingyhtiön tunnus”;

e) ”Sijoituskohde/Tunnus”, ”Sijoituskohde / Tunnustyyppi” ”Kertynyt oman pääoman ehtoinen osuus (%)”, ”Kirjanpitoarvo” ja ”Hankintameno” on määritelty tämän osan 296 kohdassa. Rahamäärien on vastattava holdingyhtiön hallussa olevaa arvopaperia.

25. KÄYPÄ ARVO (41)

25.1 **Käypien arvojen hierarkia: jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusinstrumentit (41.1)**

298. Tässä lomakkeessa ilmoitetaan tiedot jaksotettuun hankintamenoon arvostettavien rahoitusinstrumenttien käyvästä arvosta käyttämällä IFRS 13:n kappaleissa 72, 76, 81 ja 86 vahvistettua hierarkiaa. Jos BAD-direktiivin mukaisessa kansallisessa tilinpäätösnormistossa edellytetään myös, että käypään arvoon arvostettavat varat luokitellaan käyvän arvon eri tasoille, myös kansallista tilinpäätösnormistoa noudattavien laitosten on toimitettava tämä lomake.

25.2 **Käypään arvoon arvostamismahdollisuuden käyttö (41.2)**

299. Tässä lomakkeessa ilmoitetaan tiedot käypään arvoon arvostamismahdollisuuden käytöstä sellaisten rahoitusvarojen ja -velkojen osalta, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi.

300. ”Hybridisopimukset” sisältää velkojen osalta sellaisten hybridirahoitusinstrumenttien kirjanpitoarvon, jotka on kokonaisuudessaan luokiteltu niiden rahoitusvelkojen tilinpäätössalkkuun, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi. Toisin sanoen tämä sarake sisältää erottelemattomat hybridi-instrumentit kokonaisuudessaan.

301. ”Luottoriskin hallinnointi” sisältää sellaisten instrumenttien kirjanpitoarvon, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, kun niitä suojataan luottoriskiltä käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavilla luottojohdannaisilla IFRS 9.6.7:n mukaisesti.

26. AINEELLISET JA AINEETTOMAT HYÖDYKKEET: ARVOSTAMISMENETELMÄLLÄ SAATU KIRJANPITOARVO (42)

302. ”Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet”, ”Sijoituskiinteistöt” ja ”Muut aineettomat hyödykkeet” ilmoitetaan niiden arvostamisessa käytettyjen menetelmien mukaan.

303. ”Muut aineettomat hyödykkeet” sisältää kaikki muut aineettomat hyödykkeet paitsi liikearvon. Ohjelmistovarat ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti kohdassa ”Muut aineettomat hyödykkeet” tai kohdassa ”Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet”.

303i. Jos laitos on vuokralle ottaja, sen on annettava erilliset tiedot vuokratuista omaisuuseristä (käyttöoikeusomaisuuseristä).

27. VARAUKSET (43)

304. Tähän lomakkeeseen sisällytetään kohdassa ”Varaukset” ilmoitettujen raportointikauden alun ja lopun kirjanpitoarvojen välinen täsmäytyslaskelma muutosten luonteen mukaan eriteltyinä. Lomakkeeseen ei kuitenkaan sisällytetä IFRS 9:n mukaisesti arvostettavia varauksia, vaan ne ilmoitetaan lomakkeessa 12.

305. ”Muut annetut sitoumukset ja takaukset, jotka arvostetaan IAS 37:n mukaisesti, ja annetut takaukset, jotka arvostetaan IFRS 4:n mukaisesti”, sisältää IAS 37:n mukaisesti arvostetut varaukset ja IFRS 4:n mukaisesti vakuutussopimuksina käsiteltyjä takauksia koskevat luottotappiot.

28. ETUUSPOHJAISET JÄRJESTELYT JA TYÖSUHDE-ETUUDET (44)

306. Näihin lomakkeisiin sisällytetään kertyneet tiedot laitoksen kaikista etuuspohjaisista järjestelyistä. Jos laitoksella on useampi kuin yksi etuuspohjainen järjestely, ilmoitetaan kaikkien näiden järjestelyjen yhteenlaskettu määrä.

28.1 **Etuuspohjaisiin järjestelyihin kuuluvien varojen ja velkojen komponentit, netto (44.1)**

307. Tässä lomakkeessa esitetään täsmäytyslaskelma laitoksen kaikkien etuuspohjaisten järjestelyjen nettovelkojen (-varojen) kertyneestä nykyarvosta sekä korvauksensaantioikeuksista (IAS 19.140 (a), (b)).

308. ”Etuuspohjaiset nettovarat” sisältää, kun on kyse ylijäämästä, taseeseen kirjattavat ylijäämän määrät, joihin eivät vaikuta IAS 19.63:ssa asetetut rajoitukset. Tämän erän määrä ja määrä, joka on kirjattu lisätietoerään ”Varoiksi kirjattujen korvauksensaantioikeuksien käypä arvo”, sisällytetään taseen erään ”Muut varat”.

28.2 **Muutokset etuuspohjaisissa velvoitteissa (44.2)**

309. Tässä lomakkeessa esitetään alku- ja loppusaldojen välinen täsmäytyslaskelma laitoksen kaikkien etuuspohjaisten velvoitteiden kertyneestä nykyarvosta. IAS 19.141:ssä lueteltujen seikkojen vaikutukset kauden ajalta esitetään erikseen.

310. Lomakkeen rivillä ”Loppusaldo (nykyarvo)” ilmoitettavan määrän on oltava sama kuin ”Etuuspohjaisten velvoitteiden nykyarvo”.

28.3 **Henkilöstökulut etuustyypeittäin (44.3)**

311. Ilmoitettaessa henkilöstökuluja etuustyypeittäin käytetään seuraavia määritelmiä:

a) ”Eläkkeet ja vastaavat kulut” sisältää rahamäärän, joka on kaudelta kirjattu työsuhde-etuuksista johtuvista velvoitteista (sekä maksupohjaisista järjestelyistä että etuuspohjaisista järjestelyistä), mukaan lukien työsuhteen päättymiseen liittyvät maksut valtion tai sosiaaliturva-alan yhteisöjen ylläpitämiin sosiaaliturvarahastoihin (eläkerahastoihin);

b) ”Osakeperusteiset maksut” sisältää rahamäärän, joka on viitekaudelta kirjattu osakeperusteisista maksuista syntyneiksi henkilöstökuluiksi;

c) ”Palkat ja palkkiot” sisältää laitoksen työntekijöille työsuorituksesta tai palveluista maksetut palkkiot, mutta ei irtisanomiskorvauksia eikä osakeperusteisina erinä maksettuja palkkioita, jotka ilmoitetaan erillisillä riveillä;

d) ”Sosiaaliturvamaksut” sisältää maksut sosiaaliturvarahastoille ja määrät, jotka on maksettu valtiolle tai sosiaaliturva-alan yhteisöille tulevan sosiaalietuuden saamiseksi, mutta se ei sisällä työsuhteen päättymiseen liittyviä maksuja sosiaaliturvarahastoihin eläkkeiden osalta (maksut eläkerahastoihin);

e) ”Irtisanomiskorvauksilla” tarkoitetaan sopimuksen ennenaikaiseen päättämiseen liittyviä maksuja, joihin sisältyvät IAS 19:n kappaleessa 8 määritellyt työsuhteen päättämiseen liittyvät etuudet;

f) ”Muut henkilöstökulut” sisältää henkilöstökulut, joita ei voida kohdentaa mihinkään edellä mainituista ryhmistä.

28.4 **Henkilöstökulut palkkio-ja henkilöstöryhmittäin (44.4)**

311i. Ilmoitettaessa henkilöstökuluja palkkio- ja henkilöstöryhmittäin käytetään seuraavia määritelmiä:

a) ”Kiinteällä palkkiolla”, ”muuttuvalla palkkiolla”, ”yksilöidyllä henkilöstöllä” ja ”liikkeenjohdollisessa tehtävässään toimivalla ylimmällä hallintoelimellä” tarkoitetaan samaa kuin EPV:n ohjeissa ”direktiivin 2013/36/EU 74 artiklan 3 kohdassa ja 75 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuista moitteettomista palkitsemisjärjestelmistä sekä asetuksen (EU) N:o 575/2013 450 artiklan mukaisista tiedonantovelvollisuuksista” (EBA/GL/2015/22);

b) ”ylin hallintoelin”, ”valvontatehtävässään toimiva ylin hallintoelin” ja ”toimiva johto” kattavat vakavaraisuusdirektiivin 3 artiklan 1 kohdan 7, 8 ja 9 alakohdassa määritellyn henkilöstön.

311ii. ”Henkilöstön lukumäärä” sisältää henkilöstön lukumäärän raportoinnin viitepäivänä kokoaikaiseksi muutettuna sekä ylimmän hallintoelimen jäsenten lukumäärän, joka ilmaistaan vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvana henkilöstömääränä. Näistä yksilöidyn henkilöstön lukumäärä sekä liikkeenjohdollisessa tehtävässään toimivan ylimmän hallintoelimen jäsenten ja toimivan johdon jäsenten lukumäärä ja valvontatehtävässään toimivan ylimmän hallintoelimen jäsenten lukumäärä ilmoitetaan erikseen.

29. ERITTELY TIETYISTÄ TULOSLASKELMAN ERISTÄ (45)

29.1 **Tilinpäätössalkuittain voitot tai tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi (45.1)**

312. ”Rahoitusvelat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi” sisältää ainoastaan voitot ja tappiot, jotka johtuvat sellaisten liikkeeseenlaskijoiden oman luottoriskin muutoksista, jotka ovat laskeneet liikkeeseen velkoja, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, jos raportoiva laitos on päättänyt kirjata ne tulosvaikutteisesti, koska kirjaaminen muihin laajan tuloksen eriin synnyttäisi tai kasvattaisi kirjanpidollista epäsymmetriaa.

29.2 **Voitot tai tappiot rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien taseesta pois kirjaamisesta (45.2)**

313. Rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien taseesta pois kirjaamisesta syntyneet voitot tai tappiot eritellään varojen tyypin mukaan. Kukin nimike sisältää taseesta pois kirjattua omaisuuserää koskevan voiton tai tappion. ”Muut varat” sisältää muut aineelliset hyödykkeet, aineettomat hyödykkeet ja sijoitukset, joita ei ole ilmoitettu muualla.

29.3 **Muut liiketoiminnan tuotot ja kulut (45.3)**

314. Muut liiketoiminnan tuotot ja kulut eritellään seuraavien nimikkeiden mukaan: käyvän arvon mallia soveltaen arvostettavien aineellisten hyödykkeiden käyvän arvon muutokset; vuokratuotot ja välittömät hoitokulut sijoituskiinteistöistä; muita kuin sijoituskiinteistöjä koskevista operatiivisista vuokrasopimuksista syntyvät tuotot ja kulut sekä muut liiketoiminnan tuotot ja kulut.

315. ”Operatiiviset vuokrasopimukset, lukuun ottamatta sijoituskiinteistöjä” sisältää sarakkeessa ”Tuotot” saadut voitot ja sarakkeessa ”Kulut” aiheutuneet kustannukset niissä tapauksissa, joissa laitos on toiminut vuokralle antajana operatiivisissa vuokratoiminnoissa, jotka eivät kohdistu varoihin, jotka on luokiteltu sijoituskiinteistöiksi. Kulut, joita laitokselle on aiheutunut vuokralle ottajana, sisällytetään kohtaan ”Muut hallintokulut”.

316. Voitot tai tappiot, jotka ovat aiheutuneet sellaisten kullan, muiden jalometallien ja muiden hyödykkeiden määräosuuksien taseesta pois kirjaamisesta ja arvostamisesta uudelleen, jotka on arvostettu käypään arvoon myynnistä aiheutuneilla menoilla vähennettynä, ilmoitetaan kohdissa ”Muut liiketoiminnan tuotot. Muut” tai ”Muut liiketoiminnan kulut. Muut”.

30. LASKELMA OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSISTA (46)

317. Oman pääoman muutoksista esitettävässä laskelmassa laitos ilmoittaa kauden alun (alkusaldo) ja kauden lopun (loppusaldo) täsmäytystiedot kutakin oman pääoman komponenttia koskevista kirjanpitoarvoista.

318. ”Oman pääoman komponenttien muutokset” sisältää kaikki oman pääoman sisällä siirretyt määrät, mukaan luettuina voitot ja tappiot, jotka johtuvat sellaisten velkojen omasta luottoriskistä, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, ja sellaisista oman pääoman ehtoisista instrumenteista kertyneet käyvän arvon muutokset, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta ja jotka siirretään muihin oman pääoman komponentteihin taseesta pois kirjaamisen jälkeen.

31. LUOTOT: LISÄTIEDOT (23)

319. Lomakkeessa 23 esitetään lisätiedot luotoista, lukuun ottamatta luottoja, jotka on luokiteltu keskuspankkitalletuksiksi ja muiksi vaadittaessa maksettaviksi talletuksiksi, kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi rahoitusvaroiksi ja myytävänä oleviksi vieraan pääoman ehtoisiksi instrumenteiksi.

320. ”Instrumenttien lukumäärää” määritettäessä instrumentilla tarkoitetaan pankkituotetta, jossa on avointa saldoa, ja tarvittaessa luottolimiittiä, joka tavallisesti liittyy tiliin. Tietyltä vastapuolelta oleva saaminen voi koostua useista instrumenteista. Instrumenttien lukumäärä määritetään sen perusteella, miten laitos hallinnoi saamista. Instrumenttien lukumäärä ilmoitetaan erikseen oikeuskäsittelyä edeltävässä vaiheessa olevien saamisten ja oikeuskäsittelyvaiheessa olevien saamisten osalta, jotka määritellään tämän osan 321 ja 322 kohdassa.

321. Saaminen on oikeuskäsittelyä edeltävässä vaiheessa, jos velalliselle on virallisesti ilmoitettu, että laitos ryhtyy oikeustoimiin velallista vastaan tietyn ajan kuluessa, jollei tiettyjä sopimukseen perustuvia tai muita maksuvelvoitteita täytetä. Tämä sisältää myös tapaukset, joissa raportoiva laitos on päättänyt sopimuksen, koska velallinen on muodollisesti rikkonut sopimusehtoja, ja velalliselle on ilmoitettu asiasta, mutta laitos ei ole vielä virallisesti ryhtynyt oikeustoimiin velallista vastaan. ”Oikeuskäsittelyä edeltävään vaiheeseen” luokitellut saamiset voivat poistua tästä luokituksesta, jos jäljellä olevat määrät maksetaan tai jos ne siirtyvät seuraavassa kohdassa määriteltyyn oikeuskäsittelyvaiheeseen.

322. Saaminen on ”oikeuskäsittelyvaiheessa”, jos velallista vastaan on virallisesti ryhdytty oikeustoimiin. Tähän sisältyvät tapaukset, joissa tuomioistuin on vahvistanut, että virallinen oikeuskäsittely on tapahtunut tai oikeuslaitokselle on ilmoitettu aikomuksesta aloittaa oikeudenkäynti.

323. ’Vakuudettomat luotot ilman takauksia” viittaa saamisiin, joilla ei ole vakuuksia eikä takauksia; osittain vakuudellisen tai osittain taatun saamisen vakuudeton osa ei sisälly tähän.

324. Luotot, joiden kertynyt arvonalennussuhde on yli 90 prosenttia, ilmoitetaan erikseen. ”Kertynyt arvonalennussuhde” on suhdeluku, jossa osoittajana ovat luottoon liittyvät kertyneet arvonalentumiset tai luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet negatiiviset muutokset ja nimittäjänä kyseisen luoton bruttomääräinen kirjanpitoarvo.

325. Lainat, joiden vakuutena on tämän osan 86 kohdan a alakohdassa ja 87 kohdassa määritelty kiinteistö, sekä tämän osan 239ix kohdassa määritellyt liikekiinteistölainat ilmoitetaan tämän osan 239x kohdassa määritellyn laina/vakuus-suhteen (”luototusasteen” (loan-to-value ratio, LTV)) mukaan jaoteltuina.

326. Tiedot luotoille saaduista vakuuksista ja takauksista ilmoitetaan tämän osan 239 kohdan mukaisesti. Sen vuoksi sekä vakuuksista että takauksista ilmoitettavien määrien summan ylärajana on kyseisen saamisen kirjanpitoarvo. Vakuudeksi annettu kiinteistö ilmoitetaan lisäksi erikseen.

327. Poiketen siitä, mitä edellisessä kohdassa säädetään, kohdassa ”Luotoille saadut vakuudet – rajaamattomat määrät” esitetään saatujen vakuuksien täysimääräinen arvo rajaamatta sitä saamisen kirjanpitoarvoon.

32. LUOTOT: JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN SAAMISTEN VIRTAUKSET, ARVONALENTUMISET JA LOPULLISET LUOTTOTAPPIOT EDELLISEN TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN (24)

32.1 **Luotot: Järjestämättömien saamisten sisään- ja ulosvirtaukset (24.1)**

328. Lomakkeessa 24.1 esitetään sellaisten luottojen alku- ja loppusaldojen täsmäytyslaskelma, jotka on luokiteltu tämän osan 213–239 tai 260 kohdan mukaisesti järjestämättömiksi ja jotka ilmoitetaan lomakkeessa 18, lukuun ottamatta luottoja, jotka on luokiteltu keskuspankkitalletuksiksi ja muiksi vaadittaessa maksettaviksi talletuksiksi, kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi tai myytävänä oleviksi. Järjestämättömien luottojen sisäänvirtaukset ja ulosvirtaukset eritellään sisään- tai ulosvirtauksen tyypin mukaan.

329. Sisäänvirtaukset järjestämättömien saamisten luokkaan ilmoitetaan tämän osan 239ii–239iii ja 239vi kohdan mukaisesti, lukuun ottamatta sisäänvirtauksia luokkaan ”myytävänä olevat”, jotka eivät kuulu tämän lomakkeen soveltamisalaan. Sisäänvirtaukset eritellään sisäänvirtauksen tyypin (lähteen) mukaan. Tässä yhteydessä:

a) ”Kertyneestä korosta johtuva sisäänvirtaus” edustaa sellaisista järjestämättömistä luotoista kertynyttä korkoa, joita ei ole sisällytetty mihinkään muuhun tyyppikohtaisen (lähdekohtaisen) jaottelun luokkaan; tässä sisäänvirtauksessa otetaan huomioon sellaisista järjestämättömistä luotoista kertynyt korko, jotka on edellisen tilikauden lopussa luokiteltu järjestämättömiksi ja jotka on siitä lähtien jatkuvasti luokiteltu järjestämättömiksi; korko, joka on kertynyt saamisista, jotka luokiteltiin järjestämättömiksi tämän osan 213–239 tai 260 kohdan mukaisesti vasta kauden aikana, ilmoitetaan yhdessä itse sisäänvirtauksen kanssa vastaavassa tyyppikohtaisessa (lähdekohtaisessa) luokassa;

b) ”Joista: uudelleenluokiteltu koeajalla olevista terveistä ja erääntyneistä lainanhoitojoustosaamisista, jotka on aiemmin luokiteltu uudelleen järjestämättömistä saamisista ”sisältää tämän osan 261 kohdassa määritellyt ”koeajalla olevat terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömiksi saamisiksi kauden aikana tämän osan 213–239 tai 260 kohdan mukaisesti;

c) ”Muista syistä johtuva sisäänvirtaus” kattaa sisäänvirtaukset, joita ei voida yhdistää mihinkään muuhun määritettyyn sisäänvirtausten lähteeseen, ja siihen sisältyy muun muassa järjestämättömien saamisten bruttomääräisen kirjanpitoarvon kasvu kauden aikana maksettujen lisämäärien vuoksi, erääntyneiden määrien pääomittaminen, mukaan lukien pääomitetut palkkiot ja kulut, sekä sellaisiin järjestämättömiin luottoihin liittyvien valuuttakurssien muutokset, jotka on luokiteltu järjestämättömiksi edellisen tilikauden lopussa ja jotka on siitä lähtien jatkuvasti luokiteltu järjestämättömiksi.

330. Seuraavat saamiset ilmoitetaan erillisillä riveillä:

a) ”Useammin kuin kerran tapahtuva sisäänvirtaus” sisältää luotot, jotka on kauden aikana luokiteltu uudelleen useaan kertaan järjestämättömistä terveisiin tai päinvastoin;

b) ”Viimeisten 24 kuukauden aikana myönnettyjen saamisten sisäänvirtaus” tarkoittaa luottoja, jotka on myönnetty viitepäivää edeltävien 24 kuukauden aikana ja jotka on luokiteltu kauden aikana järjestämättömiksi tämän osan 213–239 tai 260 kohdan mukaisesti. Näistä vastuista kauden aikana myönnetyt vastuut ilmoitetaan lisäksi erikseen.

331. Ulosvirtaukset järjestämättömien saamisten luokasta ilmoitetaan tämän osan 239iii–239vi kohdan mukaisesti ja eritellään ulosvirtauksen tyypin (syyn) mukaan. Tässä yhteydessä ”luottotappioista johtuva ulosvirtaus” kuvastaa sellaisten kauden aikana kirjattujen luottotappioiden määrää, joita ei voida yhdistää mihinkään muuhun määritettyyn ulosvirtauksen tyyppiin, ja siihen sisältyvät myös kirjatut luottotappiot, jotka liittyvät raportoivan laitoksen kaikkien oikeuksien täydelliseen lakkaamiseen vanhentumisajan päättymisen, velan anteeksiannon tai muiden kauden aikana ilmenneiden syiden myötä.

332. Niissä tapauksissa, joissa saaminen kirjataan osittain pois taseesta ja jäljelle jäävä osa luokitellaan uudelleen terveeksi, uudelleenluokitteluun liittyvä ulosvirtaus ja taseesta pois kirjaamiseen liittyvä ulosvirtaus ilmoitetaan erillisinä ulosvirtauksina. Vakuuksien realisoinnista, saamisten myynnistä, riskinsiirroista ja vakuuksien haltuunotosta johtuvien ulosvirtausten osalta ilmoitetaan kumulatiiviset kerrytetyt nettomäärät. Jos vakuuksien realisoinnin, saamisten myynnin, riskinsiirtojen ja vakuuksien haltuunoton ajankohtana kirjattiin luottotappio, kyseinen määrä ilmoitetaan osana vastaavaa ulosvirtaustyyppiä.

333. ”Kumulatiivisilla kerrytetyillä nettomäärillä” tarkoitetaan i) vakuuksien realisoinnin, saamisten myynnin ja riskinsiirtojen yhteydessä kerättyjen käteisvarojen tai muiden rahavarojen määrää vähennettynä niihin liittyvillä menoilla, tai ii) ulosvirtausten yhteydessä vakuuksien haltuunoton vuoksi saatujen vakuuksien arvoa alkuperäisenä kirjaamisajankohtana, kuten tämän osan 175i kohdassa määritellään.

334. Ulosvirtaukset, jotka liittyvät kauden aikana järjestämättömiksi muuttuneisiin luottoihin, jotka myöhemmin eivät enää täyttäneet kriteereitä järjestämättömäksi luokittelulle, ilmoitetaan erikseen.

32.2 **Luotot: Arvonalentumiset ja kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä (24.2)**

335. Lomakkeessa 24.2 esitetään vähennystilien alku- ja loppusaldojen sekä sellaisiin luottoihin, jotka luokitellaan tai luokiteltiin järjestämättömiksi tämän osan 213–239 tai 260 kohdan mukaisesti, lukuun ottamatta keskuspankkitalletuksiksi ja muiksi vaadittaessa maksettaviksi talletuksiksi tai myytävänä oleviksi luokiteltuja luottoja, liittyvien kertyneiden luottoriskistä johtuvien käyvän arvon negatiivisten muutosten täsmäytyslaskelma.

336. ”Lisäykset kauden aikana” sisältää:

a) viitepäivän kertyneet arvonalentumiset ja kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat sellaisiin luottoihin liittyvästä luottoriskistä, jotka ovat muuttuneet järjestämättömiksi kauden aikana ja jotka edelleen luokitellaan järjestämättömiksi raportoinnin viitepäivänä;

b) taseesta poiskirjaamispäivän kertyneet arvonalentumiset ja kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat sellaisiin luottoihin liittyvästä luottoriskistä, jotka ovat muuttuneet järjestämättömiksi kauden aikana ja jotka kirjattiin pois taseesta kauden aikana; ja

c) kertyneiden arvonalentumisten ja sellaisten kertyneiden käyvän arvon negatiivisten muutosten lisäyksen, jotka johtuvat sellaisiin luottoihin liittyvästä luottoriskistä, jotka on edellisen tilikauden lopussa luokiteltu järjestämättömiksi ja jotka joko luokitellaan edelleen järjestämättömiksi raportoinnin viitepäivänä tai on kirjattu pois taseesta kauden aikana.

337. Se osa lisäyksestä, joka johtuu kertyneisiin korkoihin kohdennetuista arvonalentumisista ja kertyneistä käyvän arvon negatiivisista muutoksista, ilmoitetaan lisäksi erikseen.

338. ”Vähennykset kauden aikana” sisältää:

a) kertyneet arvonalentumiset ja kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat sellaisiin luottoihin liittyvästä luottoriskistä, jotka lakkasivat olemasta järjestämättömiä kauden aikana ja jotka poistuivat kauden aikana laitoksen salkusta, sinä päivänä, jona taseesta pois kirjaaminen tapahtui;

b) viitepäivän kertyneet arvonalentumiset ja kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat sellaisiin luottoihin liittyvästä luottoriskistä, jotka lakkasivat olemasta järjestämättömiä kauden aikana ja joita ei vieläkään luokitella järjestämättömiksi viitepäivänä;

c) viitepäivän kertyneet arvonalentumiset ja kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat sellaisiin luottoihin liittyvästä luottoriskistä, jotka on luokiteltu uudelleen ”myytävänä oleviksi” kauden aikana; ja

d) kertyneiden arvonalentumisten ja sellaisten kertyneiden käyvän arvon negatiivisten muutosten lisäyksen, jotka johtuvat sellaisiin luottoihin liittyvästä luottoriskistä, jotka on edellisen tilikauden lopussa luokiteltu järjestämättömiksi ja jotka luokitellaan edelleen järjestämättömiksi raportoinnin viitepäivänä.

339. Seuraavat erät ilmoitetaan erikseen:

a) vähennys, joka johtuu vähennyserien peruuttamisesta ja luottoriskistä johtuvien käyvän arvon negatiivisten muutosten peruuttamisesta;

b) vähennys, joka johtuu diskonttausten ”purkamisesta” efektiivisen koron kirjanpitomenetelmän soveltamisen yhteydessä.

32.3 **Luotot: Kauden aikana luottotappioksi kirjatut järjestämättömät saamiset (24.3)**

340. Lomaketta 24.3 käytetään tämän osan 74 kohdassa määriteltyjen luottotappioiden ilmoittamiseen siltä osin kuin ne i) kirjattiin kauden aikana (sisäänvirtaukset) ja ii) koskevat luottoja, jotka on luokiteltu kauden aikana järjestämättömiksi tämän osan 213–239 tai 260 kohdan mukaisesti, lukuun ottamatta luottoja, jotka on luokiteltu kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi tai myytävänä oleviksi. Sekä osittain että kokonaan luottotappioiksi kirjatut erät ilmoitetaan. Näistä kirjatuista luottotappioista ilmoitetaan erikseen ne, jotka johtuvat saamisen oikeudellista takaisinperintää koskevan oikeuden menettämisestä.

33. HALTUUNOTON JA TÄYTÄNTÖÖNPANOPROSESSIEN KAUTTA SAADUT VAKUUDET (25)

341. ”Haltuun otetut vakuudet” sisältää omaisuuserät, jotka velallinen on pantannut vakuudeksi, ja omaisuuserät, joita velallinen ei ole pantannut vakuudeksi, mutta jotka on saatu velan mitätöimistä vastaan joko vapaaehtoisesti tai osana oikeudellista menettelyä.

33.1 **Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet: sisään- ja ulosvirtaukset (25.1)**

342. Lomaketta 25.1 käytetään esitettäessä haltuun otettujen muiden vakuuksien kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokiteltujen vakuuksien tilikauden alun alkusaldon ja loppusaldon välinen täsmäytyslaskelma. Lisäksi lomakkeessa annetaan tiedot ”velkasaldon vähennyksestä” ja haltuun otettujen vakuuksien arvosta alkuperäisen kirjaamisen ajankohtana.

343. ”Velkasaldon vähennyksellä” tarkoitetaan sellaisen saamisen bruttomääräistä kirjanpitoarvoa, joka on kirjattu pois taseesta vastineeksi haltuun otetusta vakuudesta, vaihdon täsmällisenä ajankohtana, sekä siihen liittyviä arvonalentumisia ja luottoriskistä johtuvia käyvän arvon negatiivisia muutoksia, jotka ovat kertyneet kyseisenä ajankohtana. Jos vaihtohetkellä on kirjattu luottotappio, kyseinen määrä katsotaan myös osaksi velkasaldon vähennystä. Taseesta pois kirjaamista muista syistä, kuten käteisvarojen perimisen vuoksi, ei ilmoiteta.

344. ”Arvo alkuperäisenä kirjaamisajankohtana” tarkoittaa samaa kuin tämän osan 175i kohdassa.

345. Kauden aikana tapahtuneiden sisäänvirtausten osalta:

a) haltuun otettuihin vakuuksiin sisältyvät: i) kauden aikana (tilikauden alusta) haltuun otetut uudet vakuudet riippumatta siitä, onko vakuus edelleen merkitty laitoksen taseeseen (hallussa) viitepäivänä, ja ii) vakuuksien arvostuksessa kauden aikana tapahtuneet positiiviset muutokset, jotka johtuvat eri syistä (kuten käyvän arvon positiiviset muutokset, arvonnousu, arvonalentumisen peruutus, tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden muutokset). Tämän tyyppiset sisäänvirtaukset ilmoitetaan lisäksi erikseen.

b) ”velkasaldon vähennys” kuvastaa kauden aikana saatuun vakuuteen liittyvän taseesta pois kirjatun saamisen velkasaldon vähennystä.

346. Kauden aikana tapahtuneiden ulosvirtausten osalta:

a) haltuun otettuihin vakuuksiin sisältyvät: i) kauden aikana käteistä vastaan myydyt vakuudet; ii) vakuudet, jotka on myyty korvaamalla ne rahoitusinstrumenteilla kauden aikana; ja iii) vakuuden arvostuksessa kauden aikana tapahtuneet negatiiviset muutokset, jotka johtuvat eri syistä (kuten käyvän arvon negatiiviset muutokset, poistot, arvonalentuminen, luottotappioksi kirjaaminen, tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden muutokset). Tämän tyyppiset ulosvirtaukset ilmoitetaan lisäksi erikseen. Jos vakuus kirjataan pois taseesta sekä käteisvaroja että rahoitusinstrumentteja vastaan, kyseiset määrät on jaettava ja kohdennettava kyseisiin kahteen ulosvirtaustyyppiin. ”Vakuudet, jotka on myyty korvaamalla ne rahoitusinstrumenteilla” kuvaavat tapauksia, joissa vakuus myydään vastapuolelle ja raportoiva laitos rahoittaa kyseisen vastapuolen hankinnan.

b) ”velkasaldon vähennys” kuvastaa saamisen velkasaldon vähennystä, joka liittyy tapauksiin, joissa vakuus on myyty käteistä vastaan tai korvattu rahoitusinstrumenteilla kauden aikana.

347. Kun kyseessä on vakuuksien myynti käteistä vastaan, ”Ulosvirtaus, josta kerättiin käteisvaroja” on yhtä suuri kuin erien ”Kerätyt käteisvarat, menot vähennettyinä” ja ”Voitot / (–) tappiot haltuun otettujen vakuuksien myynnistä” summa. ”Kerätyt käteisvarat, menot vähennettyinä” tarkoittaa saatujen käteisvarojen määrää, josta on vähennetty transaktiomenot, kuten asiamiehille maksetut palkkiot, siirtoverot ja -maksut. ”Voitot / (–) tappiot haltuun otettujen vakuuksien myynnistä” tarkoittaa taseesta pois kirjaamisen ajankohtana määritetyn vakuuden kirjanpitoarvon ja saatujen käteisvarojen, joista on vähennetty transaktiomenot, välistä erotusta. Jos vakuus korvataan rahoitusinstrumenteilla tämän osan 346 kohdan mukaisesti, ilmoitetaan myönnetyn rahoituksen kirjanpitoarvo.

348. Haltuun otetut vakuudet ilmoitetaan jaoteltuina sen ajan mukaan, jonka vakuus on ollut kirjattuna laitoksen taseeseen.

349. Esitettäessä haltuun otettuja vakuuksia sen ajan mukaan jaoteltuina, jonka vakuus on ollut kirjattuna taseeseen, vakuuksien ”vanhenemista” taseessa eli siirtymistä ennalta määritellystä aikaryhmästä toiseen, ei ilmoiteta sisäänvirtauksena eikä ulosvirtauksena.

33.2 **Haltuun otetut muut kuin aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet – Saadun vakuuden tyyppi (25.2)**

350. Lomake 25.2 sisältää erittelyn tämän osan 341 kohdassa määritellyllä tavalla haltuun otetuista vakuuksista saadun vakuuden tyypin mukaan. Lomakkeessa esitetään taseeseen kirjatut vakuudet viitepäivänä riippumatta siitä, milloin vakuudet on saatu. Lisäksi lomakkeessa annetaan tiedot vakuuksiin liittyvästä ”velkasaldon vähennyksestä” ja ”arvosta alkuperäisenä kirjaamisajankohtana”, sellaisina kuin ne on määritelty tämän osan 343 ja 344 kohdassa, sekä haltuun otettujen ja taseeseen kirjattujen vakuuksien lukumäärästä viitepäivänä. Haltuunoton kautta saatujen vakuuksien lukumäärä on laskettava vakuuden kirjanpitoarvosta riippumatta, ja se voi olla kunkin haltuunoton kautta saadun vakuuden vastineeksi taseesta pois kirjatun saamisen osalta yksi tai useampi.

351. Vakuuksien on oltava tämän osan 173 kohdassa tarkoitettuja vakuuksia, lukuun ottamatta kyseisen kohdan b alakohdan i alakohdassa tarkoitettuja.

352. Kiinteistön muodossa annetuista vakuuksista ilmoitetaan seuraavat tiedot erillisillä riveillä:

a) rakenteilla tai kehitysvaiheessa olevat kiinteistöt;

b) liikekiinteistöjen osalta liikekiinteistöyrityksiin liittyvien maa-alueiden muodossa olevat vakuudet, lukuun ottamatta maatalousmaata. Lisäksi on ilmoitettava erilliset tiedot rakennusluvallisista ja rakennusluvattomista maa-alueista.

33.3 **Haltuun otetut aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi luokitellut vakuudet (25.3)**

353. Lomakkeessa 25.3 ilmoitetaan tiedot haltuun otetuista vakuuksista, jotka on luokiteltu aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi. Lisäksi lomakkeessa annetaan tiedot vakuuksiin liittyvästä ”velkasaldon vähennyksestä” ja ”arvosta alkuperäisenä kirjaamisajankohtana” sellaisina kuin ne määritellään tämän osan 343 ja 344 kohdassa.

354. Tiedot annetaan vakuuskannasta viitepäivänä riippumatta siitä, milloin vakuudet on saatu, sekä sellaisista uusista vakuuksista johtuvista sisäänvirtauksista, jotka on otettu haltuun viiteajanjakson alun ja lopun välisenä aikana ja jotka ovat edelleen kirjattuina taseeseen viitepäivänä. ”Velkasaldon vähennyksen” osalta kohdassa ”Yhteensä” ilmoitetaan vakuuteen liittyvä velkasaldon vähennys viitepäivänä ja kohdassa ”Haltuun otetuista uusista vakuuksista johtuvat sisäänvirtaukset” ilmoitetaan kauden aikana saatuihin vakuuksiin liittyvä velkasaldon vähennys.

34. LAINANHOITOJOUSTOJEN HALLINTA JA LAATU (26)

355. Lomake 26 sisältää yksityiskohtaiset tiedot luotoista, jotka on luokiteltu lainanhoitojoustosaamisiksi tämän osan 240–268 kohdan mukaisesti, lukuun ottamatta keskuspankkitalletuksiksi ja muiksi vaadittaessa maksettaviksi talletuksiksi tai myytävänä oleviksi luokiteltuja instrumentteja. Lainanhoitojoustosaamiset, jotka liittyvät joko ongelmavelkaa koskevan sopimuksen aiempien ehtojen muuttamiseen tai sopimuksen täydelliseen tai osittaiseen uudelleenrahoitukseen, kuten tämän osan 241 kohdassa määritellään, jaotellaan yksityiskohtaisempiin lainanhoitojoustojen tyyppeihin.

356. ”Instrumenttien lukumäärä” määritetään tämän osan 320 kohdan mukaisesti.

357. Lainanhoitojoustosaamisten bruttomääräinen kirjanpitoarvo kohdennetaan ryhmään, joka kuvastaa lainanhoitojouston tyyppiä. Jos saamiseen on sovellettu useita lainanhoitojoustoja, lainanhoitojoustosaamisen bruttomääräinen kirjanpitoarvo kohdennetaan merkityksellisimpään lainanhoitojoustotyyppiin. Viimeksi mainittu määritetään sen lainanhoitojoustotyypin perusteella, jolla on suurin vaikutus lainanhoitojoustosaamisen nettonykyarvoon, tai käyttämällä mitä tahansa muuta soveltuvaksi katsottua menetelmää.

358. Lainanhoitojoustojen tyypit ovat seuraavat:

a) lyhennysvapaa aika / maksuajan pidennys: lainapääomaa tai korkoa koskevien takaisinmaksuvelvoitteiden väliaikainen keskeyttäminen siten, että takaisinmaksuja jatketaan myöhemmin;

b) koronalennus: (kiinteän tai vaihtuvan) koron pysyvä tai väliaikainen alentaminen kohtuulliselle ja kestävälle tasolle;

c) maturiteetin pidennys: saamisen maturiteetin pidentäminen siten, että maksueriä pienennetään jakamalla takaisinmaksut pitemmälle ajalle;

d) maksuaikataulun muuttaminen: sopimusperusteisen takaisinmaksuaikataulun mukauttaminen joko tekemällä muutoksia maksueriin tai ilman muutoksia, lukuun ottamatta lyhennysvapaita aikoja / maksuajan pidennyksiä, maturiteetin pidentämistä ja velan anteeksiantoa. Tähän luokkaan kuuluu muun muassa maksurästien ja/tai kertyneiden korkorästien pääomittaminen maksamatta olevaan lainapääomaan kestävän muutetun aikataulun mukaisesti; pääoman takaisinmaksuerien pienentäminen tiettynä ajanjaksona riippumatta siitä, maksetaanko korot täysimääräisinä vai pääomitetaanko ne tai luovutaanko niiden perimisestä;

e) velan anteeksianto: raportoiva laitos peruuttaa saamisen osittain luopumalla oikeudesta sen oikeudelliseen takaisinperintään;

f) velan vaihtaminen omaisuuseriin: vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien muodossa olevien vastuiden osittainen korvaaminen osakkeilla tai muilla omaisuuserillä;

g) muut lainanhoitojoustot, mukaan lukien muun muassa ongelmavelkaa koskevan sopimuksen täydellinen tai osittainen uudelleenrahoitus.

359. Jos lainanhoitojousto vaikuttaa saamisen bruttomääräiseen kirjanpitoarvoon, ilmoitetaan bruttomääräinen kirjanpitoarvo viitepäivänä eli lainanhoitojouston soveltamisen jälkeen. Uudelleenrahoituksen tapauksessa ilmoitetaan sellaisen uuden sopimuksen (”uudelleenrahoitettava velka”), joka voidaan luokitella lainanhoitojoustoksi, bruttomääräinen kirjanpitoarvo sekä vanhan takaisin maksetun sopimuksen maksamatta olevan osan bruttomääräinen kirjanpitoarvo.

360. Seuraavat erät ilmoitetaan erillisillä riveillä:

a) Instrumentit, jotka ovat olleet useina ajankohtina lainanhoitojoustojen kohteena:

i) ”Luotoilla, joille on myönnetty lainanhoitojoustoja kahdesti” ja ”useammin kuin kahdesti”, tarkoitetaan saamisia, jotka on luokiteltu lainanhoitojoustosaamisiksi tämän osan 240–268 kohdan mukaisesti raportoinnin viitepäivänä ja joihin on sovellettu lainanhoitojoustoja kahtena tai useampana kuin kahtena ajankohtana. Tähän sisältyvät muun muassa saamiset, joissa oli alun perin lainanhoitojoustoja ja jotka poistuivat lainanhoitojoustosaamisista (parantuneet lainanhoitojoustosaamiset), mutta joille myönnettiin sen jälkeen uusia lainanhoitojoustoja;

ii) ”Luotot, joille on myönnetty lainanhoitojoustoja jo olemassa olevien lainanhoitojoustojen lisäksi” tarkoittaa koeajalla olevia lainanhoitojoustosaamisia, joihin on sovellettu lainanhoitojoustoja aiemmin myönnettyjen lainanhoitojoustojen lisäksi ilman, että saaminen on välillä parantunut.

b) Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset, jotka eivät täytä kriteereitä järjestämättömistä saamisista poistamiseksi. Tähän sisältyvät järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset, jotka eivät täyttäneet tämän osan 232 kohdassa kuvailtuja edellytyksiä, joiden perusteella ne lakkaavat olemasta järjestämättömiä, tämän osan 231 kohdan b alakohdassa määritellyn yhden vuoden koeajan päättyessä.

361. Saamiset, joille on myönnetty lainanhoitojoustoja edellisen tilikauden päättymisen jälkeen, ilmoitetaan erillisissä sarakkeissa.

35. LUOTOT: KESKIMÄÄRÄINEN KESTO JA TAKAISINPERINTÄAIKA (47)

362. Lomakkeen 47 tiedot koskevat luottoja lukuun ottamatta niitä, jotka on luokiteltu keskuspankkitalletuksiksi ja muiksi vaadittaessa maksettaviksi talletuksiksi, kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi tai myytävänä oleviksi.

363. ”Painotettu keskimääräinen aika eräpäivästä (vuosina)” lasketaan niiden päivien lukumäärän painotettuna keskiarvona, jotka tämän osan 213–239 tai 260 kohdan mukaisesti järjestämättömiksi luokitellut saamiset ovat olleet viivästyneinä viitepäivänä. Järjestämättömien saamisten, jotka eivät ole viivästyneet, katsotaan tässä laskelmassa olevan viivästyneinä nolla päivää. Saamiset painotetaan viitepäivänä määritetyllä bruttomääräisellä kirjanpitoarvolla. Painotettu keskimääräinen aika eräpäivän jälkeen ilmaistaan vuosina (desimaaleilla).

364. Kauden aikana päättyneiden järjestämättömiä luottoja koskevien oikeudenkäyntimenettelyjen tuloksista ilmoitetaan seuraavat tiedot:

a) Kumulatiiviset kerrytetyt nettomäärät: Tähän kohtaan sisältyvät oikeudenkäyntimenettelyistä johtuvat kerrytetyt määrät. Tähän eivät sisälly vapaaehtoisista sopimuksista johtuvat kerrytetyt määrät.

b) Bruttomääräisen kirjanpitoarvon vähennys: Tämä erä sisältää sellaisten järjestämättömien luottojen bruttomääräisen kirjanpitoarvon, jotka on kirjattu pois taseesta oikeudenkäynnin päätteeksi. Tähän sisältyvät asiaan liittyvät kirjatut luottotappiot.

c) Kaudella päättyneiden oikeudenkäyntimenettelyjen keskimääräinen kesto: lasketaan sen päivän, jona instrumentti on luokiteltu ”oikeuskäsittelyvaiheessa” olevaksi tämän osan 322 kohdan mukaisesti, ja oikeudenkäynnin päättymispäivän välisen ajan keskiarvona; se ilmaistaan vuosina (desimaaleilla).

3 OSA

VASTUURYHMIEN JA VASTAPUOLIALOJEN KUVAUS

1. Taulukoissa 2 ja 3 kuvataan vastuuryhmät, joita käytetään laskettaessa vakavaraisuusasetuksen mukaisia pääomavaatimuksia FINREP-lomakkeiden mukaisille vastapuolialoille.

Taulukko 2

Standardimenetelmä

Standardimenetelmän vastuuryhmät (vakavaraisuusasetuksen 112 artikla)	FINREP-vastapuolialat	Huomautukset
a) Valtiot tai keskuspankit	1) Keskuspankit 2) Julkisyhteisöt	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
b) Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	2) Julkisyhteisöt	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
c) Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	2) Julkisyhteisöt 3) Luottolaitokset 4) Muut rahoituslaitokset 5) Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset.	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
d) Kansainväliset kehityspankit	3) Luottolaitokset	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
e) Kansainväliset organisaatiot	2) Julkisyhteisöt	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
f) Laitokset (ts. luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset)	3) Luottolaitokset 4) Muut rahoituslaitokset	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
g) Yritykset	2) Julkisyhteisöt 4) Muut rahoituslaitokset 5) Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset. 6) Kotitaloudet	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
h) Vähittäissaamiset	4) Muut rahoituslaitokset 5) Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset 6) Kotitaloudet	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.

Standardimenetelmän vastuuryhmät (vakavaraisuusasetuksen 112 artikla)	FINREP-vastapuolialat	Huomautukset
i) Kiinteistövakuudelliset vastuut	2) Julkisyhteisöt 3) Luottolaitokset 4) Muut rahoituslaitokset 5) Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset 6) Kotitaloudet	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
j) Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	1) Keskuspankit 2) Julkisyhteisöt 3) Luottolaitokset 4) Muut rahoituslaitokset 5) Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset 6) Kotitaloudet	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
ja) Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	1) Keskuspankit 2) Julkisyhteisöt 3) Luottolaitokset 4) Muut rahoituslaitokset 5) Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset 6) Kotitaloudet	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
k) Katetut joukkolainat	3) Luottolaitokset 4) Muut rahoituslaitokset 5) Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
l) Arvopaperistamispositiot	2) Julkisyhteisöt 3) Luottolaitokset 4) Muut rahoituslaitokset 5) Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset 6) Kotitaloudet	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin arvopaperistamiseen liittyvän riskin mukaan. Jos arvopaperistamispositiot ovat yhä kirjattuina laitoksen taseeseen, vastapuolialoiksi katsotaan FINREP-raportoinnissa näiden positioiden välittömien vastapuolten toimialat.
m) Laitokset ja yritykset, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus	3) Luottolaitokset 4) Muut rahoituslaitokset 5) Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
n) Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin tehdyt sijoitukset luokitellaan FINREP-lomakkeissa oman pääoman ehtoisiksi instrumenteiksi siitä riippumatta, sallitaanko vakavaraisuusasetuksessa läpikatsomisperiaatteen käyttö.
o) Oma pääoma	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	FINREP-raportoinnissa oman pääoman lajit erotellaan instrumentteina rahoitusvaroihin kuuluvien omaisuuserien eri luokkiin.
p) Muut erät	Taseen erilaisia eriä	FINREP-raportoinnissa voidaan sisällyttää muita eriä omaisuuserien eri luokkiin.

Taulukko 3

Sisäisten luottoluokitusten menetelmä

Sisäisten luottoluokitusten menetelmän vastuuryhmät (vakavaraisuusasetuksen 147 artikla)	FINREP-vastapuolialat	Huomautukset
a) Valtiot ja keskuspankit	1) Keskuspankit 2) Julkisyhteisöt 3) Luottolaitokset	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
b) Laitokset (ts. luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset sekä tietyt julkisyhteisöt ja monenväliset pankit)	2) Julkisyhteisöt 3) Luottolaitokset 4) Muut rahoituslaitokset	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
c) Yritykset	2) Julkisyhteisöt 4) Muut rahoituslaitokset 5) Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset 6) Kotitaloudet	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
d) Vähittäissaamiset	4) Muut rahoituslaitokset 5) Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset 6) Kotitaloudet	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
e) Oma pääoma	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	FINREP-raportoinnissa oman pääoman lajit erotellaan instrumentteina rahoitusvaroihin kuuluvien omaisuuserien eri luokkiin.
f) Arvopaperistamispositiot	2) Julkisyhteisöt 3) Luottolaitokset 4) Muut rahoituslaitokset 5) Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset 6) Kotitaloudet	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin arvopaperistamispositioihin liittyvän riskin mukaan. Jos arvopaperistamispositiot ovat yhä kirjattuina laitoksen taseeseen, vastapuolialoiksi katsotaan FINREP-raportoinnissa näiden positioiden välittömien vastapuolten toimialat.
g) Muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät	Taseen erilaisia eriä	FINREP-raportoinnissa voidaan sisällyttää muita eriä omaisuuserien eri luokkiin.

LIITE VI

KIINTEISTÖVAKUUDELLISESTA LUOTONANNOSTA AIHEUTUVIEN TAPPIOIDEN RAPORTOINTI

KIINTEÄSTÄ OMAISUUDESTA AIHEUTUVIEN TAPPIOIDEN RAPORTOINTIMALLIT			
Taulukon numero	**Taulukon koodi**	**Taulukon/taulukkoryhmän nimi**	**Lyhytnimi**
		KIINTEÄSTÄ OMAISUUDESTA AIHEUTUVAT TAPPIOT	**LE**
15	C 15.00	Kiinteistövakuudellisesta luotonannosta aiheutuvat vastuut ja tappiot	CR IP LOSSES

C 15.00 – KIINTEISTÖVAKUUDELLISESTA LUOTONANNOSTA AIHEUTUVAT VASTUUT JA TAPPIOT (CR IP LOSSES)

Maa:

		Tappiot				**Vastuut**
		Luotonannosta aiheutuvat kokonaistappiot viiteprosenttimääriin asti		**Kokonaistappiot yhteensä**		
			Josta: kiinnitysluotto-arvon perusteella määritetyn kiinteän omaisuuden arvon osuus		**Josta: kiinnitysluotto-arvon perusteella määritetyn kiinteän omaisuuden arvon osuus**	**Vastuut yhteensä**
Rivi	Sarake	0010	0020	0030	0040	050
	Vakuutena on:					
0010	Asuinkiinteistö					
0020	Liikekiinteistö					

LIITE VII

KIINTEISTÖVAKUUDELLISESTA LUOTONANNOSTA AIHEUTUVIA TAPPIOITA KOSKEVAT RAPORTOINTIOHJEET

1. Tämä liite sisältää tämän asetuksen liitteessä VI olevia lomakkeita koskevat ohjeet.

2. Lisäksi on noudatettava kaikkia tämän asetuksen liitteessä II olevan I osan yleisiä ohjeita.

1. Raportoinnin laajuus

3. Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston mukaisesti kiinteistöjä käyttävien laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 430 a artiklan 1 kohdassa määritellyt tiedot

4. Raportointilomake kattaa kaikki kansalliset markkinat, joilla laitoksella tai laitosryhmällä on vastuita (ks. vakavaraisuusasetuksen 430 a artiklan 1 kohta). Vakavaraisuusasetuksen 430 a artiklan 2 kohdan kolmannen virkkeen mukaisesti tiedot on ilmoitettava erikseen kustakin unionin kiinteistömarkkinasta.

2. Määritelmät

5. ”Tappiolla” tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 5 artiklan 2 alakohdassa tarkoitettua tappiota, mukaan luettuina leasing-omaisuudesta aiheutuvat tappiot. Muista lähteistä (kuten pankkitakauksista, henkivakuutuksista jne.) saatavia kassavirtoja ei oteta huomioon tappioita pienentävinä tekijöinä kiinteästä omaisuudesta aiheutuvien tappioiden laskennassa. Yhden position tappioita ei saa nettouttaa toisen position elpymisestä johtuvilla voitoilla.

6. 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 takaisinperintäkulut) ja iii) välilliset menot (mukaan luettuina takaisinperinnästä vastaavan elimen toimintakulut). Kaikki osa-alueet on diskontattava raportoinnin viitepäivän arvoon.

7. Vastuuarvo on määritettävä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston sääntöjen mukaisesti (ks. 2 luku standardimenetelmää soveltavien laitosten osalta ja 3 luku IRB-menetelmää soveltavien laitosten osalta).

8. Kiinteistön arvo on määritettävä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston sääntöjen mukaisesti.

9. Valuuttakurssien vaikutus: Määrät on muunnettava raportointivaluuttaan raportointipäivän vaihtokurssia käyttäen. Lisäksi taloudellisten tappioiden arvioissa on otettava valuuttakurssien vaikutus huomioon, mikäli vastuu tai vakuus on toisen valuutan määräinen.

3. Maantieteellinen jakautuminen

10. Laitosten on käytettävä raportoinnissa seuraavia lomakkeita:

a) yhtä kaikki alueet kattavaa lomaketta;

b) yhtä erillistä lomaketta kustakin unionissa sijaitsevasta kansallisesta markkinasta, jolla laitoksella on vastuita; ja

c) yhtä lomaketta, johon on koottu tiedot kaikista unionin ulkopuolisista kansallisista markkinoista, joilla laitoksella on vastuita.

4. Vastuiden ja tappioiden ilmoittaminen

11. Vastuut: Kaikki vastuut, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston vaatimuksia ja joissa vakuutta käytetään riskipainotettujen vastuuerien alentamiseen, on ilmoitettava lomakkeessa C 15.00. Tämä tarkoittaa myös sitä, että asianomaisia vastuita ja tappioita ei ilmoiteta, mikäli kiinteän omaisuuden riskiä lieventävää vaikutusta käytetään vain sisäisiin tarkoituksiin (eli toisen pilarin nojalla) tai suurten asiakasriskien kohdalla (ks. vakavaraisuusasetuksen neljäs osa).

12. Tappiot: Sen laitoksen, jolla on kyseinen vastuu raportointikauden lopussa, on ilmoitettava tappiot. Tappiot on ilmoitettava, kun varaukset tulevat kirjattaviksi kirjanpitosääntöjen mukaisesti. Arvioidut tappiot on myös ilmoitettava. Kiinteistövakuudellisista vastuista aiheutuvat tappiot on laskettava lainakohtaisesti ja koottava yhteen raportointia varten.

13. Viitepäivämäärä: On käytettävä maksukyvyttömyyden toteamispäivän vastuuarvoa.

a) Lomakkeessa on ilmoitettava kaikki kiinteistövakuudellisiin lainoihin liittyvät maksulaiminlyönnit raportointikauden aikana riippumatta siitä, onko takaisinperintä saatu päätökseen. Ilmoitettavien joulukuun 31 päivän tappioiden on koskettava koko kalenterivuotta. Koska maksulaiminlyönnin ja tappioiden kirjaamisen (mikä sisältää keskeneräiset takaisinperintäprosessit) välinen aika voi olla pitkä, tapauksissa, joissa takaisinperintää ei ole saatu päätökseen raportointikauden aikana, on ilmoitettava tappioita koskeva arvio.

b) Kaikkiin raportointikauden aikana havaittuihin maksulaiminlyönteihin soveltuu jokin seuraavista kolmesta skenaariosta: i) laiminlyöty laina voidaan uudelleenjärjestellä siten, että sitä ei enää katsota laiminlyödyksi (ei todettua tappiota), ii) vakuuden realisointi on saatu päätökseen (takaisinperintä on saatu päätökseen ja todellinen tappio on tiedossa) tai iii) takaisinperintä on kesken (tappion määrä on arvioitava). Tappioiden raportoinnissa ilmoitetaan vain tappiot, joihin soveltuu joko skenaario ii) vakuuden realisointi (todelliset tappiot tiedossa) tai skenaario iii) keskeneräinen takaisinperintä (tappiot on arvioitava).

c) Koska vain raportointikauden aikana havaitut laiminlyönnin kohteena olevat vastuut on ilmoitettava, edellisten raportointikausien aikana havaittuihin laiminlyönnin kohteena oleviin vastuisiin liittyviä tappioita koskevilla muutoksilla ei ole vaikutusta raportoitaviin tietoihin, toisin sanoen myöhemmällä raportointikaudella realisoiduista vakuuksista saatuja tuottoja tai aiemmin arvioitua alhaisempia toteutuneita kustannuksia ei ilmoiteta.

14. Kiinteistön arvon määrittämisen merkitys: Ennen maksukyvyttömyyden toteamista suoritettua kiinteistön viimeisintä arvon määritystä käytetään viitteenä ilmoitettaessa vastuun kiinteistövakuudellista osaa. Maksukyvyttömyyden toteamisen jälkeen kiinteistön arvo voidaan määrittää uudelleen. Tämä uusi arvo ei kuitenkaan ole olennainen vastuun sen osan määrittämisen kannalta, jolla on ollut täysimääräinen (ja kattava) kiinteistövakuus. Kiinteistön uusi arvo otetaan kuitenkin huomioon taloudellisten tappioiden raportoinnissa (kiinteistön pienentynyt arvo katsotaan taloudelliseksi menoksi). Toisin sanoen viimeisimmän, ennen maksukyvyttömyyden toteamista määritetyn kiinteistön arvon avulla määritetään, minkä suuruinen osa tappiosta ilmoitetaan sarakkeessa 0010 (vastuuarvo, jolla on täysimääräinen ja kattava vakuus), ja uudelleenmääritetyn kiinteistön arvon avulla määritetään sarakkeissa 0010 ja 0030 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. Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0010	**Luotonannosta aiheutuvat kokonaistappiot viiteprosenttimääriin asti** Vakavaraisuusasetuksen 430 a artiklan 1 kohdan a ja d alakohta; markkina-arvo ja kiinnitysluottoarvo 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.

Sarakkeet	
0020	**Josta: kiinnitysluottoarvon perusteella määritetyn kiinteän omaisuuden arvon osuus** Tässä ilmoitetaan sellaiset tappiot, joiden vakuuden arvo lasketaan kiinnitysluottoarvon perusteella.
0030	**Kokonaistappiot yhteensä** Vakavaraisuusasetuksen 430 a artiklan 1 kohdan b ja e alakohta; markkina-arvo ja kiinnitysluottoarvo 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 kiinteistövakuus.
0040	**Josta: kiinnitysluottoarvon perusteella määritetyn kiinteän omaisuuden arvon osuus** Laitosten on ilmoitettava tappiot, joiden vakuuden arvo lasketaan kiinnitysluottoarvon perusteella.
0050	**Vastuut yhteensä** Vakavaraisuusasetuksen 430 a 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. Jos kyseessä on maksukyvyttömyystilanne, ilmoitettu vastuuarvo on sama kuin vastuuarvo juuri ennen maksukyvyttömyyttä.

Rivit	
0010	**Asuinkiinteistö** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 75 alakohdassa määritelty asuinkiinteistö.
0020	**Liikekiinteistö**

LIITE VIII

LOMAKEMALLIT SUURISTA ASIAKASRISKEISTÄ JA KESKITTYMÄRISKISTÄ RAPORTOINTIA VARTEN

SUURIA ASIAKASRISKEJÄ KOSKEVAT LOMAKKEET			
Lomak-keen numero	**Lomak-keen koodi**	**Lomakkeen/lomakeryhmän nimi**	**Lyhytnimi**
		SUURET ASIAKASRISKIT	**LE**
26	C 26.00	Suurten asiakasriskien ylärajat	LE-RAJAT
27	C 27.00	Vastapuolen tunnistetiedot	LE 1
28	C 28.00	Kaupankäyntivarastoon ja sen ulkopuolisiin eriin liittyvät vastuut	LE 2
29	C 29.00	Tiedot yksittäisten asiakaskokonaisuuteen kuuluvien asiakkaiden vastuista	LE 3

C 26.00 - Suurten asiakasriskien rajat (LE-rajat)

		Sovellettava raja
		010
010	Muut kuin laitokset	
020	Laitokset	
030	Laitokset prosentteina	
040	Maailmanlaajuiset järjestelmän kannalta merkittävät laitokset	

C 27.00 - Vastapuolen tunnistetiedot (LE 1)

VASTAPUOLEN TUNNISTETIEDOT							
Koodi	Koodi-tyyppi	Nimi	Kansal-linen koodi	Vastapuolen kotipaikka	Vastapuolen ala	NACE-koodi	Vastapuoli-tyyppi
011	015	021	035	040	050	060	070

C 28.00 – Kaupankäyntivarastoon ja sen ulkopuolisiin eriin liittyvät vastuut (LE 2)

VASTAPUOLI			ALKUPERÄISET VASTUUT							
					Välittömät vastuut					
								Taseen ulkopuoliset erät		
Koodi	Ryhmä tai yksittäinen asiakas	Liiketoimet, joissa vastuu johtuu kohde-etuutena olevasta omaisuus-erästä	**Alkuperäiset vastuut yhteensä**	*Joista: laiminlyöty*	Vieraan pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	Johdan-naiset	Lainasitoumuk-set	Rahoitusvakuudet	Muut sitoumukset
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110

ALKUPERÄISET VASTUUT							(–) Arvonoikaisut ja varaukset	(–) Ydinpääoman (CET1) tai ensisijaisen lisä-pääoman (AT1) eristä vähenne-tyt vastuut	Vastuuarvo ennen vapautusten soveltamista ja luottoriskin vähentämistä		
Välilliset vastuut						Lisäriskit liiketoimista, joissa vastuu johtuu kohde-etuutena olevasta omaisuus-erästä					
Vieraan pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	Johdan-naiset	Taseen ulkopuoliset erät						**Yhteen-sä**	*Joista: kaupankäyntiva-raston ulkopuo-lisia eriä*	Prosent-tiosuus ensisi-jaisesta pää-omasta (T1)
			Lainasitoumuk-set	Rahoitusvakuudet	Muut sitoumukset						
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230

HYVÄKSYTTÄVÄT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT								(–) Vapaute-tut määrät	Vastuuarvo vapautusten soveltamisen ja luottoriskin vähentämisen jälkeen		
(–) Hyväksyttävien luottoriskin vähentämistekniikoiden substituutiovaikutus						(–) Vastikkeel-linen luottosuoja, joka ei ole substituu-tiovaikutus	(–) Kiin-teistö				
(–) Vieraan pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	(–) Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	(–) Johdannaiset	(–) Taseen ulkopuoliset erät						**Yhteen-sä**	*Joista: kaupankäynti-varas-ton ulkopuo-lisia eriä*	Prosent-tiosuus ensisi-jaisesta pää-omasta (T1)
			(–) Laina-sitoumuk-set	(–) Rahoitusvakuudet	(–) Muut sitoumukset						
240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350

C 29.00 – Tiedot yksittäisten asiakaskokonaisuuteen kuuluvien asiakkaiden vastuista (LE 3)

VASTAPUOLI			ALKUPERÄISET VASTUUT							
					Välittömät vastuut					
								Taseen ulkopuoliset erät		
Koodi	Ryhmän koodi	Liiketoimet, joissa vastuu johtuu kohde-etuutena olevasta omaisuus-erästä	**Alkuperäi-set vastuut yhteensä**	*Joista: laimin-lyöty*	Vieraan pääoman ehtoiset rahoitus-välineet	Oman pääoman ehtoiset rahoitus-välineet	Johdan-naiset	Lainasi-toumuk-set	Rahoitus-vakuudet	Muut sitou-mukset
010	020	030	050	060	070	080	090	100	110	120

ALKUPERÄISET VASTUUT							(–) Arvonoi-kaisut ja vara-ukset	(–) Ydinpää-oman (CET1) tai ensisijai-sen lisä-pääoman (AT1) eristä vä-henne-tyt vas-tuut	**Vastuuarvo ennen vapautusten soveltamista ja luottoriskin vähentämistä**		
Välilliset vastuut						Lisäriskit liiketoi-mista, joissa vas-tuu johtuu koh-de-etuutena ole-vasta omaisuus-erästä					
Vieraan pää-oman ehtoiset rahoitusvä-lineet	Oman pää-oman ehtoiset rahoitusvä-lineet	Johdan-naiset	Taseen ulkopuoliset erät						**Yhteen-sä**	*Joista: kaupan-käyntiva-raston ulkopuo-lisia eriä*	Prosent-tiosuus ensisi-jaisesta pää-omasta (T1)
			Lainasi-toumuk-set	Rahoitus-vakuudet	Muut sitou-mukset						
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

HYVÄKSYTTÄVÄT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT								(–) Vapaute-tut määrät	**Vastuuarvo vapautusten soveltamisen ja luot-toriskin vähentämisen jälkeen**		
(–) Hyväksyttävien luottoriskin vähentämistekniikoiden substituutiovaikutus						(–) Vastikkeel-linen luottosuoja, joka ei ole subs-tituu-tiovaikutus	(–) Kiin-teistö				
(–) Vieraan pääoman ehtoi-set rahoitusvä-lineet	(–) Oman pää-oman ehtoiset rahoitusvä-lineet	(–) Johdannai-set	(–) Taseen ulkopuoliset erät						**Yhteen-sä**	*Joista: kaupan-käynti-varas-ton ulkopuo-lisia eriä*	Prosent-tiosuus ensisi-jaisesta pää-omasta (T1)
			(–) Laina-sitou-muk-set	(–) Rahoitus-va-kuudet	(–) Muut sitou-mukset						
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360

LIITE IX

SUURISTA ASIAKASRISKEISTÄ JA KESKITTYMÄRISKISTÄ ILMOITTAMINEN

Sisällysluettelo

OSA I: YLEISET OHJEET 1393

1. **Rakenne ja käytännöt** 1393

2. **Lyhenteet** 1394

OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET 1394

1. **LE-raportoinnin laajuus ja taso** 1394

2. **LE-lomakkeen rakenne** 1395

3. **LE-raportointia varten käytettävät määritelmät ja yleiset ohjeet** 1395

4. **C 26.00 – LE-ylärajoja koskeva lomake** 1396

4.1 **Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet** 1396

5. **C 27.00 – Vastapuolen tunnistetiedot (LE1)** 1397

5.1 **Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet** 1397

6. **C 28.00 – Kaupankäyntivarastoon ja sen ulkopuolisiin eriin liittyvät vastuut (LE2)** 1398

6.1 **Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet** 1398

7. **C 29.00 – Tiedot yksittäisten asiakaskokonaisuuteen kuuluvien asiakkaiden vastuista (LE3)** 1404

7.1 **Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet** 1404

OSA I: YLEISET OHJEET

1. Rakenne ja käytännöt

1. Suuria asiakasriskejä (large exposure, LE) koskeva raportointikehys koostuu neljästä 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);

2. Ohjeisiin sisältyy lainsäädäntöviittauksia ja täsmennyksiä siitä, mitä tietoja kussakin lomakkeessa on ilmoitettava.

3. Ohjeissa ja validointisäännöissä noudatetaan jäljempänä olevissa kohdissa esitettyä merkintäkäytäntöä, kun viitataan 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 tietopisteitä, 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.

2. **Lyhenteet**

7. Tässä liitteessä asetusta (EU) N:o 575/2013 kutsutaan ’vakavaraisuusasetukseksi’.

OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET

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:tä suurinta asiakaskohtaista tai asiakaskokonaisuuskohtaista vastuuta vakavaraisuusasetuksen 394 artiklan 1 kohdan toisen alakohdan 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 määritettäessä kyseiset 20 suurinta asiakasriskiä.

5. Jäsenvaltiossa emoyrityksenä toimivien laitosten on käytettävä lomakkeita LE1, LE2 ja LE3 ilmoittaakseen konsolidoidusti tiedot kymmenestä suurimmasta saamisesta laitoksilta sekä kymmenestä suurimmasta saamisesta varjopankkiyhteisöiltä, jotka harjoittavat pankkitoimintaa sääntelykehyksen ulkopuolella konsolidoidusti vakavaraisuusasetuksen 394 artiklan 2 kohdan a–d alakohdan mukaisesti. LE2-lomakkeen sarakkeessa 210 (”Yhteensä”) laskettu vastuuarvo on määrä, jota on käytettävä määritettäessä kyseiset 20 suurinta asiakasriskiä.

6. Jäsenvaltiossa emoyrityksenä toimivien laitosten on käytettävä lomakkeita LE1, LE2 ja LE1 ilmoittaessaan tietoja vastuista, joiden arvo on vähintään 300 miljoonaa euroa mutta alle 10 % laitoksen ensisijaisesta pääomasta (T1) konsolidoinnin perusteella vakavaraisuusasetuksen 394 artiklan 1 kohdan viimeisen virkkeen mukaisesti. LE2-lomakkeen sarakkeessa 210 (”Yhteensä”) laskettu vastuuarvo on määrä, jota on käytettävä määritettäessä kyseisiä vastuita.

7. Tiedot suurista asiakasriskeistä ja asiaankuuluvista suurimmista asiakasriskeistä sekä tiedot asiakaskokonaisuuskohtaisista riskeistä ja asiakaskokonaisuuksiin kuulumattomia asiakkaita koskevista riskeistä, joiden arvo on vähintään 300 miljoonaa euroa mutta alle 10 prosenttia laitoksen ensisijaisesta pääomasta (T1), on ilmoitettava LE2-lomakkeessa (jossa asiakaskokonaisuus ilmoitetaan yhtenä riskikeskittymänä).

8. 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**

9. LE1-lomakkeen sarakkeissa ilmoitetaan tunnistetiedot yksittäisistä asiakkaista tai asiakaskokonaisuuksista, joilta laitoksella on saamisia.

10. 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 kohdeetuutena 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.

3. **LE-raportointia varten käytettävät määritelmät ja yleiset ohjeet**

11. ”Asiakaskokonaisuus” määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 39 alakohdassa.

12. ”Laitos” määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 3 alakohdassa.

13. ”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. Tietyt rakenteet (esimerkiksi yhteistilit, perillisten yhteisomistus, bulvaanilainat), jotka toimivat tosiasiallisesti siviilioikeudellisina yhtiöinä, on ilmoitettava aivan samalla tavoin.

14. Omaisuuseriä ja taseen ulkopuolisia eriä on käytettävä ilman riskipainoja tai riskiasteita vakavaraisuusasetuksen 389 artiklan mukaisesti. Luottovasta-arvokertoimia ei sovelleta taseen ulkopuolisiin eriin.

15. ”Vastuut” määritellään vakavaraisuusasetuksen 389 artiklassa:

a) ’vastuita’ ovat kaikki kaupankäyntivarastoon ja sen ulkopuolisiin eriin sisältyvät omaisuuserät ja taseen ulkopuoliset erät, mukaan lukien vakavaraisuusasetuksen 400 artiklassa määritetyt erät, lukuun ottamatta kuitenkaan eriä, jotka kuuluvat vakavaraisuusasetuksen 390 artiklan 6 kohdan a–d alakohdan soveltamisalaan;

b) ”välilliset vastuut” ovat vastuita, jotka kohdennetaan takaajalle tai vakuudenantajalle eikä niinkään varsinaiselle lainanottajalle vakavaraisuusasetuksen 403 artiklan mukaisesti. *Tässä esitetyt määritelmät eivät missään tapauksessa saa poiketa perussäädöksessä annetuista määritelmistä.*

16. Asiakaskokonaisuuskohtaiset vastuut lasketaan vakavaraisuusasetuksen 390 artiklan 1 kohdan mukaisesti.

17. ’Nettoutussopimukset’ voidaan ottaa huomioon laskettaessa suuren asiakasriskin vastuuarvon vaikutuksia vakavaraisuusasetuksen 390 artiklan 3, 4 ja 5 kohdan mukaisesti. Vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen johdannaissopimusten ja sellaisista luottojohdannaissopimuksista, jotka tehdään suoraan asiakkaan kanssa, 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 3–5 jakson 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 täsmennetään vakavaraisuusasetuksen 399–403 artiklassa.

20. Laitosten on ilmoitettava takaisinmyyntisopimuksista johtuvat vastuut 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	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
010	**Muut kuin laitokset** Vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 1 kohta, 458 artiklan 2 kohdan d alakohdan ii alakohta, 458 artiklan 10 kohta ja 459 artiklan b alakohta Ilmoitetaan sovellettava yläraja sellaisten vastapuolten osalta, jotka eivät ole laitoksia. Tämä määrä on 25 % ensisijaisesta pääomasta (T1), joka on ilmoitettu liitteen I lomakkeen C 01.00 rivillä 015, mikäli ei sovelleta tiukempaa prosenttimäärää vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan mukaisten kansallisten toimenpiteiden tai 462 artiklan mukaisesti hyväksyttyjen delegoitujen säädösten soveltamisen vuoksi vakavaraisuusasetuksen 459 artiklan b alakohdassa säädettyjen vaatimusten osalta.
020	**Laitokset** Vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 1 kohta, 458 artiklan 2 kohdan d alakohdan ii alakohta, 458 artiklan 10 kohta ja 459 artiklan b alakohta Laitosten on ilmoitettava sovellettava yläraja sellaisten vastapuolten osalta, jotka ovat laitoksia. Vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 1 kohdan mukaisesti tämä määrä on seuraava: — jos 25 % ensisijaisesta pääomasta (T1) 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 % ensisijaisesta pääomasta (T1); — 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 ensisijaisesta pääomasta (T1), ilmoitetaan 150 miljoonaa euroa (tai toimivaltaisen viranomaisen asettama alempi yläraja). Jos laitos on määrittänyt alemman ylärajan ensisijaisen pääomansa (T1) osalta mainitun asetuksen 395 artiklan 1 kohdan toisen alakohdan mukaisesti, ilmoitetaan kyseinen yläraja. Kyseiset ylärajat voivat olla tiukemmat sovellettaessa vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 6 kohdan tai 458 artiklan mukaisia kansallisia toimenpiteitä tai 462 artiklan mukaisesti hyväksyttyjä delegoituja säädöksiä vakavaraisuusasetuksen 459 artiklan b alakohdassa säädettyjen vaatimusten osalta.
030	**Laitokset prosentteina** Vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 1 kohta ja 459 artiklan a alakohta Ilmoitettava määrä on absoluuttinen yläraja (ilmoitettu rivillä 020) ilmaistuna prosenttiosuutena ensisijaisesta pääomasta (T1).
040	**Maailmanlaajuiset järjestelmän kannalta merkittävät laitokset (G-SII)** Vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 1 kohta. Ilmoitetaan sovellettava yläraja sellaisten vastapuolten osalta, jotka ovat G-SII-laitokseksi tai EU:n ulkopuoliseksi G-SII-laitokseksi määritettyjä laitoksia tai konserneja. Vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 1 kohdan mukaisesti tämä yläraja on seuraava: — G-SII-laitos ei saa ottaa vastuuta toiselta laitokselta tai konsernilta, joka on yksilöity G-SII-laitokseksi tai EU:n ulkopuoliseksi G-SII-laitokseksi ja jonka arvo luottoriskin vähentämisen jälkeen on yli 15 % sen ensisijaisesta pääomasta (T1).

5. **C 27.00 – Vastapuolen tunnistetiedot (LE1)**

5.1 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
010–070	**Vastapuolen tunnistetiedot:** Laitosten on ilmoitettava 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. Vakavaraisuusasetuksen 394 artiklan 1 kohdan kolmannen alakohdan mukaisesti laitosten on ilmoitettava niiden vastapuolten tunnistetiedot, joiden vastuiden arvo on vähintään 300 miljoonaa euroa mutta alle 10 % niiden ensisijaisesta pääomasta (T1). Vakavaraisuusasetuksen 394 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti laitosten on ilmoitettava sellaisten vastapuolten tunnistetiedot, joiden osalta niillä on vakavaraisuusasetuksen 392 artiklassa määritelty suuri asiakasriski. 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).
011	**Koodi** Rivin tunnisteen osana olevan koodin on oltava yksilöllinen kullekin ilmoitetulle yhteisölle. Laitosten ja vakuutusyritysten osalta koodi on LEI-koodi. Muiden yhteisöjen osalta koodi on LEI-koodi tai, jos sitä ei ole saatavilla, kansallinen koodi. Koodin on oltava yksilöllinen, ja sitä on käytettävä johdonmukaisesti kaikissa lomakkeissa ja eri aikoina. Koodilla on aina oltava arvo.
015	**Koodityyppi** Laitosten on yksilöitävä sarakkeessa 010 ilmoitettu koodityyppi ”LEI-koodiksi” tai ”ei-LEI-koodiksi”. Koodityyppi on aina ilmoitettava.
021	**Nimi** Nimen on vastattava ryhmän nimeä, jos ilmoitus koskee asiakaskokonaisuutta. Muussa tapauksessa nimen on vastattava yksittäistä vastapuolta. Kun on kyse asiakaskokonaisuudesta, on ilmoitettava emoyrityksen nimi tai, ellei asiakaskokonaisuudella ole emoyritystä, ryhmän kaupallinen nimi.
035	**Kansallinen koodi** Laitokset voivat lisäksi ilmoittaa kansallisen koodin, kun ne ilmoittavat LEI-koodin tunnisteena sarakkeessa ”Koodi”.
040	**Vastapuolen kotipaikka** Käytetään vastapuolen rekisteröintimaan ISO-koodia 3166–1-alpha-2 (mukaan lukien kansainvälisten järjestöjen ISO-pseudokoodit, jotka ovat saatavissa Eurostatin maksutasekäsikirjan ”Balance of Payments Vademecum” viimeisimmästä painoksesta). Asiakaskokonaisuuksista ei ilmoiteta kotipaikkaa.
050	**Vastapuolen ala** Kullekin vastapuolelle on valittava yksi ala käyttäen perusteena FINREPin liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan mukaista talouden aloja koskevaa luokitusta ja muiden rahoituslaitosten jaottelua sijoituspalveluyrityksiin ja muihin rahoituslaitoksiin seuraavasti: i) Keskuspankit; ii) Julkisyhteisöt;

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
	iii) Luottolaitokset; iv) Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 2 alakohdassa määritellyt sijoituspalveluyritykset; v) Muut rahoituslaitokset (lukuun ottamatta sijoituspalveluyrityksiä); vi) Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset; vii) Kotitaloudet. Asiakaskokonaisuuksista ei raportoida alaa.
060	**NACE-koodi** Talouden ala ilmoitetaan käyttämällä NACE-koodeja (Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne = Statistical Classification of Economic Activities in the European Union, Euroopan unionin tilastollinen toimialaluokitus). Tämä sarake koskee ainoastaan vastapuolia 'Muut rahoituslaitokset (pl. sijoituspalveluyritykset)' ja 'Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset'. NACE-koodeja käytetään 'rahoitusalan ulkopuolisten yritysten' osalta yhden tason tarkkuudella (esimerkiksi 'F – Rakentaminen') ja 'muiden rahoituslaitosten (pl. sijoituspalveluyritykset)' osalta kahden tason tarkkuudella niin, että ilmoitetaan erikseen myös vakuutustoimintaa koskevat tiedot (esimerkiksi 'K65 – Vakuutus-, jälleenvakuutus- ja eläkevakuutustoiminta (pl. pakollinen sosiaalivakuutus)'). 'Muiden rahoituslaitosten (pl. sijoituspalveluyritykset)' ja 'rahoitusalan ulkopuolisten yritysten' talouden alat perustuvat FINREPin vastapuolia koskevaan jaotteluun. Asiakaskokonaisuuksista ei ilmoiteta NACE-koodia.
070	**Vastapuolityyppi** Vakavaraisuusasetuksen 394 artiklan 2 kohta Laitoksiin liittyvien kymmenen suurimman asiakasriskin ja sääntelemättömiin rahoitusalan yhteisöihin liittyvien kymmenen suurimman asiakasriskin vastapuolen tyyppi määritetään käyttämällä laitoksista kirjainta "I" ja sääntelemättömistä rahoitusalan yhteisöistä, jotka harjoittavat pankkitoimintaa sääntelykehyksen ulkopuolella, kirjainta "S".

6. C 28.00 – Kaupankäyntivarastoon ja sen ulkopuolisiin eriin liittyvät vastuut (LE2)

6.1 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
010	**Koodi** 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. Tapauksissa, joissa asiakaskokonaisuudella ei ole emoyritystä, ilmoitetaan sen yksittäisen yhteisön koodi, jota laitos pitää asiakaskokonaisuuden merkittävimpänä. Muussa tapauksessa koodin on vastattava yksittäistä vastapuolta. Koodeja on käytettävä johdonmukaisesti koko ajan. Koodin kokoonpano riippuu kansallisesta ilmoitusjärjestelmästä, ellei EU:lla ole yhtenäistä kodifiointia.
020	**Ryhmä tai yksittäinen asiakas** Jos kyseessä on yksittäisen asiakkaan vastuu, laitos merkitsee "1", ja jos kyseessä on asiakaskokonaisuuden vastuu, laitos merkitsee "2".

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
030	**Liiketoimet, joissa vastuu johtuu kohde-etuutena olevasta omaisuuserästä** Vakavaraisuusasetuksen 390 artiklan 7 kohta Jos laitoksella on ilmoitettuun vastapuoleen liittyviä vastuita kansallisten toimivaltaisten viranomaisten antamien teknisten lisäselvitysten mukaisesti sellaisten liiketoimien kautta, joissa vastuu johtuu kohde-etuutena olevasta omaisuuserästä, ilmoitetaan vastauksena ”Kyllä”, muussa tapauksessa ilmoitetaan ”Ei”.
040–180	**Alkuperäiset vastuut** Vakavaraisuusasetuksen 24, 389, 390 ja 392 artikla Laitoksen on ilmoitettava tässä sarakelohkossa alkuperäiset vastuut välittömistä ja välillisistä vastuista sekä lisäriskeistä, jotka liittyvät liiketoimiin, joissa vastuu johtuu kohde-etuutena olevasta omaisuuserästä. Vakavaraisuusasetuksen 389 artiklan mukaan omaisuuseriä ja taseen ulkopuolisia eriä on käytettävä ilman riskipainoja tai riskiasteita. Luottovasta-arvokertoimia ei sovelleta taseen ulkopuolisiin eriin. Näissä sarakkeissa on ilmoitettava alkuperäinen vastuu eli vastuuarvo ilman arvonoikaisuja ja varauksia, jotka on vähennettävä sarakkeessa 210. Vastuuarvon määrityksestä ja laskemisesta säädetään vakavaraisuusasetuksen 389 ja 390 artiklassa. Omaisuuserät ja taseen ulkopuoliset erät on arvostettava sen tilinpäätössäännöstön mukaan, jota laitokseen sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 24 artiklan mukaisesti. Ydinpääoman (CET1) eristä tai ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eristä vähennetyt vastuut, jotka eivät ole vakavaraisuusasetuksen 390 artiklan 6 kohdan e alakohdassa tarkoitettuja vastuita, sisällytetään näihin sarakkeisiin. Nämä vastuut vähennetään sarakkeessa 200. Vakavaraisuusasetuksen 390 artiklan 6 kohdan a–d alakohdassa tarkoitettuja vastuita ei merkitä näihin sarakkeisiin. Alkuperäisiin vastuisiin sisältyvät kaikki omaisuuserät ja taseen ulkopuoliset erät. Vapautukset 400 artiklan soveltamisesta vähennetään sarakkeessa 320 vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 1 kohdan soveltamiseksi. Sekä kaupankäyntivarastoon että sen ulkopuolisiin eriin sisältyvät vastuut otetaan mukaan. Vakavaraisuusasetuksen 390 artiklan 3 kohdan b alakohdan mukaisesti laskettu nettopositio on ilmoitettava välittömänä vastuuna ja sisällytettävä sarakkeeseen (060, 070 tai 080), joka vastaa määräävässä asemassa olevan instrumentin tyyppiä. Määräävässä asemassa oleva instrumentti määritetään kunkin instrumenttityypin nettoposition arvon perusteella. 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).
040	**Alkuperäiset vastuut yhteensä** Laitoksen on ilmoitettava summa, johon sisältyvät välittömät ja välilliset vastuut sekä lisävastuut liiketoimista, joissa vastuu johtuu kohde-etuutena olevasta omaisuuserästä.
050	**Joista: maksukyvyttömiä** Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla Laitoksen on ilmoitettava, mikä osa alkuperäisen vastuun kokonaissummasta vastaa maksukyvyttömiä vastuita.
060–110	**Välittömät vastuut** Välittömät vastuut tarkoittavat varsinaiseen lainanottajaan liittyviä vastuita.

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
060	**Vieraan pääoman ehtoiset rahoitusvälineet** Asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (myös EKP/2013/33') liitteessä II olevan 2 osan taulukossa olevat luokat 2 ja 3 Velkainstrumentteihin sisältyvät vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit sekä luotot. 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/2013/33 mukaisesti. Tähän sarakkeeseen merkitään takaisinostotransaktiot, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantaminen tai -ottaminen (arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet) ja vakuudelliset limiittiluotonantotransaktiot.
70	**Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet** Asetuksen EKP/2013/33 liitteessä II olevan 2 osan taulukossa luokat 4 ja 5 Tähän sarakkeeseen merkitään instrumentit, jotka luokitellaan ”osakkeiksi ja osuuksiksi” tai ”rahamarkkinarahastojen rahasto-osuuksiksi” asetuksen EKP/2013/33 mukaisesti.
080	**Johdannaiset** Vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 2 kohta ja liite II Tässä sarakkeessa ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä II luetellut johdannaiset ja vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 2 kohdassa määritellyt pitkän selvitysajan liiketoimet. Luottojohdannaiset, joihin kohdistuu vastapuoliriski, ilmoitetaan tässä sarakkeessa.
090–110	**Taseen ulkopuoliset erät** Vakavaraisuusasetuksen liite I Näissä sarakkeissa ilmoitetaan nimellisarvo ennen erityisten luottoriskioikaisujen vähentämistä ja ilman luottovasta-arvokerrointen soveltamista.
090	**Lainasitoumukset** 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. 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 liikkeeseen jokin muu instrumentti.
100	**Rahoitusvakuudet** Vakavaraisuusasetuksen liitteessä I olevan 1 kohdan a, b ja f alakohta 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.
110	**Muut sitoumukset** 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 velvoitteen vastuuarvo ilmoitetaan tässä sarakkeessa.

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
120–170	**Välilliset vastuut** Vakavaraisuusasetuksen 403 artikla Vakavaraisuusasetuksen 403 artiklan mukaisesti luottolaitoksen on käytettävä substituutiomenetelmää, jos kolmas osapuoli on taannut asiakkaaseen liittyvän vastuun tai antanut vakuuden, jolla se on suojattu. 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 asiakkaaseen sovellettaisiin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti. Vakavaraisuusasetuksen 403 artiklan 3 kohdassa tarjotaan vaihtoehtoinen kohtelu vastuille, joiden vakuutena on kolmannen osapuolen liikkeeseen laskema vakuus. Suojattu alkuperäinen viitevastuu (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. 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 ”Vieraan pääoman ehtoiset rahoitusvälineet”. Luottoriskin vaihtolainoista johtuvat vastuut on myös ilmoitettava tässä sarakelohkossa vakavaraisuusasetuksen 399 artiklan mukaisesti.
120	**Vieraan pääoman ehtoiset rahoitusvälineet** Ks. sarake 060.
130	**Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet** Ks. sarake 070.
140	**Johdannaiset** Ks. sarake 080.
150–170	**Taseen ulkopuoliset erät** Näiden sarakkeiden arvon on oltava nimellisarvo ennen erityisten luottoriskioikaisujen vähentämistä ja luottovasta-arvokerrointen soveltamista.
150	**Lainasitoumukset** Ks. sarake 090.
160	**Rahoitusvakuudet** Ks. sarake 100.
170	**Muut sitoumukset** Ks. sarake 110.
180	**Lisäriskit liiketoimista, joissa vastuu johtuu kohde-etuutena olevasta omaisuuserästä** Vakavaraisuusasetuksen 390 artiklan 7 kohta Lisäriskit liiketoimista, joissa vastuu johtuu kohde-etuutena olevasta omaisuuserästä.

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
190	**(-) Arvonoikaisut ja varaukset** Vakavaraisuusasetuksen 24, 34, 110 ja 111 artikla Vastaavaan tilinpäätöskehykseen (direktiivi 86/635/ETY tai asetus (EY) N:o 1606/2002) sisältyvät arvonoikaisut ja varaukset, jotka vaikuttavat vastuiden arvostukseen määritetään vakavaraisuusasetuksen 24 ja 110 artiklan mukaisesti. Arvonoikaisut ja varaukset sarakkeeseen 040 merkityn bruttomääräisen vastuun suhteen ilmoitetaan tässä sarakkeessa.
200	**(–) Ydinpääoman (CET1) tai ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eristä vähennetyt vastuut** Vakavaraisuusasetuksen 390 artiklan 6 kohdan e alakohta Ydinpääoman (CET1) eristä vähennetyt vastuut, jotka sisällytetään alkuperäisen vastuun kokonaissummaa koskeviin sarakkeisiin.
210–230	**Vastuuarvo ennen vapautusten soveltamista ja luottoriskin vähentämistä** Vakavaraisuusasetuksen 394 artiklan 1 kohdan b alakohta Laitosten on ilmoitettava vastuuarvo ennen kuin huomioon on otettu mahdollinen luottoriskin vähentäminen.
210	**Yhteensä** Tässä sarakkeessa ilmoitettava vastuuarvo on määrä, jota on käytetty määritettäessä, onko vastuu vakavaraisuusasetuksen 392 artiklassa olevan määritelmän mukainen suuri asiakasriski. Siihen sisältyy alkuperäinen vastuu, josta on vähennetty arvonoikaisut ja varaukset sekä ydinpääoman (CET1) tai ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eristä vähennettyjen vastuiden määrä.
220	**Joista: kaupankäyntivaraston ulkopuolisia eriä** Kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien osuus kokonaisriskistä ennen vapautuksia ja luottoriskin vähentämistä.
230	**Prosenttiosuus ensisijaisesta pääomasta (T1)** Vakavaraisuusasetuksen 392 ja 395 artikla Ilmoitettava määrä on vastuuarvon prosenttiosuus ennen laitoksen vakavaraisuusasetuksen 25 artiklassa määriteltyyn ensisijaiseen pääomaan (T1) liittyvien vapautusten soveltamista ja luottoriskin vähentämistä.
240–310	**(-) Hyväksyttävät luottoriskin vähentämistekniikat** Vakavaraisuusasetuksen 399 artikla sekä 401–403 artikla; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 57 alakohdassa määritetyt luottoriskin vähentämistekniikat Tätä ilmoitusta varten vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 ja 4 luvussa mainittuja luottoriskin vähentämistekniikoita on käytettävävakavaraisuusasetuksen 401–403 artiklan mukaisesti. Luottoriskin vähentämistekniikoilla voi olla kolme eri vaikutusta LE-järjestelmään: substituutiovaikutus vastikkeellinen luottosuoja, joka ei ole substituutiovaikutus ja kiinteistökohtelu.

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
240–290	**(-) Hyväksyttävien luottoriskin vähentämistekniikoiden substituutiovaikutus** Vakavaraisuusasetuksen 403 artikla Vastikkeellisen ja takauksen luonteisen luottosuojan määrän, joka on ilmoitettava näissä sarakkeissa, on vastattava vastuita, jotka kolmas osapuoli on taannut tai suojannut antamalla vakuuden, jos laitoksen on kohdeltava vastuun osaa, jonka takauksena ja/tai vakuutena on hyväksytyn vakuuden markkina-arvo, takaajaan tai vakuuden antajaan liittyvänä.
240	**(-) Vieraan pääoman ehtoiset rahoitusvälineet** Ks. sarake 060.
250	**(-) Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet** Ks. sarake 070.
260	**(-) Johdannaiset** Ks. sarake 080.
270–290	**(-) Taseen ulkopuoliset erät** Näiden sarakkeiden arvot ilmoitetaan soveltamatta luottovasta-arvokertoimia.
270	**(-) Lainasitoumukset** Ks. sarake 090.
280	**(-) Rahoitusvakuudet** Ks. sarake 100.
290	**(-) Muut sitoumukset** Ks. sarake 110.
300	**(-) Vastikkeellinen luottosuoja, joka ei ole substituutiovaikutus** Vakavaraisuusasetuksen 401 artikla Laitoksen on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 58 alakohdan mukaiset vastikkeellisen luottosuojan määrät, jotka vähennetään vastuuarvosta vakavaraisuusasetuksen 401 artiklan soveltamiseksi. Vakavaraisuusasetuksen 401 artiklan 1 kohdan mukaisesti volatiliteettikorjauksia on sovellettava vastuuarvoon ja ne on ilmoitettava vastuuarvon lisäyksenä.
310	**(-) Kiinteistö** Vakavaraisuusasetuksen 402 artikla Laitoksen on ilmoitettava vastuuarvosta vähennetyt määrät vakavaraisuusasetuksen 402 artiklan soveltamiseksi.
320	**(-) Vapautetut määrät** Vakavaraisuusasetuksen 400 artikla Laitoksen on ilmoitettava määrät, jotka on vapautettu LE-järjestelmästä.

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
330–350	**Vastuuarvo vapautusten soveltamisen ja luottoriskin vähentämisen jälkeen** 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.
330	**Yhteensä** Tähän sarakkeeseen merkitään määrä, joka otetaan huomioon vakavaraisuusasetuksen 395 artiklassa säädetyn suuren asiakasriskin ylärajan noudattamista varten.
340	**Joista: kaupankäyntivaraston ulkopuolisia eriä** Laitoksen on ilmoitettava kokonaisriski sen jälkeen, kun on sovellettu vapautuksia ja otettu huomioon kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin kuuluvan luottoriskin vähentämisen vaikutus.
350	**Prosenttiosuus ensisijaisesta pääomasta (T1)** Laitoksen on ilmoitettava vastuuarvon prosenttiosuus laitoksen hyväksyttävästä pääomasta laitoksen vakavaraisuusasetuksen 25 artiklassa määriteltyyn ensisijaiseen pääomaan (T1) liittyvien vapautusten soveltamisen ja luottoriskin vähentämisen jälkeen.

7. **C 29.00 – Tiedot yksittäisten asiakaskokonaisuuteen kuuluvien asiakkaiden vastuista (LE3)**

7.1 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
010–360	Laitokset ilmoittavat LE3-lomakkeessa yksittäisten asiakaskokonaisuuteen kuuluvien asiakkaiden tiedot, jotka on merkitty LE2-lomakkeen riveille.
010	**Koodi** Sarakkeet 010 ja 020 muodostavat yhdistetyn rivitunnisteen, ja niiden on yhdessä oltava yksilöllisiä kunkin taulukkorivin osalta. Asiakaskokonaisuuksiin kuuluvien yksittäisten vastapuolten koodi on ilmoitettava. Koodeja on käytettävä johdonmukaisesti koko ajan.
020	**Ryhmän koodi** 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 vastuita asiakaskokonaisuudelle lomakkeessa C 28.00 (LE2). Jos asiakas kuuluu useaan asiakaskokonaisuuteen, se on ilmoitettava kaikkien näiden asiakaskokonaisuuksien jäsenenä.

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
030	**Liiketoimet, joissa vastuu johtuu kohde-etuutena olevasta omaisuuserästä** Ks. LE2-lomakkeen sarake 030.
050–360	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.

LIITE X

VELKAANTUNEISUUSRAPORTOINTI

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTEEN RAPORTOINTITAULUKOT			
Taulukon koodi	**Taulukon koodi**	**Taulukon nimi**	**Lyhytnimi**
47	C 47.00	Vähimmäisomavaraisuusasteen laskenta	LRCalc
40	C 40.00	Vastuiden vaihtoehtoinen käsittely	LR1
43	C 43.00	Vaihtoehtoinen vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden osatekijöiden jaottelu	LR4
44	C 44.00	Yleiset tiedot	LR5
	C 48.00	Vähimmäisomavaraisuusasteen volatiliteetti	LR6
48.01	C 48.01	Vähimmäisomavaraisuusasteen volatiliteetti: Raportointikauden keskiarvo	LR6.1
48.02	C 48.02	Vähimmäisomavaraisuusasteen volatiliteetti: Vähimmäisomavaraisuusasteen volatiliteetti: raportointikauden päivittäiset arvot	LR6.2

C 40.00 – VASTUIDEN VAIHTOEHTOINEN KÄSITTELY (LR1)

Rivi		**Tasearvo**	**Kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä**	**Korotukset – arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet**	**Nimellismäärä/nimellisarvo**	**Rajattu nimellisarvo**	**Rajattu nimellisarvo (sama referenssinimi)**	**Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrä**
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0010	Johdannaiset							
0020	Luottojohdannaiset (myydyt suojat)							
0030	Luottojohdannaiset (myydyt suojat), joihin sovelletaan päättämislauseketta							
0040	Luottojohdannaiset (myydyt suojat), joihin ei sovelleta päättämislauseketta							

Rivi		Tasearvo	Kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä	Korotukset – arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet	Nimellismäärä/nimellisarvo	Rajattu nimellisarvo	Rajattu nimellisarvo (sama referenssinimi)	Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrä
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0050	Luottojohdannaiset (ostetut suojat)							
0060	Rahoitusjohdannaiset							
0071	Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet							
0090	Muut varat							
0095	Taseen ulkopuoliset erät							
0210	Johdannaissopimuksista saadut käteisvakuudet							
0220	Johdannaissopimusten yhteydessä asetettuja käteisvakuuksia koskevat saamiset							
0230	Varoiksi katsotut arvopapereilla toteutetuista rahoitustoimista saadut arvopaperit							
0240	Arvopapereilla toteutetuista rahoitustoimista saatujen käteisvarojen edelleenlainaus (käteissaatavat)							
0270	Julkisen sektorin sijoitukset – Saamiset keskushallinnoilta							
0280	Julkisen sektorin sijoitukset – Saamiset aluehallinnoilta							
0290	Julkisen sektorin sijoitukset – Saamiset paikallisviranomaisilta							
0300	Julkisen sektorin sijoitukset – Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta							
0310	Edistämislainat – Saamiset keskushallinnoilta							

Rivi		Tasearvo	Kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä	Korotukset – arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet	Nimellismäärä/nimellisarvo	Rajattu nimellisarvo	Rajattu nimellisarvo (sama referenssinimi)	Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrä
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0320	Edistämislainat – Saamiset aluehallinnoilta							
0330	Edistämislainat – Saamiset paikallisviranomaisilta							
0340	Edistämislainat – Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta							
0350	Edistämislainat – Saamiset rahoitusalan ulkopuolisilta yrityksiltä							
0360	Edistämislainat – Saamiset kotitalouksilta							
0370	Edistämislainat – Siirretyt							
0380	Saamiset keskuspankeilta							
0390	Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 7 kohdassa tarkoitetun mukautettua vähimmäisomavaraisuusastetta koskevan vaatimuksen laskennassa käytetty keskuspankin vastuuarvo – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrä							
0400	Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 7 kohdassa tarkoitetun mukautettua vähimmäisomavaraisuusastetta koskevan vaatimuksen laskennassa käytetty vähimmäisomavaraisuusasteen vastuut – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrä							
0410	Kokonaisvarat							

C 43.00 – VAIHTOEHTOINEN VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTEEN VASTUIDEN OSATEKIJÖIDEN JAOTTELU (LR4)

Rivi	Taseen ulkopuoliset erät, johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja kaupankäyntivarasto	Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo	Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä
		0010	0020
0010	Taseen ulkopuoliset erät		
0020	Joista: kaupan rahoitus		
0030	Joista: virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvat erät		
0040	Tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevien sopimusten alaiset johdannaiset ja arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet		
0050	Johdannaiset, joihin ei sovelleta tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta		
0060	Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, joihin ei sovelleta tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta		
0065	Luottojohdannaisten täydentävästä kohtelusta johtuvat vastuumäärät		
0070	Muut kaupankäyntivarastoon kuuluvat varat		

Rivi	Muut kaupankäyntivaraston ulkopuoliset vastuut	Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo		Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärät	
		Vastuut (standardimenetelmä)	Vastuut (IRB-menetelmä)	Vastuut (standardimenetelmä)	Vastuut (IRB-menetelmä)
		0010	0020	0030	0040
0080	Katetut joukkolainat				
0090	Valtiovastuiksi katsotut vastuut				
0100	Valtiot ja keskuspankit				
0110	Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (valtiovastuu)				
0120	Kansainväliset kehityspankit ja kansainväliset organisaatiot (valtiovastuu)				
0130	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (valtiovastuu)				

Rivi	Muut kaupankäyntivaraston ulkopuoliset vastuut	Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo		Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärät	
		Vastuut (standardimenetelmä)	Vastuut (IRB-menetelmä)	Vastuut (standardimenetelmä)	Vastuut (IRB-menetelmä)
		0010	0020	0030	0040
0140	Aluehallintojen, kansainvälisten kehityspankkien, kansainvälisten organisaatioiden, julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten vastuut, joita **ei** katsota valtiovastuiksi				
0150	Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (**ei** valtiovastuu)				
0160	Kansainväliset kehityspankit (**ei** valtiovastuu)				
0170	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (**ei** valtiovastuu)				
0180	Laitokset				
0190	Kiinteistövakuudelliset vastuut				
0200	Joista: Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut				
0210	Vähittäisvastuut				
0220	Joista: Pk-yrityksiltä olevat vähittäissaamiset				
0230	Yritykset				
0240	Rahoituslaitokset				
0250	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset				
0260	Pk-yrityksiltä olevat saamiset				
0270	Muut kuin pk-yrityksiltä olevat saamiset				
0280	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut				
0290	Muut vastuut				
0300	Joista: arvopaperistamisvastuut				
0310	Kaupan rahoitus (lisätietoerä)				
0320	Joista: virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvat erät				

C 44.00 – YLEISET TIEDOT (LR5)

Rivi		Sarake
		0010
0010	Laitoksen yritysrakenne	
0020	Johdannaisten käsittely	
0040	Laitoksen luokitus	
0070	Laitos, jolla on julkinen kehittämisyksikkö	
0080	Valtion takaamat julkiset kehitysluottolaitokset/kehitysyksiköt	
0090	Aluehallinnon takaamat julkiset kehitysluottolaitokset/kehitysyksiköt	
0100	Paikallisviranomaisen takaamat julkiset kehitysluottolaitokset/kehitysyksiköt	
0110	Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisesti saadun takauksen tyyppi – Velvollisuus suojella luottolaitosten elinkelpoisuutta	
0120	Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisesti saadun takauksen tyyppi – Suora takaus luottolaitosten omien varojen vaatimuksille, rahoitusvaatimuksille tai myönnetyille edistämislainoille	
0130	Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisesti saadun takauksen tyyppi – Epäsuora takaus luottolaitosten omien varojen vaatimuksille, rahoitusvaatimuksille tai myönnetyille edistämislainoille	

C 47.00 – VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTEEN LASKENTA (LRCalc)

Rivi	Vastuuarvot	Vastuuarvo: Raportoinnin viitepäivämäärä
		0010
0010	Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet: Vastuuarvo	
0020	Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet: Vastapuoliriskiä koskeva korotus	
0030	Arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia koskeva poikkeus: Vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 5 kohdan ja 222 artiklan mukainen korotus	
0040	Asiamiehen arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastapuoliriski	
0050	(–) Asiakkaan määrittämistä arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuista vapautettu keskusvastapuolen velvoite	
0061	Johdannaiset: vastapuoliriskin standardimenetelmän mukainen jälleenhankinta-arvon osuus (ilman vakuuksien vaikutusta riippumattomaan vakuuden nettomäärään (NICA))	

Rivi	Vastuuarvot	Vastuuarvo: Raportoinnin viitepäivämäärä
		0010
0065	(–) Vakuuden tunnustamisen vaikutus NICA:han vaatimukset täyttävän keskusvastapuolen asiakkaan puolesta selvitykseen viemissä liiketoimissa (vastapuoliriskin standardimenetelmä – jälleenhankinta-arvo)	
0071	(–) Saadun käteisellä katettavan vakuusmarginaalin vaikutus, joka on kuitattu johdannaisten markkina-arvoa vastaan (vastapuoliriskin standardimenetelmä – jälleenhankinta-arvo)	
0081	(–) Vaikutus vapautetusta keskusvastapuolen vastuusta, joka liittyy asiakkaan määrittämistä kaupankäyntivastuista vapautettuun velvoitteeseen (vastapuoliriskin standardimenetelmä – jälleenhankinta-arvo)	
0091	Johdannaiset: Vastapuoliriskin standardimenetelmän mukainen potentiaalisen tulevan riskin osuus (kerroin 1)	
0092	(–) Vaikutus, joka ehdot täyttävän keskusvastapuolen selvitykseen viemille asiakkaiden liiketoimille annetulla alhaisemmalla kertoimella on potentiaalisen tulevan riskin osuuteen (vastapuoliriskin standardimenetelmä – mahdollinen tuleva riski)	
0093	(–) Vaikutus vapautetusta keskusvastapuolen vastuusta, joka liittyy asiakkaan määrittämistä kaupankäyntivastuista vapautettuun velvoitteeseen (vastapuoliriskin standardimenetelmä –potentiaalinen tuleva riski)	
0101	Johdannaisia koskeva poikkeus: jälleenhankinta-arvon osuus yksinkertaistetun standardimenetelmän mukaisesti	
0102	(–) Vaikutus vapautetusta keskusvastapuolen vastuusta, joka liittyy asiakkaan määrittämistä kaupankäyntivastuista vapautettuun velvoitteeseen (yksinkertaistettu standardimenetelmä – jälleenhankinta-arvo)	
0103	Johdannaisia koskeva poikkeus: Yksinkertaistetun standardimenetelmän mukainen potentiaalisen tulevan riskin osuus (kerroin 1)	
0104	(–) Vaikutus vapautetusta keskusvastapuolen vastuusta, joka liittyy asiakkaan määrittämistä kaupankäyntivastuista vapautettuun velvoitteeseen (yksinkertaistettu standardimenetelmä – potentiaalinen tuleva riski)	
0110	Johdannaisia koskeva poikkeus: alkuperäisen hankinta-arvon menetelmä	
0120	(–) Asiakkaan määrittämistä kaupankäyntivastuista vapautettu keskusvastapuolen velvoite (alkuperäisen hankinta-arvon menetelmä)	
0130	Asetettujen luottojohdannaisten rajattu nimellisarvo	
0140	(–) Hyväksyttävien ostettujen luottojohdannaisten kuittaus kirjallisia luottojohdannaisia vastaan	
0150	Taseen ulkopuoliset erät, joiden luottovasta-arvokerroin on 10 prosenttia vakavaraisuusasetuksen 429 f artiklan mukaisesti	
0160	Taseen ulkopuoliset erät, joiden luottovasta-arvokerroin on 20 prosenttia vakavaraisuusasetuksen 429 f artiklan mukaisesti	

Rivi	Vastuuarvot	Vastuuarvo: Raportoinnin viitepäivämäärä
		0010
0170	Taseen ulkopuoliset erät, joiden luottovasta-arvokerroin on 50 prosenttia Vakavaraisuusasetuksen 429 f artiklan mukaisesti.	
0180	Taseen ulkopuoliset erät, joiden luottovasta-arvokerroin on 100 prosenttia vakavaraisuusasetuksen 429 f artiklan mukaisesti	
0181	(–) Taseen ulkopuolisiin eriin tehtävät yleiset luottoriskioikaisut	
0185	Toimitusta odottavat tavanomaiset ostot ja myynnit: kaupantekopäivän kirjanpitoarvo	
0186	Toimitusta odottavat tavanomaiset myynnit: kaupantekopäivän kirjanpidollisen nettoutuksen peruuttaminen	
0187	(–) Toimitusta odottavat tavanomaiset myynnit: vakavaraisuusasetuksen 429 g artiklan 2 kohdan mukainen nettoutus	
0188	Toimitusta odottavat tavanomaiset ostot: Toimituspäivänä suoritettavia maksuja koskevien sitoumusten täysimääräinen kirjaaminen	
0189	(–) Toimitusta odottavat tavanomaiset ostot: nettoutus maksusitoumusten kanssa toimituspäivään perustuvan kirjaamisen mukaisesti, kuten vakavaraisuusasetuksen 429 g artiklan 3 kohdassa säädetään	
0190	Muut varat	
0191	(–) Taseeseen sisältyviin eriin tehtävät yleiset luottoriskioikaisut	
0193	Konsernitilijärjestelyt, joita ei voida nettouttaa varovaisuusperiaatteen mukaisesti: arvo tilinpäätössäännöstössä	
0194	Konsernitilijärjestelyt, joita ei voida nettouttaa varovaisuusperiaatteen mukaisesti: tilinpäätössäännöstössä sovellettavan nettoutuksen estimoinnin vaikutus	
0195	Konsernitilijärjestelyt, jotka voidaan nettouttaa varovaisuusperiaatteen mukaisesti: arvo tilinpäätössäännöstössä	
0196	Konsernitilijärjestelyt, jotka voidaan nettouttaa varovaisuusperiaatteen mukaisesti: tilinpäätössäännöstössä sovellettavan nettoutuksen estimoinnin vaikutus	
0197	(–) Konsernitilijärjestelyt, jotka voidaan nettouttaa varovaisuusperiaatteen mukaisesti: nettoutuksen hyväksyminen vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 2 kohdan mukaisesti;	
0198	(–) Konsernitilijärjestelyt, jotka voidaan nettouttaa varovaisuusperiaatteen mukaisesti: nettoutuksen hyväksyminen vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 3 kohdan mukaisesti;	

Rivi	Vastuuarvot	Vastuuarvo: Raportoinnin viitepäivämäärä
		0010
0200	Johdannaisten vakuuksille tarkoitetut gross-up-lausekkeet	
0210	(–) Saatavat, jotka perustuvat johdannaistoimissa käytettävään käteisellä maksettavaan vakuusmarginaaliin	
0220	(–) Asiakkaan määrittämistä kaupankäyntivastuista vapautettu keskusvastapuolen velvoite (alkumarginaali)	
0230	Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien myynnin kirjanpitotapahtumien oikaisut	
0235	(–) Ennakkorahoitus- tai väliluottojen vastuuarvon alentaminen	
0240	(–) Haltuun uskotut varat	
0250	(–) Ulkopuolelle jätetyt ryhmän sisäiset (yksittäiset) vastuut vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti	
0251	(–) Vapautetut ryhmän sisäiset vastuut vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti	
0252	(–) Vientiluotoista johtuvien vastuiden taatut osat, jotka on jätetty ulkopuolelle	
0253	(–) Kolmikantasopimusagenteille asetetut ylimääräiset vakuudet, jotka on jätetty ulkopuolelle	
0254	(–) Ulkopuolelle jätetyt arvopaperistetut vastuut, jotka merkitsevät merkittävää riskinsiirtoa	
0255	(–) Vapautetut keskuspankkiin liittyvät vastuut vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan n alakohdan mukaisesti	
0256	(–) Ulkopuolelle jätetyt arvopaperikeskuksen/laitosten pankkipalvelujen tyyppiset oheispalvelut vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan o alakohdan mukaisesti	
0257	(–) Ulkopuolelle jätetyt nimettyjen laitosten pankkipalvelujen tyyppiset oheispalvelut vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan p alakohdan mukaisesti	
0260	(–) Vapautetut vastuut vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan j alakohdan mukaisesti	
0261	(–) Julkisiin kehitysluottolaitoksiin liittyvät vastuut, jotka on jätetty ulkopuolelle – Julkisen sektorin sijoitukset	
0262	(–) Julkisten kehitysluottolaitosten saamiset, jotka on jätetty ulkopuolelle – Julkisen kehitysluottolaitoksen myöntämät edistämislainat	
0263	(–) Julkisten kehitysluottolaitosten vastuut, jotka on jätetty ulkopuolelle– Jäsenvaltion keskushallinnon, aluehallinnon tai paikallisviranomaisten suoraan perustaman yhteisön myöntämät edistämislainat	

Rivi	Vastuuarvot	Vastuuarvo: Raportoinnin viitepäivämäärä
		0010
0264	(–) Julkisten kehitysluottolaitosten vastuut, jotka on jätetty ulkopuolelle – Jäsenvaltion keskushallinnon, aluehallinnon tai paikallisviranomaisten välittäjäluottolaitoksen välityksellä perustaman yhteisön myöntämät edistämislainat	
0265	(–) Ei-julkisten kehitysluottolaitosten (tai yksiköiden) myöntämät siirrettävät edistämislainat, jotka on jätetty ulkopuolelle – Julkisen kehitysluottolaitoksen myöntämät edistämislainat	
0266	(–) Ei-julkisten kehitysluottolaitosten (tai yksiköiden) myöntämät siirrettävät edistämislainat, jotka on jätetty ulkopuolelle – Jäsenvaltion keskushallinnon, aluehallinnon tai paikallisviranomaisten suoraan perustaman yhteisön myöntämät edistämislainat	
0267	(–) Ei-julkisten kehitysluottolaitosten (tai yksiköiden) myöntämät siirrettävät edistämislainat, jotka on jätetty ulkopuolelle – Jäsenvaltion keskushallinnon, aluehallinnon tai paikallisviranomaisten välittäjäluottolaitoksen välityksellä perustaman yhteisön myöntämät edistämislainat	
0270	(–) Vähennettyjen varojen määrä – ensisijainen pääoma – täyden käyttöönoton jälkeinen määritelmä	
0280	Vähennettyjen (–) tai lisättyjen (+) varojen määrä – ensisijainen pääoma (T1) – siirtymäkauden aikainen määritelmä	
0290	Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä (ensisijaiseen pääomaan sovelletaan täyden käyttöönoton jälkeistä määritelmää)	
0300	Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä (ensisijaiseen pääomaan sovelletaan siirtymäkauden aikaista määritelmää)	
Rivi	**Pääoma**	
0310	Ensisijainen pääoma (täyden käyttöönoton jälkeinen määritelmä)	
0320	Ensisijainen pääoma (siirtymäkauden aikainen määritelmä)	
Rivi	**Vähimmäisomavaraisuusaste**	
0330	Vähimmäisomavaraisuusaste (ensisijaiseen pääomaan sovelletaan täyden käyttöönoton jälkeistä määritelmää)	
0340	Vähimmäisomavaraisuusaste (ensisijaiseen pääomaan sovelletaan siirtymäkauden aikaista määritelmää)	
Rivi	**Vaatimukset: määrät**	
0350	Toisen pilarin vaatimus (P2R) ylivelkaantumisriskien hallitsemiseksi	
0360	Joista: ydinpääomasta (CET1) muodostettava	
0370	G-SII-laitoksen vähimmäisomavaraisuusastepuskuri	
0380	Toisen pilarin mukainen pääomaohjeistus (P2G) ylivelkaantumisriskien hallitsemiseksi	

Rivi	Vastuuarvot	Vastuuarvo: Raportoinnin viitepäivämäärä
		0010
0390	Joista: ydinpääomasta (CET1) muodostettava	
0400	Joista: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava	
Rivi	**Vaatimukset: suhdeluvut**	
0410	Pilarin 1 mukainen vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva vaatimus	
0420	Vakavaraisuuden arviointiprosessin (SREP) mukainen vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (TSLRR)	
0430	TSLRR: ydinpääomasta (CET1) muodostettava	
0440	Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (OLRR)	
0450	Vähimmäisomavaraisuusastetta koskevaa kokonaisvaatimusta (OLRR) ja toisen pilarin mukaista pääomaohjeistusta (P2G) kuvaava suhde	
0460	OLRR ja P2G: ydinpääomasta (CET1) muodostettava	
0470	OLRR ja P2G: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava	
Rivi	**Lisätietoerät**	
0480	Vähimmäisomavaraisuusaste olettaen, että IFRS 9:ää tai vastaavia odotettavissa olevien luottotappioiden siirtymäjärjestelyjä ei olisi sovellettu	
0490	Vähimmäisomavaraisuusaste olettaen, että käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettujen realisoitumattomien voittojen ja tappioiden väliaikaista kohtelua ei olisi sovellettu	

C 48.01 Vähimmäisomavaraisuusasteen volatiliteetti: Raportointikauden keskiarvo (LR6.1)

Rivi		Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuuarvo	Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien myynnin kirjanpitotapahtumien oikaisut
		0010	0020
0010	Raportointikauden keskiarvo		

C 48.02 Vähimmäisomavaraisuusasteen volatiliteetti: raportointikauden keskiarvo (LR6.2)

Viitepäivämäärä raportointikaudella	Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuuarvo	Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien myynnin kirjanpitotapahtumien oikaisut
0010	0020	0030

LIITE XI

VELKAANTUNEISUUSRAPORTOINTIA KOSKEVAT OHJEET

OSA I: YLEISET OHJEET 1418

1. **Rakenne ja käytännöt** 1418

1.1 **Rakenne** 1418

1.2 **Numerointikäytäntö** 1418

1.3 **Lyhenteet** 1418

1.4 **Merkkikäytäntö** 1419

OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET 1419

1 **Vähimmäisomavaraisuusasteen laskentakaavat** 1419

2. **Johdannaisten kynnysarvot** 1419

3. **C 47.00 – Vähimmäisomavaraisuusasteen laskenta (LRCalc)** 1420

4. **C 40.00 – Vastuiden vaihtoehtoinen käsittely (LR1)** 1440

5. **C 43.00 – Vaihtoehtoinen vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden osatekijöiden jaottelu (LR4)** 1448

6. **C 44.00 – Yleiset tiedot (LR5)** 1465

7. **C 48.00 Vähimmäisomavaraisuusasteen volatiliteetti (LR6)** 1466

8. **C 48.01 Vähimmäisomavaraisuusasteen volatiliteetti: Raportointikauden keskiarvo** 1466

9. **C 48.02 Vähimmäisomavaraisuusasteen volatiliteetti: Raportointikauden päivittäiset arvot** 1467

OSA I: YLEISET OHJEET

1. Rakenne ja käytännöt

1.1 Rakenne

1. Tämä liite sisältää tämän asetuksen liitteessä X olevia lomakkeita (jäljempänä ”LR”, joka tulee sanoista Leverage Ratio) koskevia lisäohjeita.

2. Raportointikehys sisältää yhteensä kuusi lomaketta:

— C47.00: Vähimmäisomavaraisuusasteen laskenta (LRCalc): Vähimmäisomavaraisuusasteen laskenta;

— C40.00: Vähimmäisomavaraisuusasteen raportointilomake 1 (LR1); Vastuiden vaihtoehtoinen käsittely;

— C43.00: Vähimmäisomavaraisuusasteen raportointilomake 4 (LR4): Vaihtoehtoinen vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden osatekijöiden jaottelu;

— C44.00: Vähimmäisomavaraisuusasteen raportointilomake 5 (LR5): Yleiset tiedot;

— C48.00: Vähimmäisomavaraisuusasteen volatiliteetti (LR6).

3. Kunkin lomakkeen kohdalla ilmoitetaan lainsäädäntöviittaukset ja yksityiskohtaisia lisätietoja raportointiin liittyvistä yleisemmistä näkökohdista.

1.2 Numerointikäytäntö

4. Tässä asiakirjassa noudatetaan alla olevissa kohdissa määritettyjä merkintäkäytäntöjä viitattaessa lomakkeiden sarakkeisiin, riveihin ja soluihin. Näitä numerokoodeja käytetään laajasti validointisäännöissä.

5. Ohjeissa noudatetaan seuraavaa yleistä merkintätapaa: {lomake;rivi;sarake}. Tähtimerkki viittaa koko riviin tai sarakkeeseen.

6. Kun validointi tehdään lomakkeen sisällä, lomaketta ei mainita ja käytetään vain asianomaisen lomakkeen tietopisteitä: {rivi;sarake}.

7. Velkaantuneisuusraportoinnin osalta ilmaisulla ”josta” viitataan ylemmän tason vastuuryhmän alajoukkoon ja ilmaisulla ”lisätietoerä” erilliseen erään, joka ei ole vastuuryhmän alajoukko. Molemmat solut on täytettävä, ellei toisin ole mainittu.

1.3 Lyhenteet

8. Tässä liitteessä ja siihen liittyvissä lomakkeissa käytetään seuraavia lyhenteitä:

a. CRR, joka on vakavaraisuusasetuksen lyhenne ja jolla tarkoitetaan asetusta (EU) N:o 575/2013;

b. CRD, joka on vakavaraisuusdirektiivin lyhenne ja jolla tarkoitetaan direktiiviä 2013/36/EU;

c. SFT, joka on lyhenne sanoista Securities Financing Transaction (arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet) ja jolla tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 139 alakohdan mukaista takaisinostotransaktiota, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyvää liiketoimea tai vakuudellista limiittiluotonantoa;

d. CRM, joka on lyhenne sanoista Credit Risk Mitigation ja tarkoittaa luottoriskin vähentämistä;

e. CSD, joka on lyhenne sanoista Central Securities Depository ja tarkoittaa arvopaperikeskusta;

f. QCCP, joka on lyhenne sanoista Qualifying Central Counterparty ja tarkoittaa vaatimukset täyttävää keskusvastapuolta;

g. PFE, joka on lyhenne sanoista Potential Future Exposure ja tarkoittaa potentiaalista tulevaa riskiä.

1.4 **Merkkikäytäntö**

9. Kaikki summat on ilmoitettava positiivisina lukuina. Lukuun ottamatta seuraavia:

a. Erät, joiden merkintää edeltää negatiivinen merkki (-), joista ei odoteta ilmoitettavan positiivista lukua.

b. Soluissa {LRCalc; 0310; 0010}, {LRCalc; 0320; 0010}, {LRCalc; 0330; 0010}, {LRCalc; 0340; 0010} ilmoitettavat luvut voivat olla negatiivisia ääritapauksissa, muussa tapauksessa ne ovat positiivisia.

c. Soluissa {LRCalc; 0280; 0010} voi olla vakavaraisuusasetuksen 473 a artiklan 7 kohdan nojalla positiivisia arvoja, muussa tapauksessa ne ovat negatiivisia.

OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET

1 **Vähimmäisomavaraisuusasteen laskentakaavat**

1. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio, LR) perustuu pääoman määrään ja vastuiden kokonaismäärään, ja se voidaan laskea LRCalc:n solujen perusteella.

2. Vähimmäisomavaraisuusaste – täyden käyttöönoton jälkeinen määritelmä = {LRCalc;0310;0010} / {LRCalc;0290;0010}.

3. Vähimmäisomavaraisuusaste – siirtymäkauden aikainen määritelmä = {LRCalc;0320;0010} / {LRCalc;0300;0010}.

2. **Johdannaisten kynnysarvot**

4. Sellaisten laitosten raportointitaakan keventämiseksi, joilla on vain rajatusti johdannaisista aiheutuvia riskejä, pyritään määrittämään johdannaisista aiheutuvien riskien suhteellinen merkitys vähimmäisomavaraisuusasteen kokonaisriskin kannalta. Laitosten on määritettävä tämä seuraavasti:

5.

$$\text{Johdannaisten osuus} = \frac{\text{Derivative exposure measure}}{\text{Total exposure measure}}$$

6. Jossa johdannaisriski on yhtä kuin: {LRCalc;0061;0010}+{LRCalc;0065;0010}+{LRCalc;0071;0010}+{LRCalc;0081;0010}+{LRCalc;0091;0010}+{LRCalc;0092;0010}+{LRCalc;0093;0010}+{LRCalc;0101;0010}+{LRCalc;0102;0010}+{LRCalc;0103;0010}+{LRCalc;0104;0010}+{LRCalc;0110;0010}+{LRCalc;0120;0010}+{LRCalc;0130;0010}+{LRCalc;0140;0010}

7. Jossa kokonaisriski on yhtä kuin: {LRCalc;0290;0010}.

8. Johdannaisten nimellismäärä yhteensä = {LR1; 0010;0070}. Laitosten on aina ilmoitettava tämä solu.

9. Luottojohdannaisten määrä = {LR1;0020;0070} + {LR1;0050;0070}. Laitosten on aina ilmoitettava nämä solut.

10. Laitosten on täytettävä kohdassa 13 tarkoitetut solut, jos jokin seuraavista edellytyksistä täyttyy:

    a) kohdassa 5 tarkoitettu johdannaisten osuus on yli 1,5 prosenttia;

    b) kohdassa 5 tarkoitettu johdannaisten osuus on yli 2,0 prosenttia.

    Tämän asetuksen 4 artiklassa säädettyjä mukaantulo- ja poistumiskriteereitä on sovellettava muihin paitsi b alakohtaan, jossa laitosten on aloitettava tietojen ilmoittaminen seuraavasta raportoinnin viitepäivämäärästä lukien sen jälkeen, kun ne ovat ylittäneet kynnyksen yhtenä raportoinnin viitepäivämääränä.

11. Laitosten, joiden kohdan 8 määritelmän mukainen johdannaisten nimellismäärä yhteensä on yli 10 miljardia euroa, on täytettävä kohdassa 13 tarkoitetut solut, vaikka niiden johdannaisten osuus ei täyttäisi kohdassa 10 kuvattuja edellytyksiä.

    Tämän asetuksen 4 artiklassa säädettyjä mukaantulokriteereitä ei sovelleta 4 kohtaan. Laitosten on aloitettava tietojen ilmoittaminen seuraavasta raportoinnin viitepäivämäärästä lukien sen jälkeen, kun ne ovat ylittäneet kynnyksen yhtenä raportoinnin viitepäivämääränä.

12. Laitosten on täytettävä kohdassa 14 tarkoitetut solut, jos jokin seuraavista edellytyksistä täyttyy:

    a) kohdassa 9 tarkoitettu luottojohdannaisten määrä on yli 300 miljoonaa euroa;

    b) kohdassa 9 tarkoitettu luottojohdannaisten määrä on yli 500 miljoonaa euroa.

    Tämän asetuksen 4 artiklassa säädettyjä mukaantulo- ja poistumiskriteereitä on sovellettava muihin paitsi b alakohtaan, jossa laitosten on aloitettava tietojen ilmoittaminen seuraavasta raportoinnin viitepäivämäärästä lukien sen jälkeen, kun ne ovat ylittäneet kynnyksen yhtenä raportoinnin viitepäivämääränä.

13. Ne solut, jotka laitosten on kohdan 10 ja 11 mukaisesti ilmoitettava, ovat seuraavat: {LR1;0010;0010}, {LR1;0010;0020}, {LR1;0020;0010}, {LR1;0020;0020}, {LR1;0030;0070}, {LR1;0040;0070}, {LR1;0050;0010}, {LR1;0050;0020}, {LR1;0060;0010}, {LR1;0060;0020}, ja{LR1;0060;0070}.

14. Ne solut, jotka laitosten on kohdan 12 mukaisesti ilmoitettava, ovat seuraavat: {LR1;0020;0075}, {LR1;0050;0075} ja{LR1;0050;0085}.

3. **C 47.00 – Vähimmäisomavaraisuusasteen laskenta (LRCalc)**

15. Tässä lomakkeessa kerätään tiedot, joita tarvitaan vakavaraisuusasetuksen seitsemännessä osassa määritellyn vähimmäisomavaraisuusasteen laskemiseksi.

16. Laitosten on ilmoitettava vähimmäisomavaraisuusaste neljännesvuosittain. Kunkin neljännesvuosi-ilmoituksen osalta sarakkeessa ”raportoinnin viitepäivämäärä” ilmoitetaan kyseisen vuosineljänneksen kolmannen kuukauden viimeisen kalenteripäivän arvo.

17. Laitosten on ilmoitettava vastuuarvoja koskevassa jaksossa olevat erät positiivisella merkillä tässä liitteessä olevan I osan 9 kohdassa esitetyn merkkikäytännön mukaisesti (pois lukien {LRCalc;0270; 0010} ja {LRCalc;0280; 0010}) ikään kuin negatiivisella merkillä (esimerkiksi vapautukset/vähennykset) liitteessä olevan I osan 9 kohdassa esitetyn merkkikäytännön mukaisesti ilmoitettuja eriä ei sovellettaisi.

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

19. Jos määrä voidaan vähentää useasta syystä, määrää on vähennettävä vastuusta vain yhdellä lomakkeen C47.00 rivillä.

	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
Rivi ja sarake	Vastuuarvot
{0010;0010}	**Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet: Vastuuarvo** Vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 1 kohdan b alakohta ja 4 ja 5 kohta Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 1 kohdan b alakohdan ja 4 ja 5 kohdan mukaisesti lasketut arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuut. Laitosten on otettava tässä solussa huomioon liiketoimet vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 7 kohdan c alakohdan mukaisesti. Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun saatuja käteissuorituksia tai vastapuolelle edellä mainittujen liiketoimien kautta annettuja arvopapereita, jotka säilyvät taseessa (eli taseesta pois kirjaamista koskeva kirjanpidon periaate ei täyty). Laitosten on sen sijaan sisällytettävä kyseiset erät soluun {0190;0010}. Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun asiamiehen arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, joissa laitos maksaa asiakkaalle tai vastapuolelle korvauksen tai takauksen, jonka määrä rajoittuu asiakkaan lainaksiantaman arvopaperin tai käteisen ja lainaksiottajan antaman vakuuden arvon väliseen erotukseen vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 7 kohdan a alakohdan mukaisesti.
{0020;0010}	**Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet: Vastapuoliriskiä koskeva korotus** Vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 1 kohta Tässä ilmoitetaan arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastapuoliriskiä koskevat korotukset, taseen ulkopuoliset erät mukaan lukien, vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 2 tai 3 kohdan ja 4 kohdan mukaisesti, tapauksen mukaan. Laitosten on otettava tässä solussa huomioon liiketoimet vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 7 kohdan c alakohdan mukaisesti. Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun asiamiehen arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, joissa laitos maksaa asiakkaalle tai vastapuolelle korvauksen tai takauksen, jonka määrä rajoittuu asiakkaan lainaksiantaman arvopaperin tai käteisen ja lainaksiottajan antaman vakuuden arvon väliseen erotukseen vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 7 kohdan a alakohdan mukaisesti. Laitosten on sen sijaan sisällytettävä kyseiset erät soluun {0040;0010}.
{0030;0010}	**Arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia koskeva poikkeus: Vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 5 kohdan ja 222 artiklan mukainen korotus** Vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 5 kohta ja 222 artikla

	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
Rivi ja sarake	Vastuuarvot
	Tässä ilmoitetaan arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuuarvo, mukaan lukien taseen ulkopuoliset erät, laskettuna vakavaraisuusasetuksen 222 artiklan mukaisesti, johon on sovellettava riskipainon 20 prosentin alarajaa. Laitosten on otettava tässä solussa huomioon liiketoimet vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 7 kohdan c alakohdan mukaisesti. Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon liiketoimia, joiden vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden korotusosan arvo määritetään vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 1 kohdassa kuvattua menetelmää noudattaen.
{0040;0010}	**Asiamiehen arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastapuoliriski** Vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 7 kohdan a alakohta ja 2 ja 3 kohta Tässä ilmoitetaan asiamiehen arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuuarvo, joissa laitos maksaa asiakkaalle tai vastapuolelle korvauksen tai takauksen, jonka määrä rajoittuu asiakkaan lainaksiantaman arvopaperin tai käteisen ja lainaksiottajan antaman vakuuden arvon väliseen erotukseen vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 7 kohdan a alakohdan mukaisesti ja joka koostuu ainoastaan korotuksesta, joka määritellään vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 2 tai 3 alakohdan mukaisesti, tapauksen mukaan. Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun liiketoimia vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 7 kohdan c alakohdan mukaisesti. Laitosten on ilmoitettava kyseiset erät soluissa {0010;0010} ja {0020;0010} tai {0010;0010} ja {0030;0010}, tapauksen mukaan.
{0050;0010}	(-) **Vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuisiin** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan g alakohta ja 306 artiklan 1 kohdan c alakohta Tässä ilmoitetaan vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien kaupankäyntivastuisiin, edellyttäen, että nämä erät täyttävät vakavaraisuusasetuksen 306 artiklan 1 kohdan c alakohdassa säädetyt edellytykset. Jos vapautettu keskusvastapuolen vastuu on vakuutena, sitä ei saa ilmoittaa tässä solussa, ellei se ole edelleenpantattu vakuus, joka sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti (eli vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan 1 kohdan ensimmäisen virkkeen mukaan) sisällytetään täysimääräisenä. Laitosten on sisällytettävä tässä solussa ilmoitettava määrä, ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi, soluihin {0010;0010}, {0020;0010} ja {0030;0010} ja, jos se on edelleenpantattu vakuus, joka sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti sisällytetään täysimääräisenä, myös soluun {0190;0010}. Jos laitos on kirjannut alkumarginaalin, joka koskee arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuisiin liittyvää vapautettua vastuuta, joka ilmoitetaan solussa {0190;0010}, mutta ei ilmoiteta solussa {0020;0010} tai {0030;0010}, laitos voi ilmoittaa sen tässä solussa.
{0061;0010}	**Johdannaiset: vastapuoliriskin standardimenetelmän mukainen jälleenhankinta-arvo (ilman vakuuksien vaikutusta riippumattomaan vakuuden nettomäärään (NICA))** Vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 1 kohta Vakavaraisuusasetuksen 275 artiklan mukainen jälleenhankinta-arvo ilman vakuuksien vaikutusta NICA:han ja ilman vakuusmarginaalin vaikutusta. Laitokset eivät saa soveltaa tässä solussa vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 3 ja 4 kohdan ja 429 a artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisia poikkeuksia. Määrä ilmoitetaan käyttäen alfa-kerrointa 1,4 vakavaraisuusasetuksen 274 artiklan 2 kohdan mukaisesti.

	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
Rivi ja sarake	Vastuuarvot
	Vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 1 kohdan nojalla laitokset voivat ottaa 295 artiklan mukaisesti huomioon uudistamissopimusten ja muiden nettoutussopimusten vaikutukset. Tuotteiden ristikkäisnettoutusta (cross-product netting) ei sovelleta. Laitokset voivat kuitenkin nettouttaa vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 25 alakohdan c alakohdassa tarkoitettuun tuoteluokkaan kuuluvia tuotteita ja luottojohdannaisia, kun ne kuuluvat vakavaraisuusasetuksen 295 artiklan c alakohdassa tarkoitetun tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevan sopimuksen soveltamisalaan. Laitosten on sisällytettävä kaikki luottojohdannaiset, ei pelkästään kaupankäyntivarastoon luokiteltuja luottojohdannaisia. Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon sopimuksia, jotka mitataan soveltamalla yksinkertaistettua standardimenetelmää tai alkuperäisen vastuun menetelmää.
{0065;0010}	(-) **Vakuuden tunnustamisen vaikutus NICA:han vaatimukset täyttävän keskusvastapuolen asiakkaan puolesta selvitykseen viemissä liiketoimissa (vastapuoliriskin standardimenetelmä – jälleenhankinta-arvo)** Vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 4 kohta Vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 4 kohdan poikkeuksen soveltaminen asiakkaiden kanssa tehtyjen johdannaissopimusten jälleenhankinta-arvon laskentaan, kun ehdot täyttävä keskusvastapuoli vie kyseiset sopimukset selvitykseen. Määrä ilmoitetaan käyttäen alfa-kerrointa 1,4 vakavaraisuusasetuksen 274 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Laitosten on ilmoitettava tässä solussa ilmoitettava määrä myös solussa {0061;0010}, ikään kuin poikkeusta ei sovellettaisi.
{0071;0010}	(-) **Saadun käteisellä katettavan vakuusmarginaalin vaikutus, joka on kuitattu johdannaisten markkina-arvoa vastaan (vastapuoliriskin standardimenetelmä – jälleenhankinta-arvo)** Vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 3 kohta Tässä ilmoitetaan vastapuolelta käteisenä saatu vakuusmarginaali, jota voidaan käyttää kuittaamiseen johdannaisvastuiden jälleenhankinta-arvon osuutta vastaan vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 3 kohdan mukaisesti. Määrä ilmoitetaan käyttäen alfa-kerrointa 1,4 vakavaraisuusasetuksen 274 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Käteisenä saatua vakuusmarginaalia, joka on vastaanotettu vapautetusta keskusvastapuolen vastuusta vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti, ei ilmoiteta. Laitosten on ilmoitettava tässä solussa ilmoitettava määrä myös solussa {0061;0010}, ikään kuin käteisenä saadun vakuusmarginaalin vähennystä ei sovellettaisi.
{0081;0010}	(-) **Vaikutus vapautetusta keskusvastapuolen vastuusta, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien kaupankäyntivastuisiin (vastapuoliriskin standardimenetelmä – jälleenhankinta-arvo)** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan g alakohta Tässä ilmoitetaan asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen johdannaistoimien vapautettujen, ehdot täyttävään keskusvastapuoleen liittyvien kaupankäyntivastuiden jälleenhankinta-arvon osuus edellyttäen, että nämä erät täyttävät vakavaraisuusasetuksen 306 artiklan 1 kohdan c alakohdassa säädetyt edellytykset. Tämä määrä on ilmoitettava ilman tästä velvoitteesta käteisenä saatua vakuusmarginaalia. Määrä ilmoitetaan käyttäen alfa-kerrointa 1,4 vakavaraisuusasetuksen 274 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Laitosten on ilmoitettava tässä solussa ilmoitettava määrä myös solussa {0061;0010}, ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi.

	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
Rivi ja sarake	Vastuuarvot
{0091;0010}	**Johdannaiset: Vastapuoliriskin standardimenetelmän mukainen potentiaalisen tulevan riskin osuus (kerroin 1)** Vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 5 kohta Potentiaalinen tuleva riski vakavaraisuusasetuksen 278 artiklan mukaisesti olettaen, että kerroin on 1, eli soveltamatta poikkeusta, joka koskee asiakkaiden kanssa tehtyjä sopimuksia, kun ehdot täyttävä keskusvastapuoli määrittää kyseiset sopimukset vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 5 kohdan mukaisesti. Määrä ilmoitetaan käyttäen alfa-kerrointa 1,4 vakavaraisuusasetuksen 274 artiklan 2 kohdan mukaisesti.
{0092;0010}	(-) **Vaikutus, joka ehdot täyttävän keskusvastapuolen selvitykseen viemille asiakkaiden liiketoimille annetulla alhaisemmalla kertoimella on potentiaalisen tulevan riskin osuuteen (vastapuoliriskin standardimenetelmä – mahdollinen tuleva riski)** Vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 5 kohta Vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 5 kohdan mukaisen poikkeuksen soveltaminen asiakkaiden kanssa tehtyjen johdannaissopimusten potentiaalisen tulevan riskin laskentaan, kun ehdot täyttävä keskusvastapuoli vie kyseiset sopimukset selvitykseen. Määrä ilmoitetaan käyttäen alfa-kerrointa 1,4 vakavaraisuusasetuksen 274 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Laitosten on ilmoitettava tässä solussa ilmoitettava määrä myös solussa {0091;0010}, ikään kuin poikkeusta ei sovellettaisi.
{0093;0010}	(-) **Vaikutus vapautetusta keskusvastapuolen vastuusta, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyihin kaupankäyntivastuisiin (vastapuoliriskin standardimenetelmä –potentiaalinen tuleva riski)** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan g alakohta Tässä ilmoitetaan asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen johdannaistoimien vapautettujen, ehdot täyttävään keskusvastapuoleen liittyvien kaupankäyntivastuiden potentiaalinen tuleva riski edellyttäen, että kyseiset erät täyttävät vakavaraisuusasetuksen 306 artiklan 1 kohdan c alakohdassa säädetyt edellytykset. Määrä ilmoitetaan käyttäen alfa-kerrointa 1,4 vakavaraisuusasetuksen 274 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Laitosten on ilmoitettava tässä solussa ilmoitettava määrä myös solussa {0091;0010}, ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi.
{0101;0010}	**Johdannaisia koskeva poikkeus: jälleenhankinta-arvon osuus yksinkertaistetun standardimenetelmän mukaisesti** Vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 6 kohta ja 281 artikla Tässä solussa ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä II olevissa 1 ja 2 kohdassa lueteltujen sopimusten vastuut laskettuna vakavaraisuusasetuksen 281 artiklassa esitettyä yksinkertaistettua standardimenetelmää käyttäen. Määrä ilmoitetaan käyttäen alfa-kerrointa 1,4 vakavaraisuusasetuksen 274 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Laitokset, jotka soveltavat yksinkertaistettua standardimenetelmää, eivät saa vähentää vastuiden kokonaismäärästä saadun marginaalin määrää, kuten vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 6 kohdassa säädetään. Näin ollen ei sovelleta vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 4 kohdassa säädettyä poikkeusta, joka koskee asiakkaiden kanssa tehtyjä johdannaissopimuksia, joissa ehdot täyttävä keskusvastapuoli määrittää kyseiset sopimukset. Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon sopimuksia, jotka mitataan soveltamalla vastapuoliriskin standardimenetelmää tai alkuperäisen vastuun menetelmää.

	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
Rivi ja sarake	Vastuuarvot
{0102;0010}	(-) **Vaikutus vapautetusta keskusvastapuolen vastuusta, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyihin kaupankäyntivastuisiin (yksinkertaistettu standardimenetelmä – jälleenhankinta-arvo)** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan g alakohta Tässä ilmoitetaan asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen johdannaistoimien vapautettujen, ehdot täyttävään keskusvastapuoleen liittyvien kaupankäyntivastuiden jälleenhankinta-arvon osuus edellyttäen, että nämä erät täyttävät vakavaraisuusasetuksen 306 artiklan 1 kohdan c alakohdassa säädetyt edellytykset. Tämä määrä on ilmoitettava ilman tästä velvoitteesta käteisenä saatua vakuusmarginaalia. Määrä ilmoitetaan käyttäen alfa-kerrointa 1,4 vakavaraisuusasetuksen 274 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Laitosten on ilmoitettava tässä solussa ilmoitettava määrä myös solussa {0101;0010}, ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi.
{0103;0010}	**Johdannaisia koskeva poikkeus: Yksinkertaistetun standardimenetelmän mukainen potentiaalisen tulevan riskin osuus (kerroin 1)** Vakavaraisuusasetuksen 281 artiklan 2 kohdan f alakohta ja 429 c artiklan 6 kohta Vakavaraisuusasetuksen 281 artiklassa säädetyn yksinkertaistetun standardimenetelmän mukainen potentiaalinen tuleva riski olettaen, että kerroin on 1. Määrä ilmoitetaan käyttäen alfa-kerrointa 1,4 vakavaraisuusasetuksen 274 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Laitokset, jotka soveltavat yksinkertaistettua standardimenetelmää, eivät saa vähentää vastuiden kokonaismäärästä saadun marginaalin määrää, kuten vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 6 kohdassa säädetään.
{0104;0010}	(-) **Vaikutus vapautetusta keskusvastapuolen vastuusta, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyihin kaupankäyntivastuisiin (yksinkertaistettu standardimenetelmä – potentiaalinen tuleva riski)** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan g alakohta Tässä ilmoitetaan asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen johdannaistoimien vapautettujen, ehdot täyttävään keskusvastapuoleen liittyvien kaupankäyntivastuiden potentiaalinen tuleva riski edellyttäen, että kyseiset erät täyttävät vakavaraisuusasetuksen 306 artiklan 1 kohdan c alakohdassa säädetyt edellytykset. Määrä ilmoitetaan käyttäen alfa-kerrointa 1,4 vakavaraisuusasetuksen 274 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Laitosten on ilmoitettava tässä solussa ilmoitettava määrä myös solussa {0103;0010}, ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi.
{0110;0010}	**Johdannaisia koskeva poikkeus: alkuperäisen hankinta-arvon menetelmä** Vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 6 kohta ja 282 artikla Tässä solussa ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä II olevissa 1 ja 2 kohdassa lueteltujen sopimusten vastuut laskettuna vakavaraisuusasetuksen 282 artiklassa esitettyä yksinkertaistettua alkuperäisen vastuun menetelmää käyttäen. Laitokset, jotka soveltavat alkuperäisen vastuun menetelmää, eivät saa vähentää vastuiden kokonaismäärästä saadun marginaalin määrää, kuten vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 6 kohdassa säädetään. Laitokset, jotka eivät käytä alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää, voivat jättää tämän solun täyttämättä. Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon sopimuksia, jotka mitataan soveltamalla vastapuoliriskin standardimenetelmää tai yksinkertaistettua standardimenetelmää.

	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
Rivi ja sarake	Vastuuarvot
{0120;0010}	(-) **Vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyihin kaupankäyntivastuisiin (alkuperäisen hankinta-arvon menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan g alakohta Tässä ilmoitetaan vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyihin kaupankäyntivastuisiin, sovellettaessa vakavaraisuusasetuksen 282 artiklassa säädettyä alkuperäisen vastuun menetelmää edellyttäen, että nämä erät täyttävät vakavaraisuusasetuksen 306 artiklan 1 kohdan c alakohdassa säädetyt edellytykset. Laitosten on ilmoitettava tässä solussa ilmoitettava määrä myös solussa {0110;0010}, ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi.
{0130;0010}	**Asetettujen luottojohdannaisten rajattu nimellisarvo** Vakavaraisuusasetuksen 429 d artikla Laitosten on määritettävä 429 d artiklan 1 kohdassa määriteltyjen asetettujen luottojohdannaisten rajattu nimellisarvo vakavaraisuusasetuksen 429 d artiklan mukaisesti.
{0140;0010}	(-) **Hyväksyttävien ostettujen luottojohdannaisten kuittaus markkinoille asetettuja luottojohdannaisia vastaan** Vakavaraisuusasetuksen 429 d artikla Tässä ilmoitetaan sellaisten ostettujen luottojohdannaisten rajattu nimellisarvo (eli kun laitos ostaa luottosuojan vastapuolelta), joiden referenssinimi vastaa laitoksen markkinoille asettamia luottojohdannaisia, kun ostetun suojan jäljellä oleva maturiteetti on yhtä pitkä tai pidempi kuin myydyn suojan jäljellä oleva maturiteetti. Näin ollen arvo ei saa olla suurempi kuin soluun {0130;0010} merkitty arvo kullekin referenssinimelle.
{0150;0010}	**Taseen ulkopuoliset erät, joiden luottovasta-arvokerroin on 10 prosenttia vakavaraisuusasetuksen 429 f artiklan mukaisesti** Vakavaraisuusasetuksen 429 f artikla, 111 artiklan 1 kohdan d alakohta ja 166 artiklan 9 kohta Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 429 f artiklan ja 111 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti vastuuarvo liitteessä I olevan 4 kohdan a–c alakohdassa tarkoitetuille taseen ulkopuolisille erille, joiden riski on alhainen ja joihin sovelletaan 0 prosentin luottovasta-arvokerrointa (vastuuarvo on tässä 10 prosenttia nimellisarvosta). Sillä tarkoitetaan sitoumuksia, jotka laitos voi peruuttaa milloin vain ehdoitta ja ilman ennakkoilmoitusta tai jotka voivat peruuntua automaattisesti lainaajan luottokelpoisuuden heikentymisen vuoksi. On muistettava, että nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla. Sen sijaan, kuten 429 f artiklan 2 kohdassa säädetään, laitokset voivat vähentää taseen ulkopuolisen erän luottoriskiä vastaavasta määrästä erityisten luottoriskioikaisujen vastaavan määrän. Laskentaan sovelletaan alarajaa, joka on nolla. Kun sitoumus liittyy toisen sitoumuksen antamiseen, on käytettävä pienempää kahdesta yksittäiseen sitoumukseen liittyvästä luottovasta-arvokertoimesta vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 9 kohdan mukaisesti. Vakavaraisuusasetuksen 429 f artiklassa säädetään, että laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia, luottojohdannaisia, arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia ja 429 d artiklassa tarkoitettuja positioita.
{0160;0010}	**Taseen ulkopuoliset erät, joiden luottovasta-arvokerroin on 20 prosenttia vakavaraisuusasetuksen 429 f artiklan mukaisesti** Vakavaraisuusasetuksen 429 f artikla, 111 artiklan 1 kohdan c alakohta ja 166 artiklan 9 kohta

	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
Rivi ja sarake	Vastuuarvot
	Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 429 f artiklan ja 111 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti vastuuarvo liitteessä I olevan 3 kohdan a ja b alakohdassa tarkoitetuille taseen ulkopuolisille erille, joiden riski on keskimääräinen/alhainen ja joihin sovelletaan 20 prosentin luottovasta-arvokerrointa (vastuuarvo on tässä 20 prosenttia nimellisarvosta) On muistettava, että nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla. Sen sijaan, kuten 429 f artiklan 2 kohdassa säädetään, laitokset voivat vähentää taseen ulkopuolisen erän luottoriskiä vastaavasta määrästä erityisten luottoriskioikaisujen vastaavan määrän. Laskentaan sovelletaan alarajaa, joka on nolla. Kun sitoumus liittyy toisen sitoumuksen antamiseen, on käytettävä pienempää kahdesta yksittäiseen sitoumukseen liittyvästä luottovasta-arvokertoimesta vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 9 kohdan mukaisesti. Vakavaraisuusasetuksen 429 f artiklassa säädetään, että laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia, luottojohdannaisia, arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia ja 429 d artiklassa tarkoitettuja positioita.
{0170;0010}	**Taseen ulkopuoliset erät, joiden luottovasta-arvokerroin on 50 prosenttia vakavaraisuusasetuksen 429 f artiklan mukaisesti** Vakavaraisuusasetuksen 429 f artikla, 111 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 166 artiklan 9 kohta Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 429 f artiklan ja 111 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti vastuuarvo vakavaraisuusasetuksen liitteessä I olevan 2 kohdan a ja b alakohdassa tarkoitetuille taseen ulkopuolisille erille, joiden riski on keskimääräinen ja joihin sovelletaan 50 prosentin luottovasta-arvokerrointa luottoriskin standardimenetelmän mukaan (vastuuarvo on tässä 50 prosenttia nimellisarvosta). On muistettava, että nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla. Sen sijaan, kuten 429 f artiklan 2 kohdassa säädetään, laitokset voivat vähentää taseen ulkopuolisen erän luottoriskiä vastaavasta määrästä erityisten luottoriskioikaisujen vastaavan määrän. Laskentaan sovelletaan alarajaa, joka on nolla. Tähän soluun kuuluvat likviditeettisopimukset ja muut sitoumukset arvopaperistamisiin. Toisin sanoen kaikkien likviditeettisopimusten luottovasta-arvokerroin on vakavaraisuusasetuksen 255 artiklan mukaisesti 50 prosenttia maturiteetista riippumatta. Kun sitoumus liittyy toisen sitoumuksen antamiseen, on käytettävä pienempää kahdesta yksittäiseen sitoumukseen liittyvästä luottovasta-arvokertoimesta vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 9 kohdan mukaisesti. Vakavaraisuusasetuksen 429 f artiklassa säädetään, että laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia, luottojohdannaisia, arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia ja 429 d artiklassa tarkoitettuja positioita.
{0180;0010}	**Taseen ulkopuoliset erät, joiden luottovasta-arvokerroin on 100 prosenttia vakavaraisuusasetuksen 429 f artiklan mukaisesti** Vakavaraisuusasetuksen 429 f artikla, 111 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 166 artiklan 9 kohta Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 429 f artiklan ja 111 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti vastuuarvo liitteessä I olevan 1 kohdan a–k alakohdassa tarkoitetuille taseen ulkopuolisille erille, joiden riski on korkea ja joihin sovelletaan 100 prosentin luottovasta-arvokerrointa (vastuuarvo on tässä 100 prosenttia nimellisarvosta).

	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
Rivi ja sarake	Vastuuarvot
	On muistettava, että nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla. Sen sijaan, kuten 429 f artiklan 2 kohdassa säädetään, laitokset voivat vähentää taseen ulkopuolisen erän luottoriskiä vastaavasta määrästä erityisten luottoriskioikaisujen vastaavan määrän. Laskentaan sovelletaan alarajaa, joka on nolla. Tähän soluun kuuluvat likviditeettisopimukset ja muut sitoumukset arvopaperistamisiin. Kun sitoumus liittyy toisen sitoumuksen antamiseen, on käytettävä pienempää kahdesta yksittäiseen sitoumukseen liittyvästä luottovasta-arvokertoimesta vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 9 kohdan mukaisesti. Vakavaraisuusasetuksen 429 f artiklassa säädetään, että laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia, luottojohdannaisia, arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia ja 429 d artiklassa tarkoitettuja positioita.
{0181;0010}	(-) **Taseen ulkopuolisiin eriin tehtävät yleiset luottoriskioikaisut** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 4 kohta Tässä ilmoitetaan 429 artiklan 4 kohdan d alakohdassa tarkoitettuja taseen ulkopuolisia eriä vastaavien yleisten luottoriskioikaisujen määrä, jonka laitokset vähentävät vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 4 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti. Ilmoitettua määrää ei oteta huomioon laskettaessa taseen ulkopuolisia eriä, jotka ilmoitetaan riveillä {0150; 0010} – {0180; 0010}.
{0185;0010}	**Toimitusta odottavat tavanomaiset ostot ja myynnit: Kirjanpitoarvo kaupantekopäivään perustuvan kirjaamisen mukaisesti** Vakavaraisuusasetuksen 429 g artiklan 1 kohta Seuraavien summa: — tavanomaisiin ostoihin liittyvien käteisvarojen määrä, joka jää taseeseen varoiksi toimituspäivään asti vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisesti; — tavanomaisiin myynteihin liittyvien käteissaatavien määrä, joka jää taseeseen varoiksi toimituspäivään asti vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisesti; Tämä määrä saadaan sen jälkeen, kun toimitusta odottaviin tavanomaisiin myynteihin liittyvät käteissaatavat ja toimitusta odottaviin tavanomaisiin ostoihin liittyvät käteisvelat on nettoutettu sovellettavan tilinpäätössäännöstön sallimalla tavalla. Laitosten, jotka noudattavat kaupantekopäivään perustuvaa kirjaamista, on ilmoitettava edellä mainittu summa tässä solussa rivin 0190 ”Muut varat” sijasta, ja niiden on ilmoitettava tavanomaisiin ostoihin liittyvät arvopaperit rivillä 0190.
{0186;0010}	**Toimitusta odottavat tavanomaiset myynnit: kirjanpidollisen nettoutuksen peruuttaminen kaupantekopäivään perustuvan kirjaamisen mukaisesti** Vakavaraisuusasetuksen 429 g artiklan 2 kohta Tämä määrä saadaan sen jälkeen, kun toimitusta odottaviin tavanomaisiin myynteihin liittyvät käteissaatavat ja toimitusta odottaviin tavanomaisiin ostoihin liittyvät käteisvelat on nettoutettu sovellettavan tilinpäätössäännöstön sallimalla tavalla.

	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
Rivi ja sarake	Vastuuarvot
{0187;0010}	(-) **Toimitusta odottavat tavanomaiset myynnit: vakavaraisuusasetuksen 429 g artiklan 2 kohdan mukainen nettoutus** Vakavaraisuusasetuksen 429 g artiklan 2 kohta Käteissaatavien ja -maksettavien nettoutus, jos niin asiaan liittyvät tavanomaiset myynnit kuin ostotkin toimitetaan luovutus maksua vastaan -periaatteella vakavaraisuusasetuksen 429 g artiklan 2 kohdan mukaisesti.
{0188;0010}	**Toimitusta odottavat tavanomaiset ostot: suoritettavia maksuja koskevien sitoumusten täysimääräinen kirjaaminen toimituspäivään perustuvan kirjaamisen mukaisesti** Vakavaraisuusasetuksen 429 g artiklan 3 kohta Tavanomaisiin ostoihin liittyvien maksusitoumusten täysi nimellisarvo niiden laitosten osalta, jotka soveltavat toimituspäivään perustuvaa kirjaamista tavanomaisiin ostoihin ja myynteihin sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti. Tavanomaiseen myyntiin liittyvät arvopaperit ilmoitetaan rivillä 0190 ”Muut varat”.
{0189;0010}	(-) **Toimitusta odottavat tavanomaiset ostot: nettoutus maksusitoumusten kanssa toimituspäivään perustuvan kirjaamisen mukaisesti, kuten vakavaraisuusasetuksen 429 g artiklan 3 kohdassa säädetään** Vakavaraisuusasetuksen 429 g artiklan 3 kohta Se osa rivillä 0188 raportoidusta määrästä, joka on nettoutettu toimitusta odottaviin tavanomaisiin myynteihin liittyvien käteissaamisten täyden nimellisarvon kanssa vakavaraisuusasetuksen 429 g artiklan 3 kohdan mukaisesti.
{0190;0010}	**Muut varat** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 4 kohdan a alakohta Tässä ilmoitetaan muut kuin vakavaraisuusasetuksen liitteessä II luetellut johdannaissopimukset, luottojohdannaiset ja arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet (tässä solussa ilmoitettavia varoja ovat esimerkiksi käteisellä katettavaan vakuusmarginaaliin perustuvat saatavat, kun ne hyväksytään operatiivisessa tilinpäätössäännöstössä, likvidit varat sellaisina kuin ne määritellään maksuvalmiusvaatimuksissa sekä epäonnistuneet ja selvittämättömät transaktiot). Laitosten on määritettävä näiden arvo vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 1 kohdan ja 429 artiklan 7 kohdan periaatteita noudattaen. Laitosten on sisällytettävä tähän soluun saadut käteissuoritukset tai vastapuolelle arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien kautta annetut arvopaperit, jotka säilyvät taseessa (eli taseesta pois kirjaamista koskeva kirjanpidon periaate ei täyty). Lisäksi laitosten on tässä otettava huomioon erät, jotka vähennetään ydinpääomasta ja ensisijaisen lisäpääoman eristä (esim. aineettomat hyödykkeet, laskennalliset verosaamiset jne.). Rivillä {0191; 0010} ilmoitettua määrää ei oteta huomioon vähennyksenä tämän rivin laskennassa. Konsernitilijärjestelyt (cash pooling) ilmoitetaan riveillä {0193; 0010}, {0194; 0010}, {0195; {0010}, {0196; 0010}, {0197; {0010} ja {0198; 0010} eikä tässä.

	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
Rivi ja sarake	Vastuuarvot
{0191;0010}	(-) **Taseeseen sisältyviin eriin tehtävät yleiset luottoriskioikaisut** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 4 kohta Tässä ilmoitetaan 429 artiklan 4 kohdan d alakohdassa tarkoitettuja taseeseen sisältyviä eriä vastaavien yleisten luottoriskioikaisujen määrä, jonka laitokset vähentävät vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 4 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti. Ilmoitettua määrää ei oteta huomioon vähennyksenä laskettaessa muita varoja, jotka ilmoitetaan rivillä{0190; 0010}.
{0193;0010}	**Konsernitilijärjestelyt, joita ei voida nettouttaa varovaisuusperiaatteen mukaisesti: arvo tilinpäätössäännöstössä** Vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 2 ja 3 kohta Konsernitilijärjestelyjen eli järjestelyjen, joissa useiden yksittäisten tilien kredit- tai debitsaldot yhdistetään käteisvarojen tai likviditeetin hallintaa varten, kirjanpitoarvo, jota ei voida nettouttaa vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisesti.
{0194;0010}	**Konsernitilijärjestelyt, joita ei voida nettouttaa varovaisuusperiaatteen mukaisesti: tilinpäätössäännöstössä sovellettavan nettoutuksen estimoinnin vaikutus** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 7 kohdan b alakohta ja 429 b artiklan 2 ja 3 kohta Määrä, joka on nettoutettu sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti sellaisista konsernitilijärjestelyistä, joita ei voida nettouttaa varovaisuusperiaatteen mukaisesti, raportoidaan sarakkeessa {0193; 0010}.
{0195;0010}	**Konsernitilijärjestelyt, jotka voidaan nettouttaa varovaisuusperiaatteen mukaisesti: arvo tilinpäätössäännöstössä** Vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 2 ja 3 kohta Konsernitilijärjestelyjen eli järjestelyjen, joissa useiden yksittäisten tilien kredit- tai debitsaldot yhdistetään käteisvarojen tai likviditeetin hallintaa varten, kirjanpitoarvo, joka voidaan nettouttaa vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisesti.
{0196;0010}	**Konsernitilijärjestelyt, jotka voidaan nettouttaa varovaisuusperiaatteen mukaisesti: tilinpäätössäännöstössä sovellettavan nettoutuksen estimoinnin vaikutus** Vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 2 ja 3 kohta Määrä, joka on nettoutettu sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti sellaisista konsernitilijärjestelyistä, jotka voidaan nettouttaa varovaisuusperiaatteen mukaisesti, raportoidaan sarakkeessa {0195; 0010}. Jos laitos täyttää 429 b artiklan 2 kohdan b alakohdan vaatimukset, se ei saa soveltaa tällä rivillä olevaa estimoitu määrää saldoihin, jotka ovat nollaantuneet 429 b artiklan 2 kohdan a alakohdassa säädetyn menettelyn perusteella.
{0197;0010}	(-) **Konsernitilijärjestelyt, jotka voidaan nettouttaa varovaisuusperiaatteen mukaisesti: nettoutuksen hyväksyminen vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 2 kohdan mukaisesti;** Vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 2 kohta Konsernitilijärjestelyihin liittyvästä bruttovastuusta nettoutettu määrä (rivien 0195 ja 0196 summa) 429 b artiklan 2 kohdan mukaisesti.

	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
Rivi ja sarake	Vastuuarvot
{0198;0010}	(-) **Konsernitilijärjestelyt, jotka voidaan nettouttaa varovaisuusperiaatteen mukaisesti: nettoutuksen hyväksyminen vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 3 kohdan mukaisesti;** Vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 3 kohta Konsernitilijärjestelyihin liittyvästä bruttovastuusta nettoutettu määrä (rivien 0195 ja 0196 summa) 429 b artiklan 3 kohdan mukaisesti.
{0200;0010}	**Johdannaisten vakuuksille tarkoitetut gross-up-lausekkeet** Vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 2 kohta Kaikkien johdannaissopimuksiin liittyvien vakuuksien määrä, kun vakuuden antaminen pienentää varojen määrää sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti, kuten vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 2 kohdassa säädetään. Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun sellaisten asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen johdannaistoimien alkumarginaaleja, joilla on ehdot täyttävä keskusvastapuoli tai hyväksyttävä käteisellä katettava vakuusmarginaali, sellaisena kuin se on määritelty vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 3 kohdassa.
{0210;0010}	(-) **Saatavat, jotka perustuvat johdannaistoimissa käytettävään käteisenä maksettuun vakuusmarginaaliin** Vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 3 kohdan c alakohta Johdannaistransaktioiden vastapuolelle käteisenä maksetusta vakuusmarginaalista johtuvat saamiset, jos laitoksen on sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti kirjattava nämä saamiset varoiksi edellyttäen, että vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 3 kohdan a–e alakohdan edellytykset täyttyvät. Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös solussa {0190, 0010} ilmoitettaviin muihin varoihin.
{0220;0010}	(-) **Vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyihin kaupankäyntivastuisiin (alkumarginaali)** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan g alakohta Asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen johdannaistoimien vapautettujen, ehdot täyttävään keskusvastapuoleen liittyvien kaupankäyntivastuiden alkumarginaalin (asetettu) osuus edellyttäen, että nämä erät täyttävät vakavaraisuusasetuksen 306 artiklan 1 kohdan c alakohdassa säädetyt edellytykset. Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös solussa {0190, 0010} ilmoitettaviin muihin varoihin.
{0230;0010}	**Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien myynnin kirjanpitotapahtumien oikaisut** Vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 6 kohta Tässä ilmoitetaan niiden arvopapereiden arvo, jotka on annettu lainaksi takaisinostotransaktiossa ja jotka on kirjattu pois taseesta sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisen myynnin kirjanpitotapahtuman vuoksi.
{0235;0010}	(-) **Ennakkorahoitus- tai väliluottojen vastuuarvon alentaminen** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 8 kohta Määrä, joka on vähennetty ennakkorahoitus- tai väliluoton vastuuarvosta vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 8 kohdan mukaisesti. Ilmoitettava määrä on sisällytettävä solussa {0190, 0010} ilmoitettaviin muihin varoihin.

	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
Rivi ja sarake	Vastuuarvot
{0240;0010}	(-) **Haltuun uskotut varat** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan i alakohta Haltuun uskotut varat, jotka on vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan i alakohdan mukaisesti kirjattu laitoksen taseeseen kansallisten yleisesti hyväksyttyjen tilinpäätösperiaatteiden mukaisesti, jotka täyttävät IFRS 9 -standardin taseesta pois kirjaamisen edellytykset ja tapauksen mukaan IFRS 10 -standardin konsolidoimattomuutta koskevat kriteerit, olettaen, että kirjanpidon nettoutuksen vaikutuksia tai muita luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutuksia ei ole (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon). Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös solussa {0190, 0010} ilmoitettaviin muihin varoihin.
{0250;0010}	(-) **Ulkopuolelle jätetyt ryhmän sisäiset (yksittäiset) vastuut vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan c alakohta ja 113 artiklan 6 kohta Vastuut, joita ei ole konsolidoitu sovellettavalla konsolidointitasolla ja joihin voidaan soveltaa vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 6 kohdassa säädettyä kohtelua, edellyttäen, että kaikki vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 6 kohdan a–e alakohdan ehdot täyttyvät ja jos toimivaltaiset viranomaiset ovat antaneet suostumuksensa. Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi.
{0251;0010}	**Vapautetut ryhmän sisäiset vastuut vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan c alakohta ja 113 artiklan 7 kohta Vastuut, joihin voidaan soveltaa vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 7 kohdassa säädettyä kohtelua, edellyttäen, että kaikki vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 7 kohdan a–i alakohdan ehdot täyttyvät ja jos toimivaltaiset viranomaiset ovat antaneet suostumuksensa. Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi.
{0252;0010}	(-) **Vientiluotoista johtuvien vastuiden taatut osat, jotka on jätetty ulkopuolelle** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan f alakohta Vientiluotoista johtuvien vastuiden taatut osat, jotka voidaan jättää ulkopuolelle, kun vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan f alakohdan edellytykset täyttyvät. Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi.
{0253;0010}	(-) **Kolmikantasopimusagenteille asetetut ylimääräiset vakuudet, jotka on jätetty ulkopuolelle** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan f alakohta Kolmikantasopimusagenteille asetetut ylimääräiset vakuudet, joita ei ole annettu lainaksi ja jotka voidaan jättää ulkopuolelle 429 a artiklan 1 kohdan k alakohdan mukaisesti. Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi.

	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
Rivi ja sarake	Vastuuarvot
{0254;0010}	(-) **Ulkopuolelle jätetyt arvopaperistetut vastuut, jotka merkitsevät merkittävää riskinsiirtoa** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan m alakohta Perinteisestä arvopaperistamisesta peräisin olevat arvopaperistetut vastuut, jotka täyttävät 244 artiklan 2 kohdassa säädetyt merkittävän riskinsiirron ehdot. Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi.
{0255;0010}	(-) **Vapautetut keskuspankkiin liittyvät vastuut vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan n alakohdan mukaisesti** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan n alakohta Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi.
{0256;0010}	(-) **Ulkopuolelle jätetyt arvopaperikeskuksen/laitosten pankkipalvelujen tyyppiset oheispalvelut vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan o alakohdan mukaisesti** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan o alakohta Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi.
{0257;0010}	(-) **Ulkopuolelle jätetyt nimettyjen laitosten pankkipalvelujen tyyppiset oheispalvelut vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan p alakohdan mukaisesti** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan p alakohta Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi.
{0260;0010}	(-) **Vapautetut vastuut vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan j alakohdan mukaisesti** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan j alakohta Vakavaraisuusasetuksen 429 a (1) kohdan j alakohdan mukaisesti vapautetut vastuut, jos kyseisessä kohdassa mainitut edellytykset täyttyvät. Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi.
{0261;0010}	(-) **Julkisiin kehitysluottolaitoksiin liittyvät vastuut, jotka on jätetty ulkopuolelle – Julkisen sektorin sijoitukset** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan d alakohta ja 2 kohta Vastuut, jotka aiheutuvat saamisista keskushallinnoilta, aluehallinnoilta, paikallisviranomaisilta tai julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, jotka liittyvät julkisen sektorin sijoituksiin ja jotka voidaan jättää ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti. Jos saatava katsotaan 429 a artiklan 3 kohdan mukaiseksi edistämislainaksi, sitä ei ilmoiteta tässä solussa vaan tapauksen mukaan riveillä 0262–0264. Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi.

	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
Rivi ja sarake	Vastuuarvot
{0262;0010}	(-) **Julkisten kehitysluottolaitosten saamiset, jotka on jätetty ulkopuolelle – Julkisen kehitysluottolaitoksen myöntämät edistämislainat** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan b alakohta ja 2 ja 3 kohta Vastuut, jotka aiheutuvat julkisen kehitysluottolaitoksen myöntämistä edistämislainoista, mukaan lukien siirrettävät edistämislainat, jotka voidaan jättää ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti. Huomioon on otettava myös sellaisen laitoksen yksikön vastuut, jota toimivaltainen viranomainen käsittelee julkisena kehitysluottolaitoksena vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti. Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi.
{0263;0010}	(-) **Julkisten kehitysluottolaitosten vastuut, jotka on jätetty ulkopuolelle– Jäsenvaltion keskushallinnon, aluehallinnon tai paikallisviranomaisten suoraan perustaman yhteisön myöntämät edistämislainat** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan d alakohta ja 2 ja 3 kohta Vastuut, jotka aiheutuvat jäsenvaltion keskushallinnon, aluehallinnon tai paikallisviranomaisten suoraan perustaman yhteisön myöntämistä edistämislainoista, mukaan lukien siirrettävät edistämislainat, jotka voidaan jättää ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti. Huomioon on otettava myös sellaisen laitoksen yksikön vastuut, jota toimivaltainen viranomainen käsittelee julkisena kehitysluottolaitoksena vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti. Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi.
{0264;0010}	(-) **Julkisten kehitysluottolaitosten vastuut, jotka on jätetty ulkopuolelle – Jäsenvaltion keskushallinnon, aluehallinnon tai paikallisviranomaisten välittäjäluottolaitoksen välityksellä perustaman yhteisön myöntämät edistämislainat** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan d alakohta ja 2 ja 3 kohta Vastuut, jotka aiheutuvat jäsenvaltion keskushallinnon, aluehallinnon tai paikallisviranomaisten välittäjäluottolaitoksen välityksellä perustaman yhteisön myöntämistä edistämislainoista, mukaan lukien siirrettävät edistämislainat, jotka voidaan jättää ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti. Huomioon on otettava myös sellaisen laitoksen yksikön vastuut, jota toimivaltainen viranomainen käsittelee julkisena kehitysluottolaitoksena vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti. Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi.
{0265;0010}	(-) **Ei-julkisten kehitysluottolaitosten (tai yksiköiden) myöntämät siirrettävät edistämislainat, jotka on jätetty ulkopuolelle – Julkisen kehitysluottolaitoksen myöntämät edistämislainat** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan e alakohta ja 2 ja 3 kohta Sellaiset vastuiden osat, jotka aiheutuvat edistämislainojen siirtämisestä muille luottolaitoksille, kun edistämislainat on myöntänyt julkinen kehitysluottolaitos. Huomioon on otettava myös sellaisten laitoksen yksiköiden vastuiden osat, joita toimivaltainen viranomainen ei käsittele julkisena kehitysluottolaitoksena vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti. Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi.

	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
Rivi ja sarake	Vastuuarvot
{0266;0010}	(-) **Ei-julkisten kehitysluottolaitosten (tai yksiköiden) myöntämät siirrettävät edistämislainat, jotka on jätetty ulkopuolelle – Jäsenvaltion keskushallinnon, aluehallinnon tai paikallisviranomaisten suoraan perustaman yhteisön myöntämät edistämislainat** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan e alakohta ja 2 ja 3 kohta Sellaiset vastuiden osat, jotka aiheutuvat edistämislainojen siirtämisestä muille luottolaitoksille, kun edistämislainat on myöntänyt, kun edistämislainojen on myöntänyt jäsenvaltion keskushallinnon, aluehallinnon tai paikallisviranomaisten suoraan perustama yhteisö. Huomioon on otettava myös sellaisten laitoksen yksiköiden vastuiden osat, joita toimivaltainen viranomainen ei käsittele julkisena kehitysluottolaitoksena vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti. Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi.
{0267;0010}	(-) **Ei-julkisten kehitysluottolaitosten (tai yksiköiden) myöntämät siirrettävät edistämislainat, jotka on jätetty ulkopuolelle – Jäsenvaltion keskushallinnon, aluehallinnon tai paikallisviranomaisten välittäjäluottolaitoksen välityksellä perustaman yhteisön myöntämät edistämislainat** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan e alakohta ja 2 ja 3 kohta Sellaiset vastuiden osat, jotka aiheutuvat edistämislainojen siirtämisestä muille luottolaitoksille, kun edistämislainat on myöntänyt, kun edistämislainojen on myöntänyt jäsenvaltion keskushallinnon, aluehallinnon tai paikallisviranomaisten välittäjäluottolaitoksen välityksellä perustama yhteisö. Huomioon on otettava myös sellaisten laitoksen yksiköiden vastuiden osat, joita toimivaltainen viranomainen ei käsittele julkisena kehitysluottolaitoksena vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti. Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi.
{0270;0010}	(-) **Vähennettyjen varojen määrä – ensisijainen pääoma – täyden käyttöönoton jälkeinen määritelmä** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan b alakohta ja 499 artiklan 1 kohdan a alakohta Tähän sisältyy kaikkien niiden oikaisujen summa, jotka kohdistuvat omaisuuserän arvoon ja joita edellytetään tapauksen mukaan — vakavaraisuusasetuksen 32–35 artiklassa tai — vakavaraisuusasetuksen 36–47 artiklassa tai — vakavaraisuusasetuksen 56–60 artiklassa Laitosten on otettava huomioon tällaisiin vähennyksiin sovellettavat poikkeukset, vaihtoehdot ja vapautukset, joista säädetään vakavaraisuusasetuksen 48, 49 ja 79 artiklassa, mutta jätettävä huomiotta vakavaraisuusasetuksen kymmenennen osan I osaston 1, 2 ja 4 luvussa säädetyt poikkeukset. Kaksinkertaisen huomioon ottamisen estämiseksi laitokset eivät saa ottaa huomioon vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan nojalla jo sovellettuja oikaisuja, kun ne laskevat vastuuarvoja soluissa {0010;0010} – {0267;0010}, eivätkä ne saa ottaa huomioon mitään oikaisua, joka ei vähennä jonkin tietyn omaisuuserän arvoa. Koska nämä määrät on jo vähennetty pääoman määrästä, ne vähentävät vähimmäisomavaraisuusasteen vastuita ja ilmoitetaan negatiivisina lukuina.

	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
Rivi ja sarake	Vastuuarvot
{0280;0010}	**Vähennettyjen (-) tai lisättyjen (+) varojen määrä – ensisijainen pääoma (T1) – siirtymäkauden aikainen määritelmä** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan b alakohta ja 499 artiklan 1 kohdan a alakohta Tähän sisältyy kaikkien niiden oikaisujen summa, jotka mukauttavat omaisuuserän arvoa ja joita edellytetään tapauksen mukaan — vakavaraisuusasetuksen 32–35 artiklassa tai — vakavaraisuusasetuksen 36–47 artiklassa tai — vakavaraisuusasetuksen 56–60 artiklassa Laitosten on otettava huomioon tällaisiin vähennyksiin sovellettavat poikkeukset, vaihtoehdot ja vapautukset, joista säädetään vakavaraisuusasetuksen 48, 49 ja 79 artiklassa, sen lisäksi että ne ottavat huomioon vakavaraisuusasetuksen kymmenennen osan I osaston 1, 2 ja 4 luvussa säädetyt poikkeukset. Kaksinkertaisen huomioon ottamisen estämiseksi laitokset eivät saa ottaa huomioon vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan nojalla jo sovellettuja oikaisuja, kun ne laskevat vastuuarvoja soluissa {0010;0010} – {0267;0010}, eivätkä ne saa ottaa huomioon mitään oikaisua, joka ei vähennä jonkin tietyn omaisuuserän arvoa. Koska nämä määrät on jo vähennetty pääoman määrästä, ne vähentävät vähimmäisomavaraisuusasteen vastuita ja ilmoitetaan negatiivisina lukuina. Lisäksi laitosten on ilmoitettava tällä rivillä positiivisena arvona määrät, jotka lisätään vakavaraisuusasetuksen 473 a artiklan 7 kohdan ja 7 a kohdan mukaisesti vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrään.
{0290;0010}	**Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä (ensisijaiseen pääomaan sovelletaan täyden käyttöönoton jälkeistä määritelmää)** Laitosten on ilmoitettava rivien 0010–0267 ja rivin 0270 summa.
{0300;0010}	**Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä (ensisijaiseen pääomaan sovelletaan siirtymäkauden aikaista määritelmää)** Laitosten on ilmoitettava rivien 0010–0267 ja rivin 0280 summa.
Rivi ja sarake	**Pääoma**
{0310;0010}	**Ensisijainen pääoma (täyden käyttöönoton jälkeinen määritelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 3 kohta ja 499 artiklan 1 kohdan a alakohta Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 25 artiklan mukaisesti laskettu ensisijainen pääoma (T1) ottamatta huomioon saman asetuksen kymmenennen osan I osaston 1, 2 ja 4 luvussa säädettyjä poikkeuksia.
{0320;0010}	**Ensisijainen pääoma (siirtymäkauden aikainen määritelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 3 kohta ja 499 artiklan 1 kohdan b alakohta Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 25 artiklan mukaisesti laskettu ensisijainen pääoma (T1) ottaen huomioon saman asetuksen kymmenennen osan I osaston 1, 2 ja 4 luvussa säädetyt poikkeukset.

	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
Rivi ja sarake	Vastuuarvot
Rivi ja sarake	**Vähimmäisomavaraisuusaste**
{0330;0010}	**Vähimmäisomavaraisuusaste (ensisijaiseen pääomaan sovelletaan täyden käyttöönoton jälkeistä määritelmää)** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 2 kohta ja 499 artiklan 1 kohta Tässä ilmoitetaan tässä liitteessä olevan II osan 4 kohdan mukaisesti laskettu vähimmäisomavaraisuusaste.
{0340;0010}	**Vähimmäisomavaraisuusaste (ensisijaiseen pääomaan sovelletaan siirtymäkauden aikaista määritelmää)** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 2 kohta ja 499 artiklan 1 kohta Tässä ilmoitetaan tässä liitteessä olevan II osan 5 kohdan mukaisesti laskettu vähimmäisomavaraisuusaste.
Rivi ja sarake	**Vaatimukset: määrät**
{0350;0010}	**Toisen pilarin vaatimus (P2R) ylivelkaantumisriskien hallitsemiseksi** Vakavaraisuusdirektiivin 104 ja 104 a artikla; vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklassa tarkoitetut perinteiset omat varat, joita toimivaltainen viranomainen edellyttää ylivelkaantumisriskien hallitsemiseksi
{0360;0010}	**Joista: ydinpääomasta (CET1) muodostettava** Se osa riviä 0350 koskevissa ohjeissa tarkoitettua P2R-suhdetta, jonka toimivaltainen viranomainen vaatii pidettävän ydinpääoman (CET1) muodossa
{0370;0010}	**G-SII-laitoksen vähimmäisomavaraisuusastepuskuri** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 a kohta G-SII-laitosten on ilmoitettava vähimmäisomavaraisuusasteen G-SII-korotuksen arvo, joka määritetään vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 a kohdan mukaisesti. G-SII-laitosten on ilmoitettava tämä määrä vakavaraisuusasetuksen mukaisen puskurin soveltamispäivästä alkaen.
{0380;0010}	**Toisen pilarin mukainen pääomaohjeistus (P2G) ylivelkaantumisriskien hallitsemiseksi** Vakavaraisuusdirektiivin 104 b artikla; vakavaraisuusdirektiivin 104 b artiklassa tarkoitetut omien varojen lisävaatimukset, jotka toimivaltainen viranomainen ilmoittaa ylivelkaantumisriskien hallitsemiseksi
{0390;0010}	**Joista: ydinpääomasta (CET1) muodostettava** Se osa riviä 0380 koskevissa ohjeissa tarkoitettua P2G:tä, jonka toimivaltainen viranomainen vaatii pidettävän ydinpääoman (CET1) muodossa
{0400;0010}	**Joista: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava** Se osa riviä 0380 koskevissa ohjeissa tarkoitettua P2G:tä, jonka toimivaltainen viranomainen vaatii pidettävän ydinpääoman (CET1) muodossa
Rivi ja sarake	**Vaatimukset: suhdeluvut**
{0410;0010}	**Pilarin 1 mukainen vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva vaatimus** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 kohdan d alakohta, 429 a artiklan 7 kohta ja 429 a artiklan 1 kohdan n alakohta; vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitettu ylivelkaantumisriskin hallitsemiseksi vaadittava vähimmäisomavaraisuusaste

	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
Rivi ja sarake	Vastuuarvot
	Laitosten, jotka jättävät soveltamisalan ulkopuolelle saamiset laitoksen keskuspankilta 429 a artiklan 1 kohdan n alakohdan mukaisesti, on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 7 kohdan mukainen mukautettua vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva vaatimus.
{0420;0010}	**Vakavaraisuuden arviointiprosessin (SREP) mukainen vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (TSLRR)** Vakavaraisuusdirektiivin 104 ja 104 a artikla Jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summa: i) pilarin 1 mukainen vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva vaatimus, kuten se on ilmoitettu rivillä 0410; ii) vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklassa tarkoitettu täydentävien omien varojen suhde, jota toimivaltainen viranomainen edellyttää (P2R) ylivelkaantumisriskien hallitsemiseksi. Laitosten on laskettava ii alakohta jakamalla rivin {0350; 0010} arvo rivin {0300; 0010} arvolla. Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut omien varojen lisävaatimuksia, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.
{0430;0010}	**TSLRR: ydinpääomasta (CET1) muodostettava** Se osa riviä 0420 koskevien ohjeiden ii alakohdassa tarkoitettua täydentävien omien varojen suhdetta, jonka toimivaltainen viranomainen vaatii pidettävän ydinpääoman (CET1) muodossa. Laitosten on laskettava tämä arvo jakamalla rivin {0360; 0010} arvo rivin {0300; 0010} arvolla.
{0440;0010}	**Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (OLRR)** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 a kohta Jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summa: i) rivillä 0420 tarkoitettu TSLRR; ii) vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 a kohdan mukainen G-SII-laitosten vähimmäisomavaraisuusastepuskuri ilmaistuna prosenttiosuutena vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärästä. Laitosten on laskettava ii alakohta jakamalla rivin {0370; 0010} arvo rivin {0300; 0010} arvolla. G-SII-laitokset ottavat ii alakohdan huomioon vasta vakavaraisuusasetuksen mukaisen puskurin soveltamispäivästä alkaen. Jos vähimmäisomavaraisuusasteen G-SII-korotusta ei sovelleta, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.
{0450;0010}	**Vähimmäisomavaraisuusastetta koskevaa kokonaisvaatimusta (OLRR) ja toisen pilarin mukaista pääomaohjeistusta (P2G) kuvaava suhde** Vakavaraisuusdirektiivin 104 b artikla Jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summa: i) rivillä 0440 tarkoitettu TSLRR; ii) vakavaraisuusdirektiivin 104 b artiklassa tarkoitetut omien varojen lisävaatimukset, jotka toimivaltainen viranomainen ilmoittaa ylivelkaantumisriskien hallitsemiseksi, ilmaistuna prosenttiosuutena vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärästä.

	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
Rivi ja sarake	Vastuuarvot
	Laitosten on laskettava ii alakohta jakamalla rivin {0380; 0010} arvo rivin {0300; 0010} arvolla. Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut P2G:tä, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.
{0460;0010}	**OLRR ja P2G: ydinpääomasta (CET1) muodostettava** Jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summa: i) se osa riviä 0430 koskevissa ohjeissa tarkoitettua täydentävien omien varojen suhdetta, jonka toimivaltainen viranomainen vaatii pidettävän ydinpääoman (CET1) muodossa ii) se osa riviä 0450 koskevien ohjeiden ii alakohdassa tarkoitettua P2G-suhdetta, josta toimivaltainen viranomainen on ilmoittanut, että se on pidettävä ydinpääoman (CET1) muodossa. Laitosten on laskettava ii alakohta jakamalla rivin {0390; 0010} arvo rivin {0300; 0010} arvolla. Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut P2G:tä, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.
{0470;0010}	**OLRR ja P2G: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava** Jäljempänä olevien i, ii ja iii alakohdan summa: i) rivillä 0420 tarkoitettu vakavaraisuuden arviointiprosessin (SREP) mukainen vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus; ii) vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 a kohdan mukainen G-SII-laitosten vähimmäisomavaraisuusastepuskuri ilmaistuna prosenttiosuutena vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärästä; iii) se osa riviä 0450 koskevien ohjeiden ii alakohdassa tarkoitettua P2G-suhdetta, jonka toimivaltainen viranomainen vaatii pidettävän ydinpääoman (CET1) muodossa. Laitosten on laskettava ii alakohta jakamalla rivin {0370; 0010} arvo rivin {0300; 0010} arvolla. Laitosten on laskettava iii alakohta jakamalla rivin {0400; 0010} arvo rivin {0300; 0010} arvolla. Jos vähimmäisomavaraisuusasteen G-SII-korotusta ei sovelleta, ilmoitetaan ainoastaan i ja iii alakohdan tiedot. Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut P2G:tä, ilmoitetaan ainoastaan i ja ii alakohdan tiedot.
Rivi ja sarake	**Lisätietoerät**
{0480;0010}	**Vähimmäisomavaraisuusaste olettaen, että IFRS 9:ää tai vastaavia odotettavissa olevien luottotappioiden siirtymäjärjestelyjä ei olisi sovellettu** Vakavaraisuusasetuksen 473 a artiklan 8 kohta Laitosten, jotka ovat päättäneet soveltaa vakavaraisuusasetuksen 473 a artiklassa säädettyjä siirtymäjärjestelyjä, on ilmoitettava vähimmäisomavaraisuusaste, joka niillä olisi, jos ne eivät soveltaisi tätä artiklaa.
{0490;0010}	**Vähimmäisomavaraisuusaste olettaen, että käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettujen realisoitumattomien voittojen ja tappioiden väliaikaista kohtelua ei olisi sovellettu** Vakavaraisuusasetuksen 468 artiklan 5 kohta Laitosten, jotka ovat päättäneet soveltaa vakavaraisuusasetuksen 468 artiklan 1 kohdassa säädettyä väliaikaista kohtelua, on ilmoitettava vähimmäisomavaraisuusaste, joka niillä olisi, jos ne eivät soveltaisi kyseistä kohtelua.

4. **C 40.00 – Vastuiden vaihtoehtoinen käsittely (LR1)**

20. Tähän raportin osaan kootaan johdannaisten, arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien, taseen ulkopuolisten erien, vapautettujen julkisen sektorin sijoitusten ja edistämislainoja koskevien vapautettujen vastuiden vaihtoehtoista käsittelyä koskevat tiedot.

21. Laitosten on määritettävä lomakkeeseen LR1 sisältyvät tasearvot sovellettavan tilinpäätössäännöstön perusteella vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohdan mukaisesti. Ilmaisulla ”kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä” tarkoitetaan tasearvoa, jossa ei ole otettu huomioon nettoutuksen tai muiden luottoriskien vähentämismenetelmien vaikutusta.

22. Laitosten on ilmoitettava LR1-erät ikään kuin LRCalc-lomakkeessa negatiivisella merkillä varustettuja eriä (esimerkiksi vapautuksia/vähennyksiä) ei sovellettaisi tässä liitteessä olevan I osan 9 kohdan merkkikäytäntöjen mukaisesti, lukuun ottamatta rivejä {0270; 0010} {0280; 0010}.

23. {r0410; c0010} lomakkeen 40.00 osalta raportoidaan ainoastaan:

— suuret laitokset, jotka ovat joko G-SII-laitoksia tai jotka ovat laskeneet liikkeeseen arvopapereita, jotka on otettu kaupankäynnin kohteeksi säännellyillä markkinoilla puolivuosittain,

— muut suuret laitokset kuin G-SII-laitokset, jotka eivät ole listaamattomia laitoksia, vuosittain;

— muut laitokset kuin suuret laitokset ja pienet ja rakenteeltaan yksinkertaiset laitokset, jotka ovat laskeneet liikkeeseen arvopapereita, jotka on otettu kaupankäynnin kohteeksi säännellyillä markkinoilla, vuosittain.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
{0010;0010}	**Johdannaiset – tasearvo** Tässä ilmoitetaan solujen {0020;010}, {0050;010} ja {0060;010} summa.
{0010;0020}	**Johdannaiset – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä** Tässä ilmoitetaan solujen {0020;0020}, {0050;0020} ja {0060;0020} summa.
{0010;0070}	**Johdannaiset – nimellisarvo** Tässä ilmoitetaan solujen {0020;0070}, {0050;0070} ja {0060;0070} summa.
{0020;0010}	**Luottojohdannaiset (myydyt suojat) – tasearvo** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta; tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo sellaisten luottojohdannaisten osalta, joissa laitos myy vastapuolelle luottosuojan ja sopimus katsotaan taseessa varoiksi.
{0020;0020}	**Luottojohdannaiset (myydyt suojat) – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta; tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo sellaisten luottojohdannaisten osalta, joissa laitos myy luottosuojan vastapuolelle ja sopimus katsotaan taseessa varoiksi, olettaen, että ei ole sovellettu nettoutusta vakavaraisuuslaskennassa tai kirjanpidossa eikä ole otettu huomioon muita luottoriskin vähentämisvaikutuksia (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon).
{0020;0070}	**Luottojohdannaiset (myydyt suojat) – nimellisarvo** Tässä ilmoitetaan solujen {0030;0070} ja {0040;0070} summa.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
{0020;0075}	**Luottojohdannaiset (myydyt suojat) – rajattu nimellisarvo** Laitosten on ilmoitettava luottojohdannaisten viittaama nimellismäärä (myyty suoja), kuten kohdassa {0020; 0070} niiden negatiivisten käyvän arvon muutosten vähentämisen jälkeen, jotka on sisällytetty ensisijaiseen pääomaan (T1) asetettuun luottojohdannaiseen.
{0030;0070}	**Luottojohdannaiset (myydyt suojat), joihin sovelletaan päättämislauseketta – nimellisarvo** Laitosten on ilmoitettava tässä solussa luottojohdannaisten nimellisarvo tapauksissa, joissa laitos myy vastapuolelle päättämislausekkeen alaisen luottosuojan. Päättämislausekkeella tarkoitetaan lauseketta, joka antaa saajaosapuolelle oikeuden päättää oikeaaikaisesti kaikki sopimuksenmukaiset liiketoimet, jos vastapuoli laiminlyö maksunsa, on maksukyvytön tai asetetaan konkurssiin. Laitosten on otettava huomioon kaikki luottojohdannaiset, ei pelkästään kaupankäyntivarastoon luokiteltuja luottojohdannaisia.
{0040;0070}	**Luottojohdannaiset (myydyt suojat), joihin ei sovelleta päättämislauseketta – nimellisarvo** Laitosten on ilmoitettava tässä solussa luottojohdannaisten nimellisarvo tapauksissa, joissa laitos myy vastapuolelle luottosuoja, joka ei ole päättämislausekkeen alainen. Päättämislausekkeella tarkoitetaan lauseketta, joka antaa saajaosapuolelle oikeuden päättää oikeaaikaisesti kaikki sopimuksenmukaiset liiketoimet, jos vastapuoli laiminlyö maksunsa, on maksukyvytön tai asetetaan konkurssiin. Laitosten on otettava huomioon kaikki luottojohdannaiset, ei pelkästään kaupankäyntivarastoon luokiteltuja luottojohdannaisia.
{0050;0010}	**Luottojohdannaiset (ostetut suojat) – tasearvo** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta; tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo sellaisten luottojohdannaisten osalta, joissa laitos ostaa vastapuolelta luottosuojan ja sopimus katsotaan taseessa varoiksi. Laitosten on otettava huomioon kaikki luottojohdannaiset, ei pelkästään kaupankäyntivarastoon luokiteltuja luottojohdannaisia.
{0050;0020}	**Luottojohdannaiset (ostetut suojat) – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta; Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo sellaisten luottojohdannaisten osalta, joissa laitos ostaa luottosuojan vastapuolelta ja sopimus katsotaan taseessa varoiksi, olettaen, että ei ole sovellettu nettoutusta vakavaraisuuslaskennassa tai kirjanpidossa eikä ole otettu huomioon muita luottoriskin vähentämisvaikutuksia (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon). Laitosten on otettava huomioon kaikki luottojohdannaiset, ei pelkästään kaupankäyntivarastoon luokiteltuja luottojohdannaisia.
{0050;0070}	**Luottojohdannaiset (ostetut suojat) – nimellisarvo** Laitosten on ilmoitettava tässä solussa luottojohdannaisten nimellisarvo tapauksissa, joissa laitos ostaa vastapuolelta luottosuojan. Laitosten on otettava huomioon kaikki luottojohdannaiset, ei pelkästään kaupankäyntivarastoon luokiteltuja luottojohdannaisia.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
{0050;0075}	**Luottojohdannaiset (ostetut suojat) – rajattu nimellisarvo** Laitosten on ilmoitettava tässä solussa luottojohdannaisten nimellisarvo (ostetut suojat), kuten solussa {0050;0070}, sen jälkeen kun mahdolliset käyvän arvon positiiviset muutokset, jotka on sisällytetty ensisijaiseen pääomaan (T1) kyseisen ostetun luottojohdannaisen osalta, on vähennetty.
{0050;0085}	**Luottojohdannaiset (ostetut suojat) – rajattu nimellisarvo (sama referenssinimi)** Laitosten on ilmoitettava luottojohdannaisten nimellisarvo tapauksissa, joissa laitos ostaa luottosuojan luottojohdannaisille, joiden referenssinimi vastaa ilmoittavan laitoksen markkinoille asettamia luottojohdannaisia. Tämän solun osalta referenssinimet katsotaan toisiaan vastaaviksi, jos ne viittaavat samaan oikeushenkilöön tai etuoikeustasoon. Referenssiomaisuuserien ryhmälle ostettu luottosuoja katsotaan taloudellisesti vastaavaksi suojaksi kuin suoja, joka ostetaan kullekin ryhmään kuuluvalle viitenimelle erikseen. Jos laitos ostaa luottosuojan referenssinimien ryhmälle, suoja katsotaan vastaavaksi vain, jos ostettu luottosuoja kattaa kaikki ryhmään kuuluvat kohteet, joille on myyty luottosuoja. Toisin sanoen kuittaus hyväksytään vain tapauksissa, joissa referenssiomaisuuserien ryhmä ja etuoikeusjärjestys ovat molemmissa transaktioissa samat. Kunkin referenssinimen osalta tässä solussa ilmoitetun hankitun luottosuojan nimellisarvo ei saa ylittää soluissa {0020;0075} ja {0050;0075} ilmoitettuja summia.
{0060;0010}	**Rahoitusjohdannaiset – tasearvo** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta Laitosten on ilmoitettava sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen sopimusten osalta tapauksissa, joissa kyseiset sopimukset katsotaan taseessa varoiksi.
{0060;0020}	**Rahoitusjohdannaiset – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta; tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen sopimusten osalta tapauksissa, joissa kyseiset sopimukset katsotaan taseessa varoiksi, olettaen, että ei ole sovellettu nettoutusta vakavaraisuuslaskennassa tai kirjanpidossa eikä ole otettu huomioon muita luottoriskin vähentämisvaikutuksia (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon).
{0060;0070}	**Rahoitusjohdannaiset – nimellisarvo** Tähän soluun sisällytetään vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen sopimusten nimellisarvo.
{0071;0010}	**Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet – tasearvo** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta; arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien tasearvo sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti, jos sopimukset kirjataan varoiksi taseeseen.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
	Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun saatuja käteissuorituksia tai vastapuolelle edellä mainittujen liiketoimien kautta annettuja arvopapereita, jotka säilyvät taseessa (eli taseesta pois kirjaamista koskeva kirjanpidon periaate ei täyty). Kyseinen luku ilmoitetaan solussa {0090,0010}.
{0071;0020}	**Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta; tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo, kun sopimukset katsotaan taseessa varoiksi, olettaen, että ei ole sovellettu nettoutusta vakavaraisuuslaskennassa tai kirjanpidossa eikä ole otettu huomioon muita luottoriskin vähentämisvaikutuksia (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon). Jos sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti arvopapereilla toteutettavaan rahoitustoimeen sovelletaan myyntikirjanpitoa, laitoksen on poistettava kaikki myyntiin liittyvät kirjanpitomerkinnät. Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun saatuja käteissuorituksia tai vastapuolelle edellä mainittujen liiketoimien kautta annettuja arvopapereita, jotka säilyvät taseessa (eli taseesta pois kirjaamista koskeva kirjanpidon periaate ei täyty). Kyseinen luku ilmoitetaan solussa {0090,0020}.
{0090;0010}	**Muut varat – tasearvo** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta; tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo muiden varojen kuin vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen sopimusten, luottojohdannaisten ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien osalta.
{0090;0020}	**Muut varat – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta; Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo muiden varojen kuin vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen sopimusten, luottojohdannaisten ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien osalta olettaen, että kirjanpidon nettoutuksen vaikutuksia tai muita luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutuksia ei ole (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon).
{0095;0070}	**Taseen ulkopuoliset erät** Laitosten on ilmoitettava taseen ulkopuolisten erien nimellisarvo. Nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla. Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia, luottojohdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia vakavaraisuusasetuksen 429 f artiklan 1 kohdan mukaisesti.
{0210;0020}	**Johdannaissopimuksista saadut käteisvakuudet – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä** Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo johdannaissopimuksista saatujen käteisvakuuksien osalta olettaen, että kirjanpidon nettoutuksen vaikutuksia tai muita luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutuksia ei ole (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon).

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
	Tämän solun osalta käteisellä tarkoitetaan käteisvarojen yhteismäärää, mukaan lukien kolikot ja setelit. Yhteismäärään luetaan mukaan keskuspankeissa pidettävien talletusten kokonaismäärä siinä määrin kuin talletukset voidaan nostaa stressikausien aikana. Laitokset eivät ilmoita muihin laitoksiin talletettuja käteisvaroja tässä solussa.
{0220;0020}	**Johdannaissopimusten yhteydessä asetettuja käteisvakuuksia koskevat saamiset – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä** Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo johdannaissopimusten yhteydessä asetettuja käteisvakuuksia koskevien saamisten osalta olettaen, että kirjanpidon nettoutuksen vaikutuksia tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutuksia ei ole (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon). Laitosten, jotka voivat sovellettavan tilinpäätössäännöstön nojalla nettouttaa johdannaisvelkaa vastaan asetettuja käteisvakuuksia koskevat saamiset (negatiivinen käypä arvo) ja jotka päättävät toimia näin, on suoritettava käänteinen nettoutus ja ilmoitettava käteissaamisten nettoarvo.
{0230;0020}	**Varoiksi katsotut arvopapereilla toteutetuista rahoitustoimista saadut arvopaperit – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä** Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo varoiksi katsottujen arvopapereilla toteutetuista rahoitustoimista saatujen arvopapereiden osalta olettaen, että kirjanpidon nettoutuksen vaikutuksia tai muita luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutuksia ei ole (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon).
{0240;0020}	**Arvopapereilla toteutetuista rahoitustoimista saatujen käteisvarojen edelleenlainaus (käteissaatavat) – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä** Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo sellaisten arvopapereilla toteutetuista rahoitustoimista saatujen käteisvarojen osalta, jotka on edelleenlainattu (CCLT) arvopapereiden omistajalle, olettaen, että kirjanpidon nettoutuksen vaikutuksia tai muita luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutuksia ei ole (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon). Tämän solun osalta käteisellä tarkoitetaan käteisvarojen yhteismäärää, mukaan lukien kolikot ja setelit. Yhteismäärään luetaan mukaan keskuspankeissa pidettävien talletusten kokonaismäärä siinä määrin kuin talletukset voidaan nostaa stressikausien aikana. Laitokset eivät ilmoita tässä solussa muihin laitoksiin talletettuja käteisvaroja. Arvopapereilla toteutetuista rahoitustoimista saatujen käteisvarojen edelleenlainauksessa (cash conduit lending transaction, CCLT) laitos ottaa arvopapereita lainaksi arvopapereiden omistajalta ja antaa kyseiset arvopaperit edelleen lainaksi arvopapereiden lainaajalle. Laitos vastaanottaa arvopaperien lainaksiottajalta käteisvakuuden ja lainaa kyseiset käteisvarat arvopaperien omistajalle. Vaatimukset täyttävän CCLT:n on täytettävä kaikki seuraavat edellytykset: a) kumpikin CCLT:n mukainen transaktio on suoritettava saman kaupantekopäivän aikana tai, kansainvälisten transaktioiden osalta, peräkkäisinä pankkipäivinä; b) jos transaktioiden yhteydessä ei ole määritetty maturiteettia, laitoksella on oltava oikeus päättää kumpi tahansa CCLT:n mukainen transaktio milloin vain ilman ennakkoilmoitusta;

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
	c) jos transaktioiden yhteydessä on määritetty maturiteetti, laitokselle ei saa aiheutua maturiteettieroja. Laitoksella on oltava oikeus päättää kumpi tahansa CCLT:n mukainen transaktio milloin vain ilman ennakkoilmoitusta; d) CCLT ei aiheuta riskin kasvua.
{0270;0010}	**Julkisen sektorin sijoitukset – Saamiset keskushallinnoilta – Tasearvo** Jos laitos on julkinen kehitysluottolaitos, sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo varoista, jotka ovat saamisia keskushallinnoilta julkisen sektorin investointeihin liittyen. Huomioon on otettava myös sellaisen laitoksen tasearvot, jota toimivaltainen viranomainen käsittelee julkisena kehitysluottolaitoksena vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti.
{0280;0010}	**Julkisen sektorin sijoitukset – Saamiset aluehallinnoilta – Tasearvo** Jos laitos on julkinen kehitysluottolaitos, sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo varoista, jotka ovat saamisia aluehallinnoilta julkisen sektorin investointeihin liittyen. Huomioon on otettava myös sellaisen laitoksen tasearvot, jota toimivaltainen viranomainen käsittelee julkisena kehitysluottolaitoksena vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti.
{0290;0010}	**Julkisen sektorin sijoitukset – Saamiset paikallisviranomaisilta – Tasearvo** Jos laitos on julkinen kehitysluottolaitos, sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo varoista, jotka ovat saamisia paikallisviranomaisilta julkisen sektorin investointeihin liittyen. Huomioon on otettava myös sellaisen laitoksen tasearvot, jota toimivaltainen viranomainen käsittelee julkisena kehitysluottolaitoksena vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti.
{0300;0010}	**Julkisen sektorin sijoitukset – Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta – Tasearvo** Jos laitos on julkinen kehitysluottolaitos, sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo varoista, jotka ovat saamisia julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta julkisen sektorin investointeihin liittyen. Huomioon on otettava myös sellaisen laitoksen yksikön tasearvot, jota toimivaltainen viranomainen käsittelee julkisena kehitysluottolaitoksena vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti.
{0310;0010}	**Edistämislainat – Saamiset keskushallinnoilta – Tasearvo** Jos laitos on julkinen kehitysluottolaitos, sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo varoista, jotka ovat saamisia keskushallinnoilta edistämislainoihin liittyen.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
	Huomioon on otettava myös sellaisen laitoksen yksikön tasearvot, jota toimivaltainen viranomainen käsittelee julkisena kehitysluottolaitoksena vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti.
{0310;0070}	**Edistämislainat – Saamiset keskushallinnoilta – Nimellismäärä/nimellisarvo** Jos laitos on julkinen kehitysluottolaitos, taseen ulkopuolisten erien nimellismäärä suhteessa keskushallinnoille myönnettyjen edistämislainojen nostamattomaan osaan Huomioon on otettava myös sellaisen laitoksen yksikön nimellismäärät, jota toimivaltainen viranomainen käsittelee julkisena kehitysluottolaitoksena vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti.
{0320;0010}	**Edistämislainat – Saamiset aluehallinnoilta – Tasearvo** Jos laitos on julkinen kehitysluottolaitos, sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo varoista, jotka ovat saamisia aluehallinnoilta edistämislainoihin liittyen. Huomioon on otettava myös sellaisen laitoksen yksikön tasearvot, jota toimivaltainen viranomainen käsittelee julkisena kehitysluottolaitoksena vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti.
{0320;0070}	**Edistämislainat – Saamiset aluehallinnoilta – Nimellismäärä/nimellisarvo** Jos laitos on julkinen kehitysluottolaitos, taseen ulkopuolisten erien nimellismäärä suhteessa aluehallinnoille myönnettyjen edistämislainojen nostamattomaan osaan Huomioon on otettava myös sellaisen laitoksen yksikön nimellismäärät, jota toimivaltainen viranomainen käsittelee julkisena kehitysluottolaitoksena vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti.
{0330;0010}	**Edistämislainat – Saamiset paikallisviranomaisilta – Tasearvo** Jos laitos on julkinen kehitysluottolaitos, sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo varoista, jotka ovat saamisia paikallisviranomaisilta edistämislainoihin liittyen. Huomioon on otettava myös sellaisen laitoksen yksikön tasearvot, jota toimivaltainen viranomainen käsittelee julkisena kehitysluottolaitoksena vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti.
{0330;0070}	**Edistämislainat – Saamiset paikallisviranomaisilta – Nimellismäärä/nimellisarvo** Jos laitos on julkinen kehitysluottolaitos, taseen ulkopuolisten erien nimellismäärä suhteessa paikallisviranomaisille myönnettyjen edistämislainojen nostamattomaan osaan Huomioon on otettava myös sellaisen laitoksen yksikön nimellismäärät, jota toimivaltainen viranomainen käsittelee julkisena kehitysluottolaitoksena vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
{0340;0010}	**Edistämislainat – Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta – Tasearvo** Jos laitos on julkinen kehitysluottolaitos, sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo varoista, jotka ovat saamisia julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta edistämislainoihin liittyen. Huomioon on otettava myös sellaisen laitoksen yksikön tasearvot, jota toimivaltainen viranomainen käsittelee julkisena kehitysluottolaitoksena vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti.
{0340;0070}	**Edistämislainat – Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta – Nimellismäärä/nimellisarvo** Jos laitos on julkinen kehitysluottolaitos, taseen ulkopuolisten erien nimellismäärä suhteessa julkisyhteisöille ja julkisoikeudellisille laitoksille myönnettyjen edistämislainojen nostamattomaan osaan Huomioon on otettava myös sellaisen laitoksen yksikön nimellismäärät, jota toimivaltainen viranomainen käsittelee julkisena kehitysluottolaitoksena vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti.
{0350;0010}	**Edistämislainat – Saamiset muilta kuin rahoitusalan yrityksiltä – Tasearvo** Jos laitos on julkinen kehitysluottolaitos, sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo varoista, jotka ovat saamisia muilta kuin rahoitusalan yrityksiltä edistämislainoihin liittyen. Huomioon on otettava myös sellaisen laitoksen yksikön tasearvot, jota toimivaltainen viranomainen käsittelee julkisena kehitysluottolaitoksena vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti.
{0350;0070}	**Edistämislainat – Saamiset rahoitusalan ulkopuolisilta yrityksiltä – Nimellismäärä/nimellisarvo** Jos laitos on julkinen kehitysluottolaitos, taseen ulkopuolisten erien nimellismäärä suhteessa muille kuin rahoitusalan yrityksille myönnettyjen edistämislainojen nostamattomaan osaan Huomioon on otettava myös sellaisen laitoksen yksikön nimellismäärät, jota toimivaltainen viranomainen käsittelee julkisena kehitysluottolaitoksena vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti.
{0360;0010}	**Edistämislainat – Saamiset kotitalouksilta – Tasearvo** Jos laitos on julkinen kehitysluottolaitos, sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo varoista, jotka ovat saamisia kotitalouksilta edistämislainoihin liittyen. Huomioon on otettava myös sellaisen laitoksen yksikön tasearvot, jota toimivaltainen viranomainen käsittelee julkisena kehitysluottolaitoksena vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti.
{0360;0070}	**Edistämislainat – Saamiset paikallisviranomaisilta – Nimellismäärä/nimellisarvo** Jos laitos on julkinen kehitysluottolaitos, taseen ulkopuolisten erien nimellismäärä suhteessa kotitalouksille myönnettyjen edistämislainojen nostamattomaan osaan Huomioon on otettava myös sellaisen laitoksen yksikön nimellismäärät, jota toimivaltainen viranomainen käsittelee julkisena kehitysluottolaitoksena vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
{0370;0010}	**Edistämislainat – Siirretyt – Tasearvo** Jos laitos on julkinen kehitysluottolaitos, sovellettavan siirrettyjä edistämislainoja koskevan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo, jos laitos ei ole itse myöntänyt edistämislainoja. Huomioon on otettava myös sellaisen laitoksen yksikön tasearvot, jota toimivaltainen viranomainen käsittelee julkisena kehitysluottolaitoksena vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti.
{0370;0070}	**Edistämislainat – Siirretyt – Nimellismäärä/nimellisarvo** Jos laitos on julkinen kehitysluottolaitos, taseen ulkopuolisten erien nimellismäärä suhteessa kotitalouksille myönnettyjen siirrettyjen edistämislainojen nostamattomaan osaan, jos laitos ei ole itse myöntänyt edistämislainoja. Huomioon on otettava myös sellaisen laitoksen yksikön nimellismäärät, jota toimivaltainen viranomainen käsittelee julkisena kehitysluottolaitoksena vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti.
{0380;0010}	**Saamiset keskuspankeilta – Tasearvo** Laitosten on ilmoitettava sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti seuraavien laitoksen keskuspankkiin liittyvien vastuiden arvo: i) kolikot ja setelit, jotka ovat laillista valuuttaa keskuspankin lainkäyttöalueella; ii) omaisuuserät, jotka ovat saatavia keskuspankilta, keskuspankissa pidettävät varannot mukaan luettuina. Laitosten on otettava huomioon ainoastaan vastuut, jotka täyttävät molemmat seuraavista edellytyksistä: a) ne ovat saman valuutan määräisiä kuin laitoksen ottamat talletukset; b) niiden keskimääräinen maturiteetti ei merkittävästi ylitä laitoksen ottamien talletusten keskimääräistä maturiteettia. Laitosten on ilmoitettava nämä vastuut riippumatta siitä, onko ne vapautettu vastuiden kokonaismäärästä vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 5 kohdan ja (6) kohdan mukaisesti.
{0390;0140}	**Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 7 kohdassa tarkoitetun mukautettua vähimmäisomavaraisuusastetta koskevan vaatimuksen laskennassa käytetty keskuspankin vastuuarvo – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrä** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 5 kohdan c alakohdassa tarkoitettua päivää edeltävältä keskuspankin koko varantojen pitoajanjaksolta laskettu niiden laitoksen keskuspankkiin liittyvien vastuiden päivittäinen keskimääräinen kokonaisarvo, jotka voidaan jättää vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan n alakohdan mukaisesti ulkopuolelle.
{0400;0140}	**Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 7 kohdassa tarkoitetun mukautettua vähimmäisomavaraisuusastetta koskevan vaatimuksen laskennassa käytetty vähimmäisomavaraisuusasteen vastuut – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrä** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 4 kohdassa määritelty laitoksen vastuiden kokonaismäärä, mukaan lukien vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 1 kohdan n alakohdan mukaisesti soveltamisalan ulkopuolelle jätetyt vastuut, vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 5 kohdan c alakohdassa tarkoitettuna päivänä.
{0410;0010}	**Kokonaisvarat** Laitosten on ilmoitettava tässä erässä kokonaisvarat julkistetussa tilinpäätöksessä käytetyn soveltamisalan mukaisesti.

5. **C 43.00 – Vaihtoehtoinen vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden osatekijöiden jaottelu (LR4)**

24. Laitosten on ilmoitettava vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvot sarakkeessa LR4 vapautusten ja vähennysten soveltamisen jälkeen LRCalc-lomakkeessaeli erät, joilla on negatiivinen merkki tässä liitteessä olevan I osan 9 kohdan merkkikäytäntöjen mukaisesti, lukuun ottamatta rivejä {0270; 0010} {0280; 0010}.

25. Kaksinkertaisen huomioon ottamisen estämiseksi laitosten on noudatettava seuraavaa yhtälöä:

Kaikkien rivien summa rivistä {0010; 0010} riviin {0267;0010} lomakkeessa LRCalc = [{LR4;0010;0010} + {LR4;0040;0010} + {LR4;0050;0010} + {LR4;0060;0010} + {LR4;0065;0010} + {LR4;0070;0010} + {LR4;0080;0010} + {LR40;080;0020} + {LR4;0090;0010} + {LR4;00090;0020} + {LR4;0140;0010} + {LR4;0140;0020} + {LR4;0180;0010} + {LR4;0180;0020} + {LR4;190;0010} + {LR4;0190;0020} + {LR4;0210;0010} + {LR4;0210;0020} + {LR4;0230;0010} + {LR4;0230;0020} + {LR4;0280;0010} + {LR4;0280;0020} + {LR4;0290;0010} + {LR4;0290;0020}].

26. Jotta riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä olisi yhdenmukainen vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvojen kanssa, se on myös ilmoitettava täysimääräisenä.

27. Laitosten on ilmoitettava vastapuoli riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän osalta luottoriskin vähentämistekniikoiden ja niiden substituutiovaikutusten jälkeen. Laitosten on ilmoitettava vähimmäisomavaraisuusasteen vastuuseen liittyvä vastapuoli alkuperäisen vastapuolen mukaisesti eli ottamatta huomioon riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärään sovellettavia luottoriskin vähentämismenetelmiä tai substituutiovaikutuksia.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
{0010;0010}	**Taseen ulkopuoliset erät; – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo** Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo lasketaan solujen {LRCalc;0150;0010}, {LRCalc;0160;0010}, {LRCalc;0170;0010} ja {LRCalc;0180;0010} summana, lukuun ottamatta vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle jätettäviä ryhmän sisäisiä (yksittäisiä) vastuita.
{0010;0020}	**Taseen ulkopuoliset erät – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä** Riskipainotettujen taseen ulkopuolisten vastuuerien määrä, lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, kuten standardimenetelmässä ja IRB-menetelmässä. Standardimenetelmän vastuiden osalta riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä lasketaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osastossa olevan 2 luvun mukaisesti. IRB-menetelmän vastuiden osalta riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä lasketaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osastossa olevan 3 luvun mukaisesti.
{0020;0010}	**Joista: Kaupan rahoitus; – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo** Kaupan rahoitukseen liittyvien taseen ulkopuolisten erien vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. Taulukon LR4 osalta kaupan rahoitukseen liittyvillä taseen ulkopuolisilla erillä tarkoitetaan tuontiin ja vientiin myönnettyjä ja vahvistettuja lyhytaikaisia ja itsestäänkuittautuvia rahoituseriä ja vastaavia liiketoimia.
{0020;0020}	**Joista: Kaupan rahoitus; riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä** Riskipainotettujen taseen ulkopuolisten vastuuerien arvo, lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, joka liittyy kaupan rahoitukseen. Taulukon LR4 osalta kaupan rahoitukseen liittyvillä taseen ulkopuolisilla erillä tarkoitetaan tuontiin ja vientiin myönnettyjä ja vahvistettuja lyhytaikaisia ja itsestäänkuittautuvia rahoituseriä ja vastaavia liiketoimia.
{0030;0010}	**Joista: Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvat erät – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo** Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvien, kaupan rahoitukseen liittyvien taseen ulkopuolisten erien vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
	Taulukon LR4 osalta virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvilla erillä tarkoitetaan valtion tai muun elimen, kuten vientiluottolaitoksen, tarjoamaa julkista tukea, kuten suoraa luottoa/rahoitusta, jälleenrahoitusta, korkotukea (jossa koko luoton kestoajaksi taataan kiinteä korko), kehitysapurahoitusta (lainat ja lahjoitukset), vientiluottovakuutuksia ja takauksia.
{0030;0020}	**Joista: Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvat erät – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä** Riskipainotettujen taseen ulkopuolisten vastuuerien arvo, lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, joka liittyy virallisen vientiluottovakuutusjärjestelmän alaiseen kaupan rahoitukseen. Taulukon LR4 osalta virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvilla erillä tarkoitetaan valtion tai muun elimen, kuten vientiluottolaitoksen, tarjoamaa julkista tukea, kuten suoraa luottoa/rahoitusta, jälleenrahoitusta, korkotukea (jossa koko luoton kestoajaksi taataan kiinteä korko), kehitysapurahoitusta (lainat ja lahjoitukset), vientiluottovakuutuksia ja takauksia.
{0040;0010}	**Tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevien sopimusten alaiset johdannaiset ja arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo** Sellaisten johdannaisten ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 25 alakohdan mukaista tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta.
{0040;0020}	**Tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevien sopimusten alaiset johdannaiset ja arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä** Sellaisten taseeseen sisältyvien ja sen ulkopuolisten johdannaisten ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien luottoriskiä ja vastapuoliriskiä koskevat riskipainotetut vastuuerät, jotka on määritetty vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston mukaisesti, jos niihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 25 alakohdan mukaista tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta.
{0050;0010}	**Johdannaiset, joihin ei sovelleta tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo** Johdannaisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, jos niihin ei sovelleta vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 25 kohdan mukaista tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta.
{0050;0020}	**Johdannaiset, joihin ei sovelleta tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä** Sellaisten taseeseen sisältyvien ja sen ulkopuolisten johdannaisten luottoriskiä ja vastapuoliriskiä koskevat riskipainotetut vastuuerät, jotka on määritetty vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston mukaisesti, jos niihin ei sovelleta vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 25 kohdan mukaista tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta.
{0060;0010}	**Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, joihin ei sovelleta tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevia sopimuksia – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo** Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuiden vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, jos niihin ei sovelleta vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 25 alakohdan mukaista tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta.
{0060;0020}	**Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, joihin ei sovelleta tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä** Sellaisten taseeseen sisältyvien ja sen ulkopuolisten arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien luottoriskiä ja vastapuoliriskiä koskevat riskipainotetut vastuuerät, jotka on määritetty vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston mukaisesti, jos niihin ei sovelleta vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 25 kohdan mukaista tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
{0065;0010}	**Luottojohdannaisten täydentävästä kohtelusta johtuvat vastuumäärät – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo** Tämän solun arvo on yhtä suuri kuin solujen {LRCalc;0130;0010} ja {LRCalc;0140;0010} erotus, lukuun ottamatta vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle jätettäviä ryhmän sisäisiä (yksittäisiä) vastuita.
{0070;0010}	**Muut kaupankäyntivarastoon kuuluvat varat – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo** Solun {LRCalc;0190;0010} mukainen vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, lukuun ottamatta kaupankäyntivaraston ulkopuolisia eriä.
{0070;0020}	**Muut kaupankäyntivarastoon kuuluvat varat – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä** Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston alaisten omien varojen vaatimukset kerrottuna luvulla 12,5.
{0080;0010}	**Katetut joukkolainat – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (standardimenetelmän mukaiset)** Vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan mukaisten katettujen joukkolainojen vähimmäisomavaraisuusasteen standardimenetelmän mukaisten vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0080;0020}	**Katetut joukkolainat – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (IRB-menetelmän mukaiset)** Vakavaraisuusasetuksen 161 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen katettujen joukkolainojen vähimmäisomavaraisuusasteen IRB-menetelmän mukaisten vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0080;0030}	**Katetut joukkolainat – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (standardimenetelmän mukaiset)** Vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan mukaisten katettujen joukkolainojen riskipainotettujen standardimenetelmän mukaisten vastuuerien yhteismäärä. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0080;0040}	**Katetut joukkolainat – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (IRB-menetelmän mukaiset)** Vakavaraisuusasetuksen 161 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitettujen katettujen joukkolainojen riskipainotettujen IRB-menetelmän mukaisten vastuuerien yhteismäärä. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0090,0010}	**Valtiovastuiksi katsotut vastuut – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (standardimenetelmän mukaiset)** Tässä ilmoitetaan solujen {0100,0010} – {0130,0010} summa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0090;0020}	**Valtiovastuiksi katsotut vastuut – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (IRB-menetelmän mukaiset)** Tässä ilmoitetaan solujen {0100,0020} – {0130,0020} summa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0090;0030}	**Valtiovastuiksi katsotut vastuut – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (standardimenetelmä)** Tässä ilmoitetaan solujen {0100,0030} – {0130,0030} summa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
{0090;0040}	**Valtiovastuiksi katsotut vastuut – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (IRB-menetelmä)** Tässä ilmoitetaan solujen {0100,0040} – {0130,0040} summa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0100;0010}	**Valtiot ja keskuspankit – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 114 artiklan mukaisten valtioilta ja keskuspankeilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen standardimenetelmän mukaisten vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0100;0020}	**Valtiot ja keskuspankit – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisten valtioilta ja keskuspankeilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen IRB-menetelmän mukaisten vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0100;0030}	**Valtiot ja keskuspankit – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 114 artiklan mukaisten valtioilta ja keskuspankeilta olevien saamisten riskipainotettujen standardimenetelmän mukaisten vastuuerien yhteismäärä. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0100;0040}	**Valtiot ja keskuspankit – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan mukaisten valtioilta ja keskuspankeilta olevien saamisten riskipainotettujen IRB-menetelmän mukaisten vastuuerien yhteismäärä. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0110;0010}	**Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (valtiovastuu) – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (standardimenetelmä)** Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 115 artiklan 2 ja 4 kohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen standardimenetelmän mukaisten vastuiden arvo, joita on käsiteltävä kuten saamisia valtiolta. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0110;0020}	**Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (valtiovastuu) – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen IRB-menetelmän mukaisten vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0110;0030}	**Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (valtiovastuu) – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (standardimenetelmä)** Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 115 artiklan 2 ja 4 kohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten riskipainotettujen standardimenetelmän mukaisten vastuuerien yhteismäärä, joita on käsiteltävä kuten saamisia valtiolta. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
{0110;0040}	**Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (valtiovastuu) – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten riskipainotettujen IRB-menetelmän mukaisten vastuuerien yhteismäärä. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0120;0010}	**Kansainväliset kehityspankit ja kansainväliset organisaatiot (valtiovastuu) – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 117 artiklan 2 kohdan ja 118 artiklan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta ja kansainvälisiltä organisaatioilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen standardimenetelmän mukaisten vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0120;0020}	**Kansainväliset kehityspankit ja kansainväliset organisaatiot (valtiovastuu) – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan b ja c alakohdan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta ja kansainvälisiltä organisaatioilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen IRB-menetelmän mukaisten vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0120;0030}	**Kansainväliset kehityspankit ja kansainväliset organisaatiot (valtiovastuu) – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 117 artiklan 2 kohdan ja 118 artiklan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta ja kansainvälisiltä organisaatioilta olevien saamisten riskipainotettujen standardimenetelmän mukaisten vastuuerien yhteismäärä. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{1020;0040}	**Kansainväliset kehityspankit ja kansainväliset organisaatiot (valtiovastuu) – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (IBR-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan b ja c alakohdan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta ja kansainvälisiltä organisaatioilta olevien saamisten riskipainotettujen IRB-menetelmän mukaisten vastuuerien yhteismäärä. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0130;0010}	**Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (valtiovastuu) – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 116 artiklan 4 kohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen standardimenetelmän mukaisten vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0130;0020}	**Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (valtiovastuu) – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen IRB-menetelmän mukaisten vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0130;0030}	**Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (valtiovastuu) – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 116 artiklan 4 kohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten riskipainotettujen standardimenetelmän mukaisten vastuuerien yhteismäärä. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
{0130;0040}	**Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (valtiovastuu) – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten riskipainotettujen IRB-menetelmän mukaisten vastuuerien yhteismäärä. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0140;0010}	**Aluehallintojen, kansainvälisten kehityspankkien, kansainvälisten organisaatioiden, julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten vastuut, joita ei katsota valtiovastuiksi – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (standardimenetelmä)** Tässä ilmoitetaan solujen {0150,0010} – {0170,0010} summa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0140;0020}	**Aluehallintojen, kansainvälisten kehityspankkien, kansainvälisten organisaatioiden, julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten vastuut, joita ei katsota valtiovastuiksi – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (IRB-menetelmä)** Tässä ilmoitetaan solujen {0150,0020} – {0170,0020} summa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0140;0030}	**Aluehallintojen, kansainvälisten kehityspankkien, kansainvälisten organisaatioiden, julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten vastuut, joita ei katsota valtiovastuiksi – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (standardimenetelmä)** Tässä ilmoitetaan solujen {0150,0030} – {0170,0030} summa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0140;0040}	**Aluehallintojen, kansainvälisten kehityspankkien, kansainvälisten organisaatioiden, julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten vastuut, joita ei katsota valtiovastuiksi – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (IRB-menetelmä)** Tässä ilmoitetaan solujen {0150,0040} – {0170,0040} summa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0150;0010}	**Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (ei-valtiovastuu) – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (standardimenetelmä)** Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 115 artiklan 1, 3 ja 5 kohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen standardimenetelmän mukaisten vastuiden arvo, joita ei käsitellä saamisina valtiolta. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0150;0020}	**Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (ei-valtiovastuu) – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten, joita ei käsitellä saamisina valtiolta, vähimmäisomavaraisuusasteen IRB-menetelmän mukaisten vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0150;0030}	**Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (ei-valtiovastuu) – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (standardimenetelmä)** Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 115 artiklan 1, 3 ja 5 kohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten riskipainotettujen standardimenetelmän mukaisten vastuuerien yhteismäärä, joita ei käsitellä kuten saamisia valtiolta. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
{0150;0040}	**Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (ei-valtiovastuu) – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (IBR-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten, joita ei käsitellä saamisina valtiolta, riskipainotettujen IRB-menetelmän mukaisten vastuuerien yhteismäärä. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0160;0010}	**Kansainväliset kehityspankit (ei-valtiovastuu) – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 117 artiklan 1 ja 3 kohdan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta olevien vähimmäisomavaraisuusasteen standardimenetelmän mukaisten vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0160;0020}	**Kansainväliset kehityspankit (ei-valtiovastuu) – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan c alakohdan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta olevien saamisten, joita ei käsitellä saamisina valtiolta, vähimmäisomavaraisuusasteen IRB-menetelmän mukaisten vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0160;0030}	**Kansainväliset kehityspankit (ei-valtiovastuu) – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 117 artiklan 1 ja 3 kohdan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta olevien riskipainotettujen standardimenetelmän mukaisten vastuuerien yhteismäärä. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0160;0040}	**Kansainväliset kehityspankit (ei-valtiovastuu) – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan c alakohdan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta olevien saamisten, joita ei käsitellä saamisina valtiolta, riskipainotettujen standardimenetelmän mukaisten vastuuerien yhteismäärä. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0170;0010}	**Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (ei-valtiovastuu) – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 116 artiklan 1, 2, 3 ja 5 kohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen standardimenetelmän mukaisten vastuuerien arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0170;0020}	**Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (ei-valtiovastuu) – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten, joita ei käsitellä saamisina valtiolta, vähimmäisomavaraisuusasteen IRB-menetelmän mukaisten vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
{0170;0030}	**Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (ei-valtiovastuu) – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 116 artiklan 1, 2, 3 ja 5 kohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten riskipainotettujen standardimenetelmän mukaisten vastuuerien yhteismäärä. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0170;0040}	**Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (ei-valtiovastuu) – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten, joita ei käsitellä saamisina valtiolta, riskipainotettujen IRB-menetelmän mukaisten vastuuerien yhteismäärä. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0180;0010}	**Laitokset – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 119, 120 ja 121 artiklan mukaisten laitoksilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen standardimenetelmän mukaisten vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0180;0020}	**Laitokset – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (IRB-menetelmä)** Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisten laitoksilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen IRB-menetelmän mukaisten vastuiden arvo, jotka eivät ole 161 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitettuja katettuja joukkolainoja ja joihin ei sovelleta 147 artiklan 4 kohdan a–c alakohtaa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0180;0030}	**Laitokset – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 119, 120 ja 121 artiklan mukaisten laitoksilta olevien riskipainotettujen standardimenetelmän mukaisten vastuuerien yhteismäärä. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0180;0040}	**Laitokset – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (IRB-menetelmä)** Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisten laitoksilta olevien saamisten riskipainotettujen IRB-menetelmän mukaisten vastuuerien yhteismäärä, jotka eivät ole 161 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitettuja katettuja joukkolainoja ja joihin ei sovelleta 147 artiklan 4 kohdan a–c alakohtaa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0190;0010}	**Kiinteistövakuudelliset vastuut – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 124 artiklan mukaisten kiinteistövakuudellisten vastuiden vähimmäisomavaraisuusasteen standardimenetelmän mukaisten vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
{0190;0020}	**Kiinteistövakuudelliset vastuut – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (IBR-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten yrityksiltä olevien saamisten tai 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisten vähittäissaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen IRB-menetelmän mukaisten vastuiden arvo, jos näillä on 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettu kiinteistövakuus. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0190;0030}	**Kiinteistövakuudelliset vastuut – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 124 artiklan mukaisten kiinteistövakuudellisten vastuiden riskipainotettujen standardimenetelmän mukaisten vastuuerien määrä. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0190;0040}	**Kiinteistövakuudelliset vastuut – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten yrityksiltä olevien saamisten tai 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisten vähittäissaamisten riskipainotettujen IRB-menetelmän mukaisten vastuuerien määrä, jos näillä on 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettu kiinteistövakuus. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0200;0010}	**Joista: Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (standardimenetelmä)** Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 125 artiklan mukaisten vastuiden vähimmäisomavaraisuusasteen standardimenetelmän mukaisten vastuiden arvo, joiden täytenä vakuutena on asuinkiinteistö. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0200;0020}	**Joista: Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten yrityksiltä olevien saamisten tai 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisten vähittäissaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen IRB-menetelmän mukaisten vastuiden arvo, jos näillä on 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettu asuinkiinteistövakuus. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0200;0030}	**Joista: Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (standardimenetelmä)** Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 125 artiklan mukaisten vastuiden riskipainotettujen standardimenetelmän mukaisten vastuuerien määrä joiden täytenä vakuutena on asuinkiinteistö. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
{0200;0040}	**Joista: Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten yrityksiltä olevien saamisten tai 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisten vähittäissaamisten riskipainotettujen IRB-menetelmän mukaisten vastuuerien määrä, jos näillä on 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettu asuinkiinteistövakuus. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0210;0010}	**Vähittäisvastuut – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 123 artiklan mukaisten vähittäissaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen standardimenetelmän mukaisten vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0210;0020}	**Vähittäisvastuut – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisten vähittäissaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen IRB-menetelmän mukaisten vastuiden arvo, jos näillä ei ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0210;0030}	**Vähittäisvastuut – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 123 artiklan mukaisten vähittäissaamisten riskipainotettujen standardimenetelmän mukaisten vastuuerien yhteismäärä. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0210;0040}	**Vähittäisvastuut – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisten vähittäissaamisten riskipainotettujen IRB-menetelmän mukaisten vastuuerien yhteismäärä, jos näillä ei ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0220;0010}	**Joista: Pk-yrityksiltä olevat vähittäissaamiset – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 123 artiklan mukaisten pk-yrityksiltä olevien vähittäissaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. Tämän solun osalta laitoksista käytetään termiä ”pk-yritys” vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0220;0020}	**Joista: Pk-yrityksiltä olevat vähittäissaamiset – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisten vähittäissaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen IRB-menetelmän mukaisten vastuiden arvo, jos ne ovat pk-yrityksiltä olevia saamisia ja jos näillä ei ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
	Tämän solun osalta laitoksista käytetään termiä ”pk-yritys” vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0220;0030}	**Joista: Pk-yrityksiltä olevat vähittäissaamiset –Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 123 artiklan mukaisten pk-yrityksiltä olevien vähittäissaamisten riskipainotettujen standardimenetelmän mukaisten vastuuerien yhteismäärä. Tämän solun osalta laitoksista käytetään termiä ”pk-yritys” vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0220;0040}	**Joista: Pk-yrityksiltä olevat vähittäissaamiset –Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisten vähittäissaamisten riskipainotettujen IRB-menetelmän mukaisten vastuuerien yhteismäärä, jos ne ovat pk-yrityksiltä olevia saamisia ja jos näillä ei ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta. Tämän solun osalta laitoksista käytetään termiä ”pk-yritys” vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0230;0010}	**Yritykset – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (standardimenetelmä)** Tässä ilmoitetaan solujen {0240,0010} ja {0250,0010} summa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0230;0020}	**Yritykset – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (IRB-menetelmä)** Tässä ilmoitetaan solujen {0240,0020} ja {0250,0020} summa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0230;0030}	**Yritykset – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (standardimenetelmä)** Tässä ilmoitetaan solujen {0240,0030} ja {0250,0030} summa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0230;0040}	**Yritykset – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (IRB-menetelmä)** Tässä ilmoitetaan solujen {0240,0040} ja {0250,0040} summa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0240;0010}	**Rahoituslaitokset – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten rahoituslaitoksilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen IRB-menetelmän mukaisten vastuiden arvo. Taulukon LR4 osalta rahoituslaitoksella tarkoitetaan säänneltyjä ja sääntelemättömiä yrityksiä, jotka eivät ole solussa {0180;0010} tarkoitettuja laitoksia ja joiden pääasiallisena toimintana on hankkia omistusosuuksia tai harjoittaa yhtä tai useampaa direktiivin 2013/36/EU liitteessä I lueteltua toimintaa, sekä vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa tarkoitettuja yrityksiä, jotka eivät ole solussa {0180;0010} tarkoitettuja laitoksia. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
{0240;0020}	**Rahoituslaitokset – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten rahoituslaitoksilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen IRB-menetelmän mukaisten vastuiden arvo, jos näillä ei ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta. Taulukon LR4 osalta rahoituslaitoksella tarkoitetaan säänneltyjä ja sääntelemättömiä yrityksiä, jotka eivät ole solussa {0180;0010} tarkoitettuja laitoksia ja joiden pääasiallisena toimintana on hankkia omistusosuuksia tai harjoittaa yhtä tai useampaa direktiivin 2013/36/EU liitteessä I lueteltua toimintaa, sekä vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa tarkoitettuja yrityksiä, jotka eivät ole solussa {0180;0010} tarkoitettuja laitoksia. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0240;0030}	**Rahoituslaitokset – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten rahoituslaitoksilta olevien riskipainotettujen standardimenetelmän mukaisten vastuuerien yhteismäärä. Taulukon LR4 osalta rahoituslaitoksella tarkoitetaan säänneltyjä ja sääntelemättömiä yrityksiä, jotka eivät ole solussa {0180;0010} tarkoitettuja laitoksia ja joiden pääasiallisena toimintana on hankkia omistusosuuksia tai harjoittaa yhtä tai useampaa direktiivin 2013/36/EU liitteessä I lueteltua toimintaa, sekä vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa tarkoitettuja yrityksiä, jotka eivät ole solussa {0180;0010} tarkoitettuja laitoksia. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0240;0040}	**Rahoituslaitokset – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten rahoituslaitoksilta olevien saamisten riskipainotettujen IRB-menetelmän mukaisten vastuuerien yhteismäärä, jos näillä ei ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta. Taulukon LR4 osalta rahoituslaitoksella tarkoitetaan säänneltyjä ja sääntelemättömiä yrityksiä, jotka eivät ole solussa {0180;0010} tarkoitettuja laitoksia ja joiden pääasiallisena toimintana on hankkia omistusosuuksia tai harjoittaa yhtä tai useampaa direktiivin 2013/36/EU liitteessä I lueteltua toimintaa, sekä vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa tarkoitettuja yrityksiä, jotka eivät ole solussa {0180;0010} tarkoitettuja laitoksia. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0250;0010}	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten rahoitusalan ulkopuolisilta yrityksiltä olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen IRB-menetelmän mukaisten vastuiden arvo. Tässä ilmoitetaan solujen {0260,0010} ja {0270,0010} summa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0250;0020}	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten rahoitusalan ulkopuolisilta yrityksiltä olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen IRB-menetelmän mukaisten vastuiden arvo, jos näillä ei ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
	Tässä ilmoitetaan solujen {0260,0020} ja {0270,0020} summa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0250;0030}	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten rahoitusalan ulkopuolisilta yrityksiltä olevien riskipainotettujen standardimenetelmän mukaisten vastuuerien yhteismäärä. Tässä ilmoitetaan solujen {0260,0030} ja {0270,0030} summa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0250;0040}	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten rahoitusalan ulkopuolisilta yrityksiltä olevien saamisten riskipainotettujen IRB-menetelmän mukaisten vastuuerien yhteismäärä, jos näillä ei ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta. Tässä ilmoitetaan solujen {0260,0040} ja {0270,0040} summa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0260;0010}	**Pk-yrityksiltä olevat saamiset – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten pk-yrityksiltä olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen standardimenetelmän mukaisten vastuiden arvo. Tämän solun osalta laitoksista käytetään termiä ”pk-yritys” vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0260;0020}	**Pk-yrityksiltä olevat saamiset – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten yrityssaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen IRB-menetelmän mukaisten vastuiden arvo, jos ne ovat pk-yrityksiltä olevia saamisia ja jos näillä ei ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta. Tämän solun osalta laitoksista käytetään termiä ”pk-yritys” vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0260;0030}	**Pk-yrityksiltä olevat saamiset – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten pk-yrityksiltä olevien saamisten riskipainotetut standardimenetelmän mukaiset vastuuerät. Tämän solun osalta laitoksista käytetään termiä ”pk-yritys” vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0260;0040}	**Pk-yrityksiltä olevat saamiset – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (IBR-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten yrityssaamisten riskipainotettujen IRB-menetelmän mukaisten vastuuerien yhteismäärä, jos ne ovat pk-yrityksiltä olevia saamisia ja jos näillä ei ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
	Tämän solun osalta laitoksista käytetään termiä ”pk-yritys” vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0270;0010}	**Muut kuin pk-yrityksiltä olevat saamiset – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (standardimenetelmä)** Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten yrityksiltä olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen standardimenetelmän mukaisten vastuiden arvo, joita ei ole ilmoitettu soluissa {0230;0040} ja {0250;0040}. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0270;0020}	**Muut kuin pk-yrityksiltä olevat saamiset – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (IRB-menetelmä)** Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten yrityssaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen IRB-menetelmän mukaisten vastuiden arvo, joilla ei ole vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta ja joita ei ole ilmoitettu soluissa {0230;0040} ja {0250;0040}. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0270;0030}	**Muut kuin pk-yrityksiltä olevat saamiset – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (standardimenetelmä)** Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten pk-yrityksiltä olevien saamisten riskipainotetut standardimenetelmän mukaiset vastuuerät, joita ei ole ilmoitettu soluissa {0230;0040} ja {0250;0040}. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0270;0040}	**Muut kuin pk-yrityksiltä olevat saamiset – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (IRB-menetelmä)** Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten yrityssaamisten riskipainotettujen IRB-menetelmän mukaisten vastuuerien yhteismäärä, joilla ei ole vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta ja joita ei ole ilmoitettu soluissa {0230;0040} ja {0250;0040}. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0280;0010}	**Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (standardimenetelmä)** Laitosten on ilmoitettava maksukyvyttömyystilassa olevien ja siten vakavaraisuusasetuksen 127 artiklan mukaisten saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen standardimenetelmän mukaisten vastuiden arvo.
{0280;0020}	**Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (IRB-menetelmä)** Laitosten on ilmoitettava sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan mukaisiin vastuuryhmiin kuuluvien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joissa on tapahtunut 178 artiklan mukainen maksukyvyttömyys.
{0280;0030}	**Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (standardimenetelmä)** Laitosten on ilmoitettava maksukyvyttömyystilassa olevien ja siten vakavaraisuusasetuksen 127 artiklan mukaisten saamisten riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä.
{0280;0040}	**Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (IRB-menetelmä)** Laitosten on ilmoitettava sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan mukaisiin vastuuryhmiin kuuluvien saamisten riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, joissa on tapahtunut 178 artiklan mukainen maksukyvyttömyys.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
{0290;0010}	**Muut vastuut – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan k, m, n, o, p ja q alakohdan mukaisiin vastuuryhmiin kuuluvien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava tässä varat, jotka vähennetään omista varoista (esim. aineettomat hyödykkeet), mutta joita ei muuten voida luokitella, vaikka tällaista luokittelua ei vaadita riskiperusteisten omien varojen vaatimusten määrittelemiseksi sarakkeissa {*; 0030} ja {*; 0040}. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0290;0020}	**Muut vastuut – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan e, f ja g alakohdan mukaisiin vastuuryhmiin kuuluvien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava tässä varat, jotka vähennetään omista varoista (esim. aineettomat hyödykkeet), mutta joita ei muuten voida luokitella, vaikka tällaista luokittelua ei vaadita riskiperusteisten omien varojen vaatimusten määrittelemiseksi sarakkeissa {*; 0030} ja {*; 0040}. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0290;0030}	**Muut saamiset – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan k, m, n, o, p ja q alakohdan mukaisiin vastuuryhmiin kuuluvien saamisten riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0290;0040}	**Muut saamiset – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan e, f ja g alakohdan mukaisiin vastuuryhmiin kuuluvien saamisten riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0300;0010}	**Joista: Arvopaperistamisvastuut – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan m alakohdan mukaisten arvopaperistamissaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen standardimenetelmän mukaisten vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0300;0020}	**Joista: Arvopaperistamisvastuut – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan f alakohdan mukaisten arvopaperistamissaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen IRB-menetelmän mukaisten vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0300;0030}	**Joista: Arvopaperistamisvastuut – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan m alakohdan mukaisten arvopaperistamissaamisten riskipainotetut standardimenetelmän mukaiset vastuuerät. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0300;0040}	**Joista: Arvopaperistamisvastuut – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan f alakohdan mukaisten arvopaperistamissaamisten riskipainotettujen IRB-menetelmän mukaisten vastuuerien yhteismäärä. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
{0310;0010}	**Kaupan rahoitus (lisätietoerä) – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)** Sellaisten taseisiin sisältyvien erien vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, jotka koskevat luotonantoa tavaroiden tai palvelujen tuojille tai viejille tuonti- tai vientiluottojen ja vastaavien rahoitustoimien avulla. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0310;0020}	**Kaupan rahoitus (lisätietoerä) – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (IRB-menetelmä)** Sellaisten taseisiin sisältyvien erien vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrä, jotka koskevat luotonantoa tavaroiden tai palvelujen tuojille tai viejille tuonti- tai vientiluottojen ja vastaavien rahoitustoimien avulla. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0310;0030}	**Kaupan rahoitus (lisätietoerä) – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (standardimenetelmä)** Sellaisten taseisiin sisältyvien erien riskipainotettujen vastuiden arvo, jotka koskevat luotonantoa tavaroiden tai palvelujen tuojille tai viejille tuonti- tai vientiluottojen ja vastaavien rahoitustoimien avulla. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0310;0040}	**Kaupan rahoitus (lisätietoerä) – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (IRB-menetelmä)** Sellaisten taseisiin sisältyvien erien riskipainotetut vastuuerät, jotka koskevat luotonantoa tavaroiden tai palvelujen tuojille tai viejille tuonti- tai vientiluottojen ja vastaavien rahoitustoimien avulla. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.
{0320;0010}	**Joista: Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvat erät – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (standardimenetelmä)** Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvien kaupan rahoitukseen liittyvien taseeseen sisältyvien erien vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. Taulukon LR4 osalta virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvilla erillä tarkoitetaan valtion tai muun elimen, kuten vientiluottolaitoksen, tarjoamaa julkista tukea, kuten suoraa luottoa/rahoitusta, jälleenrahoitusta, korkotukea (jossa koko luoton kestoajaksi taataan kiinteä korko), kehitysapurahoitusta (lainat ja lahjoitukset), vientiluottovakuutuksia ja takauksia. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0320;0020}	**Joista: Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvat erät – Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – Vastuut (IRB-menetelmä)** Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvien kaupan rahoitukseen liittyvien taseeseen sisältyvien erien vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrä. Taulukon LR4 osalta virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvilla erillä tarkoitetaan valtion tai muun elimen, kuten vientiluottolaitoksen, tarjoamaa julkista tukea, kuten suoraa luottoa/rahoitusta, jälleenrahoitusta, korkotukea (jossa koko luoton kestoajaksi taataan kiinteä korko), kehitysapurahoitusta (lainat ja lahjoitukset), vientiluottovakuutuksia ja takauksia. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
{0320;0030}	**Joista: Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvat erät – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (standardimenetelmä)** Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvien kaupan rahoitukseen liittyvien taseeseen sisältyvien erien riskipainotettujen vastuuerien arvo. Taulukon LR4 osalta virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvilla erillä tarkoitetaan valtion tai muun elimen, kuten vientiluottolaitoksen, tarjoamaa julkista tukea, kuten suoraa luottoa/rahoitusta, jälleenrahoitusta, korkotukea (jossa koko luoton kestoajaksi taataan kiinteä korko), kehitysapurahoitusta (lainat ja lahjoitukset), vientiluottovakuutuksia ja takauksia. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä standardimenetelmän mukaisia vastuita.
{0320;0040}	**Joista: Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvat erät – Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä – Vastuut (IRB-menetelmä)** Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvien kaupan rahoitukseen liittyvien taseeseen sisältyvien erien riskipainotetut vastuuerät. Taulukon LR4 osalta virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvilla erillä tarkoitetaan valtion tai muun elimen, kuten vientiluottolaitoksen, tarjoamaa julkista tukea, kuten suoraa luottoa/rahoitusta, jälleenrahoitusta, korkotukea (jossa koko luoton kestoajaksi taataan kiinteä korko), kehitysapurahoitusta (lainat ja lahjoitukset), vientiluottovakuutuksia ja takauksia. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä IRB-menetelmän mukaisia vastuita.

6. **C 44.00 – Yleiset tiedot (LR5)**

28. Tähän kootaan lisätiedot laitoksen toimintojen ja laitoksen valitsemien sääntelyvaihtoehtojen luokittelua varten.

Rivi ja sarake	Ohjeet
{0010;0010}	**Laitoksen yritysrakenne** Laitoksen on valittava yritysrakenteekseen jokin seuraavista: — osakeyhtiö, — keskinäinen yhtiö/osuuskunta, — muu kuin osakeyhtiö.
{0020;0010}	**Johdannaisten käsittely** Laitoksen on määritettävä johdannaisten käsittelytavakseen toinen seuraavista: — Vastapuoliriskin standardimenetelmä (SA-CCR); — Yksinkertaistettu vastapuoliriskin standardimenetelmä; — Alkuperäisen hankinta-arvon menetelmä,
{0040;0010}	**Laitoksen luokitus** Laitoksen on valittava luokituksekseen jokin seuraavista: — yleispankkitoiminnot (vähittäis-/yrityspankkitoiminta ja investointipankkitoiminta), — vähittäis-/yrityspankkitoiminta, — investointipankkitoiminta,

Rivi ja sarake	Ohjeet
	— erityiskohteiden rahoitustoiminta, — Julkiset kehitysluottolaitokset; — muu liiketoimintamalli.
{0070;0010}	**Laitos, jolla on julkinen kehittämisyksikkö** Laitosten, jotka eivät ole julkisia kehitysluottolaitoksia, on ilmoitettava, onko niillä julkinen kehitysyksikkö.
{0080;0010} {00090;0010} {0100;0010}	**Yhteisö, joka on myöntänyt takauksen julkiselle kehitysluottolaitokselle tai -yksiköllä vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisesti: Keskushallinto, aluehallinto tai paikallisviranomainen** Laitosten, jotka ovat joko julkisia kehitysluottolaitoksia tai joilla on julkinen kehitysyksikkö, on ilmoitettava, onko niiden takaajana keskushallinto, aluehallinto tai paikallisviranomainen. Laitosten on merkittävä ”TRUE” riville, joka vastaa sovellettavaa suojan tarjoajatyyppiä tai -tyyppejä, ja muussa tapauksessa ”FALSE”.
{0080;0010}	**Valtion takaamat julkiset kehitysluottolaitokset/kehitysyksiköt**
{0090;0010}	**Aluehallinnon takaamat julkiset kehitysluottolaitokset/kehitysyksiköt**
{0100;0010}	**Paikallisviranomaisen takaamat julkiset kehitysluottolaitokset/kehitysyksiköt**
{0110;0010} {0120;0010} {0130;0010}	**Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisesti saadun takauksen tyyppi** Laitosten, jotka ovat joko julkisia kehitysluottolaitoksia tai joilla on julkinen kehitysyksikkö, on ilmoitettava saadun suojan tyyppi. Laitosten on merkittävä ”TRUE” riville, joka vastaa sovellettavaa suojan tarjoajatyyppiä tai -tyyppejä, ja muussa tapauksessa ”FALSE”.
{0110;0010}	**Velvollisuus suojella luottolaitosten elinkelpoisuutta**
{0120;0010}	**Suora takaus luottolaitosten omien varojen vaatimuksille, rahoitusvaatimuksille tai myönnetyille edistämislainoille**
{0130;0010}	**Epäsuora takaus luottolaitosten omien varojen vaatimuksille, rahoitusvaatimuksille tai myönnetyille edistämislainoille**

7. **C 48.00 Vähimmäisomavaraisuusasteen volatiliteetti (LR6)**

29. Tietoja kerätään vähimmäisomavaraisuusasteen volatiliteetin seuraamiseksi. Vain suuret laitokset ilmoittavat nämä tiedot.

8. **C 48.01 Vähimmäisomavaraisuusasteen volatiliteetti: Raportointikauden keskiarvo**

Rivi ja sarake	Ohjeet
{0010;0010}	**Raportointikauden keskiarvo – Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuuarvo** Laitosten on ilmoitettava arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuuarvon raportointivuosineljänneksen päivittäisten arvojen keskiarvo, josta on vähennetty vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyihin kaupankäyntivastuisiin, sellaisena kuin se on määritelty lomakkeen C47.00 riveillä 0010 ja 0050.

Rivi ja sarake	Ohjeet
{0010;0020}	**Raportointikauden keskiarvo – Oikaisut arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien myynnin kirjanpitotapahtumiin** Laitosten on ilmoitettava lomakkeen C47.00 rivillä 0230 määriteltyjen arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien myynnin kirjanpitotapahtumiin tehtyjen oikaisujen päivittäisten arvojen keskiarvo raportointivuosineljännekseltä.

9. **C 48.02 Vähimmäisomavaraisuusasteen volatiliteetti: Raportointikauden päivittäiset arvot**

30. Ilmoitetaan vuosineljänneksen päiväkohtaiset arvot.

Rivi ja sarake	Ohjeet
{0010;0010}	**Viitepäivämäärä raportointikaudella** Laitosten on ilmoitettava päivämäärä, johon ilmoitettu päiväkohtainen arvo viittaa. Ilmoitus on tehtävä raportointivuosineljänneksen jokaiselta päivältä.
{0010;0020}	**Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuuarvo** Laitosten on ilmoitettava arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuuarvon raportointivuosineljänneksen päivittäiset arvot, josta on vähennetty vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyihin kaupankäyntivastuisiin, sellaisena kuin se on määritelty lomakkeen C47.00 riveillä 0010 ja 0050.
{0010;0030}	**Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien myynnin kirjanpitotapahtumien oikaisut** Laitosten on ilmoitettava lomakkeen C47.00 rivillä 0230 määriteltyjen arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien myynnin kirjanpitotapahtumiin tehtyjen oikaisujen päivittäiset arvot raportointivuosineljännekseltä.

LIITE XII

PYSYVÄSTÄ VARAINHANKINNASTA RAPORTOINTI

MAKSUVALMIUSLOMAKKEET		
Lomakkeen numero	**Lomakkeen koodi**	**Lomakkeen/lomakeryhmän nimi**
PYSYVÄN VARAINHANKINNAN VAATIMUS (NSFR)		
80	C 80.00	VAADITTU PYSYVÄ RAHOITUS
81	C 81.00	KÄYTETTÄVISSÄ OLEVA PYSYVÄ RAHOITUS
YKSINKERTAISTETTU PYSYVÄN VARAINHANKINNAN VAATIMUS (NSFR)		
82	C 82.00	YKSINKERTAISTETTU VAADITTU PYSYVÄ RAHOITUS
83	C 83.00	YKSINKERTAISTETTU KÄYTETTÄVISSÄ OLEVA PYSYVÄ RAHOITUS
NSFR – TIIVISTELMÄ		
84	C 84.00	NSFR – TIIVISTELMÄ

C 80.00 – NSFR – VAADITTU PYSYVÄ RAHOITUS

Valuutta	

			Määrä			
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan			Laadukkaat likvidit varat
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
Rivi	Tunniste	Erä	0010	0020	0030	0040
0010	1	**VAADITTU PYSYVÄ RAHOITUS**				
0020	1.1	**Vaadittu pysyvä rahoitus keskuspankilta olevista varoista**				
0030	1.1.1	Käteisvarat ja varannot keskuspankeissa ja laadukkaita likvidejä varoja olevat saamiset keskuspankeilta				
0040	1.1.1.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta				
0050	1.1.1.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi				
0060	1.1.1.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				
0070	1.1.2	muut keskuspankeilta olevat saamiset, jotka eivät ole laadukkaita likvidejä varoja				
0080	1.2	**Vaadittu pysyvä rahoitus likvideistä varoista**				
0090	1.2.1	tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 0 %:n arvonleikkausta				
0100	1.2.1.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta				
0110	1.2.1.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi				
0120	1.2.1.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				
0130	1.2.2	tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 5 %:n arvonleikkausta				

			Määrä			
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan			Laadukkaat likvidit varat
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
Rivi	Tunniste	Erä	0010	0020	0030	0040
0140	1.2.2.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta				
0150	1.2.2.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi				
0160	1.2.2.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				
0170	1.2.3	tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 7 %:n arvonleikkausta				
0180	1.2.3.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta				
0190	1.2.3.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi				
0200	1.2.3.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				
0210	1.2.4	tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 12 %:n arvonleikkausta				
0220	1.2.4.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta				
0230	1.2.4.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi				
0240	1.2.4.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				
0250	1.2.5	tason 2A varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 15 %:n arvonleikkausta				
0260	1.2.5.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta				

			Määrä			
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan			Laadukkaat likvidit varat
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
Rivi	Tunniste	Erä	0010	0020	0030	0040
0270	1.2.5.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi				
0280	1.2.5.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				
0290	1.2.6	tason 2A varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 20 %:n arvonleikkausta				
0300	1.2.6.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta				
0310	1.2.6.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi				
0320	1.2.6.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				
0330	1.2.7	tason 2B arvopaperistamiset, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 25 %:n arvonleikkausta				
0340	1.2.7.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta				
0350	1.2.7.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi				
0360	1.2.7.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				
0370	1.2.8	tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 30 %:n arvonleikkausta				
0380	1.2.8.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta				
0390	1.2.8.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi				

			Määrä			
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan			Laadukkaat likvidit varat
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
Rivi	Tunniste	Erä	0010	0020	0030	0040
0400	1.2.8.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				
0410	1.2.9	tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 35 %:n arvonleikkausta				
0420	1.2.9.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta				
0430	1.2.9.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi				
0440	1.2.9.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				
0450	1.2.10	tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 40 %:n arvonleikkausta				
0460	1.2.10.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta				
0470	1.2.10.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi				
0480	1.2.10.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				
0490	1.2.11	tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 50 %:n arvonleikkausta				
0500	1.2.11.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi				
0510	1.2.11.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				
0520	1.2.12	tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 55 %:n arvonleikkausta				
0530	1.2.12.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi				

			Määrä			
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan			Laadukkaat likvidit varat
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
Rivi	Tunniste	Erä	0010	0020	0030	0040
0540	1.2.12.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				
0550	1.2.13	katepoolissa olevat kiinnitetyt laadukkaat likvidit varat, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				
0560	1.3	**Vaadittu pysyvä rahoitus arvopapereista, jotka eivät ole likvidejä varoja**				
0570	1.3.1	arvopaperit, jotka eivät ole laadukkaita likvidejä varoja, ja pörssissä noteeratut osakkeet				
0580	1.3.1.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi				
0590	1.3.1.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				
0600	1.3.2	osakkeet, jotka eivät ole laadukkaita likvidejä varoja ja joilla ei käydä kauppaa pörssissä				
0610	1.3.3	katepoolissa olevat kiinnitetyt arvopaperit, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi ja jotka eivät ole laadukkaita likvidejä varoja				
0620	1.4	**Vaadittu pysyvä rahoitus lainoista**				
0630	1.4.1	toiminnalliset talletukset				
0640	1.4.2	arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet rahoitusalan asiakkaiden kanssa				
0650	1.4.2.1	vakuutena tason 1 varoja, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 0 %:n arvonleikkausta				
0660	1.4.2.1.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta				

			Määrä			
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan			Laadukkaat likvidit varat
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
Rivi	Tunniste	Erä	0010	0020	0030	0040
0670	1.4.2.1.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi				
0680	1.4.2.1.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				
0690	1.4.2.2	vakuutena muita varoja				
0700	1.4.2.2.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta				
0710	1.4.2.2.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi				
0720	1.4.2.2.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				
0730	1.4.3	muut luotot ja ennakot rahoitusalan asiakkaille				
0740	1.4.4	katepoolissa olevat kiinnitetyt varat, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				
0750	1.4.5	lainat rahoitusalan ulkopuolisille asiakkaille, jotka eivät ole keskuspankkeja, kun kyseisiin lainoihin sovelletaan enintään 35 %:n riskipainoa				
0760	1.4.5.0.1	josta asuinkiinteistövakuudelliset luotot				
0770	1.4.5.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta				
0780	1.4.5.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi				
0790	1.4.5.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				

			Määrä			
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan			Laadukkaat likvidit varat
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
Rivi	Tunniste	Erä	0010	0020	0030	0040
0800	1.4.6	muut lainat rahoitusalan ulkopuolisille asiakkaille, jotka eivät ole keskuspankkeja				
0810	1.4.6.0.1	josta asuinkiinteistövakuudelliset luotot				
0820	1.4.6.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi				
0830	1.4.6.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				
0840	1.4.7	kaupan rahoitukseen liittyvät taseeseen sisältyvät tuotteet				
0850	1.5	**Vaadittu pysyvä rahoitus keskinäisesti riippuvaisista varoista**				
0860	1.5.1	keskitetyt säännellyt säästöt				
0870	1.5.2	edistämislainat sekä luottojärjestelyt ja likviditeettisopimukset				
0880	1.5.3	edellytykset täyttävät katetut joukkolainat				
0890	1.5.4	johdannaisasiakkaisiin liittyvät määritystoiminnot				
0900	1.5.5	muut				
0910	1.6	**Vaadittu pysyvä rahoitus ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäisistä varoista, jos sovelletaan etuuskohtelua**				
0920	1.7	**Vaadittu pysyvä rahoitus johdannaisista**				
0930	1.7.1	Vaadittu pysyvä rahoitus johdannaisveloille				
0940	1.7.2	Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvarat				

			Määrä			
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan			Laadukkaat likvidit varat
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
Rivi	Tunniste	Erä	0010	0020	0030	0040
0950	1.7.3	asetettu alkumarginaali				
0960	1.8	**Vaadittu pysyvä rahoitus osuuksista keskusvastapuolen maksulaiminlyöntirahastoon**				
0970	1.9	**Vaadittu pysyvä rahoitus muista varoista**				
0980	1.9.1	hyödykkeet, joilla käydään fyysistä kauppaa				
0990	1.9.1.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi				
1000	1.9.1.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				
1010	1.9.2	kaupantekopäivän saamiset				
1020	1.9.3	järjestämättömät varat				
1030	1.9.4	muut varat				
1040	1.10	**Vaadittu pysyvä rahoitus taseen ulkopuolisista eristä**				
1050	1.10.1	sitovat järjestelyt ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä, jos sovelletaan etuuskohtelua				
1060	1.10.2	sitovat järjestelyt				
1070	1.10.3	kaupan rahoitukseen liittyvät taseen ulkopuoliset erät				
1080	1.10.4	järjestämättömät taseen ulkopuoliset erät				
1090	1.10.5	muut taseen ulkopuoliset vastuut, joille toimivaltainen viranomainen on määrittänyt vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimen				

			Vaaditun pysyvän rahoituksen standardikerroin			
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan			Laadukkaat likvidit varat
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
Rivi	Tunniste	Erä	0050	0060	0070	0080
0010	1	**VAADITTU PYSYVÄ RAHOITUS**				
0020	1.1	**Vaadittu pysyvä rahoitus keskuspankilta olevista varoista**				
0030	1.1.1	Käteisvarat ja varannot keskuspankeissa ja laadukkaita likvidejä varoja olevat saamiset keskuspankeilta				
0040	1.1.1.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta	0 %	0 %	0 %	0 %
0050	1.1.1.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi	50 %	50 %	50 %	50 %
0060	1.1.1.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi	100 %	100 %	100 %	100 %
0070	1.1.2	muut keskuspankeilta olevat saamiset, jotka eivät ole laadukkaita likvidejä varoja	0 %	50 %	100 %	
0080	1.2	**Vaadittu pysyvä rahoitus likvideistä varoista**				
0090	1.2.1	tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 0 %:n arvonleikkausta				
0100	1.2.1.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta				0 %
0110	1.2.1.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi				50 %
0120	1.2.1.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				100 %
0130	1.2.2	tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 5 %:n arvonleikkausta				

			Vaaditun pysyvän rahoituksen standardikerroin			
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan			Laadukkaat likvidit varat
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	0050	0060	0070	0080
0140	1.2.2.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta				5 %
0150	1.2.2.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi				50 %
0160	1.2.2.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				100 %
0170	1.2.3	tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 7 %:n arvonleikkausta				
0180	1.2.3.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta				7 %
0190	1.2.3.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi				50 %
0200	1.2.3.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				100 %
0210	1.2.4	tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 12 %:n arvonleikkausta				
0220	1.2.4.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta				12 %
0230	1.2.4.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi				50 %
0240	1.2.4.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				100 %
0250	1.2.5	tason 2A varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 15 %:n arvonleikkausta				
0260	1.2.5.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta				15 %

			Vaaditun pysyvän rahoituksen standardikerroin			
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan			Laadukkaat likvidit varat
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	0050	0060	0070	0080
0270	1.2.5.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi				50 %
0280	1.2.5.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				100 %
0290	1.2.6	tason 2A varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 20 %:n arvonleikkausta				
0300	1.2.6.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta				20 %
0310	1.2.6.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi				50 %
0320	1.2.6.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				100 %
0330	1.2.7	tason 2B arvopaperistamiset, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 25 %:n arvonleikkausta				
0340	1.2.7.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta				25 %
0350	1.2.7.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi				50 %
0360	1.2.7.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				100 %
0370	1.2.8	tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 30 %:n arvonleikkausta				
0380	1.2.8.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta				30 %
0390	1.2.8.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi				50 %

			Vaaditun pysyvän rahoituksen standardikerroin			
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan			Laadukkaat likvidit varat
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
Rivi	Tunniste	Erä	0050	0060	0070	0080
0400	1.2.8.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				100 %
0410	1.2.9	tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 35 %:n arvonleikkausta				
0420	1.2.9.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta				35 %
0430	1.2.9.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi				50 %
0440	1.2.9.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				100 %
0450	1.2.10	tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 40 %:n arvonleikkausta				
0460	1.2.10.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta				40 %
0470	1.2.10.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi				50 %
0480	1.2.10.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				100 %
0490	1.2.11	tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 50 %:n arvonleikkausta				
0500	1.2.11.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi				50 %
0510	1.2.11.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				100 %
0520	1.2.12	tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 55 %:n arvonleikkausta				
0530	1.2.12.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi				55 %

			Vaaditun pysyvän rahoituksen standardikerroin			
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan			Laadukkaat likvidit varat
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	0050	0060	0070	0080
0540	1.2.12.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				100 %
0550	1.2.13	katepoolissa olevat kiinnitetyt laadukkaat likvidit varat, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				85 %
0560	1.3	**Vaadittu pysyvä rahoitus arvopapereista, jotka eivät ole likvidejä varoja**				
0570	1.3.1	arvopaperit, jotka eivät ole laadukkaita likvidejä varoja, ja pörssissä noteeratut osakkeet				
0580	1.3.1.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi	50 %	50 %	85 %	
0590	1.3.1.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi	100 %	100 %	100 %	
0600	1.3.2	osakkeet, jotka eivät ole laadukkaita likvidejä varoja ja joilla ei käydä kauppaa pörssissä			100 %	
0610	1.3.3	katepoolissa olevat kiinnitetyt arvopaperit, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi ja jotka eivät ole laadukkaita likvidejä varoja	85 %	85 %	85 %	
0620	1.4	**Vaadittu pysyvä rahoitus lainoista**				
0630	1.4.1	toiminnalliset talletukset	50 %	50 %	100 %	
0640	1.4.2	arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet rahoitusalan asiakkaiden kanssa				
0650	1.4.2.1	vakuutena tason 1 varoja, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 0 %:n arvonleikkausta				
0660	1.4.2.1.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta	0 %	50 %	100 %	

			Vaaditun pysyvän rahoituksen standardikerroin			
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan			Laadukkaat likvidit varat
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	0050	0060	0070	0080
0670	1.4.2.1.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi	50 %	50 %	100 %	
0680	1.4.2.1.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi	100 %	100 %	100 %	
0690	1.4.2.2	vakuutena muita varoja				
0700	1.4.2.2.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta	5 %	50 %	100 %	
0710	1.4.2.2.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi	50 %	50 %	100 %	
0720	1.4.2.2.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi	100 %	100 %	100 %	
0730	1.4.3	muut luotot ja ennakot rahoitusalan asiakkaille	10 %	50 %	100 %	
0740	1.4.4	katepoolissa olevat kiinnitetyt varat, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi	85 %	85 %	85 %	
0750	1.4.5	lainat rahoitusalan ulkopuolisille asiakkaille, jotka eivät ole keskuspankkeja, kun kyseisiin lainoihin sovelletaan enintään 35 %:n riskipainoa				
0760	1.4.5.0.1	josta asuinkiinteistövakuudelliset luotot				
0770	1.4.5.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta	50 %	50 %	65 %	
0780	1.4.5.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi	50 %	50 %	65 %	
0790	1.4.5.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi	100 %	100 %	100 %	

			Vaaditun pysyvän rahoituksen standardikerroin			
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan			Laadukkaat likvidit varat
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	0050	0060	0070	0080
0800	1.4.6	muut lainat rahoitusalan ulkopuolisille asiakkaille, jotka eivät ole keskuspankkeja				
0810	1.4.6.0.1	josta asuinkiinteistövakuudelliset luotot				
0820	1.4.6.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi	50 %	50 %	85 %	
0830	1.4.6.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi	100 %	100 %	100 %	
0840	1.4.7	kaupan rahoitukseen liittyvät taseeseen sisältyvät tuotteet	10 %	50 %	85 %	
0850	1.5	**Vaadittu pysyvä rahoitus keskinäisesti riippuvaisista varoista**				
0860	1.5.1	keskitetyt säännellyt säästöt	0 %	0 %	0 %	
0870	1.5.2	edistämislainat sekä luottojärjestelyt ja likviditeettisopimukset	0 %	0 %	0 %	
0880	1.5.3	edellytykset täyttävät katetut joukkolainat	0 %	0 %	0 %	
0890	1.5.4	johdannaisasiakkaisiin liittyvät määritystoiminnot	0 %	0 %	0 %	
0900	1.5.5	muut	0 %	0 %	0 %	
0910	1.6	**Vaadittu pysyvä rahoitus ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäisistä varoista, jos sovelletaan etuuskohtelua**				
0920	1.7	**Vaadittu pysyvä rahoitus johdannaisista**				
0930	1.7.1	Vaadittu pysyvä rahoitus johdannaisveloille	5 %			
0940	1.7.2	Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvarat	100 %			

			Vaaditun pysyvän rahoituksen standardikerroin			
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan			Laadukkaat likvidit varat
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	0050	0060	0070	0080
0950	1.7.3	asetettu alkumarginaali	85 %	85 %	85 %	85 %
0960	1.8	**Vaadittu pysyvä rahoitus osuuksista keskusvastapuolen maksulaiminlyöntirahastoon**	85 %	85 %	85 %	85 %
0970	1.9	**Vaadittu pysyvä rahoitus muista varoista**				
0980	1.9.1	hyödykkeet, joilla käydään fyysistä kauppaa				
0990	1.9.1.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi			85 %	
1000	1.9.1.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi			100 %	
1010	1.9.2	kaupantekopäivän saamiset	0 %			
1020	1.9.3	järjestämättömät varat	100 %	100 %	100 %	
1030	1.9.4	muut varat	50 %	50 %	100 %	
1040	1.10	**Vaadittu pysyvä rahoitus taseen ulkopuolisista eristä**				
1050	1.10.1	sitovat järjestelyt ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä, jos sovelletaan etuuskohtelua				
1060	1.10.2	sitovat järjestelyt	5 %	5 %	5 %	
1070	1.10.3	kaupan rahoitukseen liittyvät taseen ulkopuoliset erät	5 %	7.5 %	10 %	
1080	1.10.4	järjestämättömät taseen ulkopuoliset erät	100 %	100 %	100 %	
1090	1.10.5	muut taseen ulkopuoliset vastuut, joille toimivaltainen viranomainen on määrittänyt vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimen				

			Sovellettava vaaditun pysyvän rahoituksen kerroin				Vaadittu pysyvä rahoitus
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan			Laadukkaat likvidit varat	
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi		
Rivi	Tunniste	Erä	0090	0100	0110	0120	0130
0010	1	**VAADITTU PYSYVÄ RAHOITUS**					
0020	1.1	**Vaadittu pysyvä rahoitus keskuspankilta olevista varoista**					
0030	1.1.1	Käteisvarat ja varannot keskuspankeissa ja laadukkaita likvidejä varoja olevat saamiset keskuspankeilta					
0040	1.1.1.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta					
0050	1.1.1.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi					
0060	1.1.1.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi					
0070	1.1.2	muut keskuspankeilta olevat saamiset, jotka eivät ole laadukkaita likvidejä varoja					
0080	1.2	**Vaadittu pysyvä rahoitus likvideistä varoista**					
0090	1.2.1	tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 0 %:n arvonleikkausta					
0100	1.2.1.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta					
0110	1.2.1.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi					
0120	1.2.1.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi					
0130	1.2.2	tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 5 %:n arvonleikkausta					

			Sovellettava vaaditun pysyvän rahoituksen kerroin				Vaadittu pysyvä rahoitus
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan			Laadukkaat likvidit varat	
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi		
Rivi	Tunniste	Erä	0090	0100	0110	0120	0130
0140	1.2.2.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta					
0150	1.2.2.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi					
0160	1.2.2.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi					
0170	1.2.3	tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 7 %:n arvonleikkausta					
0180	1.2.3.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta					
0190	1.2.3.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi					
0200	1.2.3.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi					
0210	1.2.4	tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 12 %:n arvonleikkausta					
0220	1.2.4.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta					
0230	1.2.4.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi					
0240	1.2.4.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi					
0250	1.2.5	tason 2A varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 15 %:n arvonleikkausta					
0260	1.2.5.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta					

			Sovellettava vaaditun pysyvän rahoituksen kerroin				Vaadittu pysyvä rahoitus
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan			Laadukkaat likvidit varat	
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi		
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	0090	0100	0110	0120	0130
0270	1.2.5.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi					
0280	1.2.5.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi					
0290	1.2.6	tason 2A varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 20 %:n arvonleikkausta					
0300	1.2.6.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta					
0310	1.2.6.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi					
0320	1.2.6.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi					
0330	1.2.7	tason 2B arvopaperistamiset, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 25 %:n arvonleikkausta					
0340	1.2.7.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta					
0350	1.2.7.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi					
0360	1.2.7.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi					
0370	1.2.8	tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 30 %:n arvonleikkausta					
0380	1.2.8.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta					
0390	1.2.8.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi					

			Sovellettava vaaditun pysyvän rahoituksen kerroin				Vaadittu pysyvä rahoitus
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan			Laadukkaat likvidit varat	
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi		
Rivi	Tunniste	Erä	0090	0100	0110	0120	0130
0400	1.2.8.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi					
0410	1.2.9	tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 35 %:n arvonleikkausta					
0420	1.2.9.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta					
0430	1.2.9.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi					
0440	1.2.9.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi					
0450	1.2.10	tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 40 %:n arvonleikkausta					
0460	1.2.10.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta					
0470	1.2.10.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi					
0480	1.2.10.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi					
0490	1.2.11	tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 50 %:n arvonleikkausta					
0500	1.2.11.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi					
0510	1.2.11.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi					
0520	1.2.12	tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 55 %:n arvonleikkausta					
0530	1.2.12.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi					

			Sovellettava vaaditun pysyvän rahoituksen kerroin				Vaadittu pysyvä rahoitus
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan			Laadukkaat likvidit varat	
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi		
Rivi	Tunniste	Erä	0090	0100	0110	0120	0130
0540	1.2.12.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi					
0550	1.2.13	katepoolissa olevat kiinnitetyt laadukkaat likvidit varat, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi					
0560	1.3	**Vaadittu pysyvä rahoitus arvopapereista, jotka eivät ole likvidejä varoja**					
0570	1.3.1	arvopaperit, jotka eivät ole laadukkaita likvidejä varoja, ja pörssissä noteeratut osakkeet					
0580	1.3.1.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi					
0590	1.3.1.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi					
0600	1.3.2	osakkeet, jotka eivät ole laadukkaita likvidejä varoja ja joilla ei käydä kauppaa pörssissä					
0610	1.3.3	katepoolissa olevat kiinnitetyt arvopaperit, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi ja jotka eivät ole laadukkaita likvidejä varoja					
0620	1.4	**Vaadittu pysyvä rahoitus lainoista**					
0630	1.4.1	toiminnalliset talletukset					
0640	1.4.2	arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet rahoitusalan asiakkaiden kanssa					
0650	1.4.2.1	vakuutena tason 1 varoja, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 0 %:n arvonleikkausta					
0660	1.4.2.1.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta					

			Sovellettava vaaditun pysyvän rahoituksen kerroin				Vaadittu pysyvä rahoitus
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan			Laadukkaat likvidit varat	
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi		
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	0090	0100	0110	0120	0130
0670	1.4.2.1.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi					
0680	1.4.2.1.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi					
0690	1.4.2.2	vakuutena muita varoja					
0700	1.4.2.2.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta					
0710	1.4.2.2.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi					
0720	1.4.2.2.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi					
0730	1.4.3	muut luotot ja ennakot rahoitusalan asiakkaille					
0740	1.4.4	katepoolissa olevat kiinnitetyt varat, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi					
0750	1.4.5	lainat rahoitusalan ulkopuolisille asiakkaille, jotka eivät ole keskuspankkeja, kun kyseisiin lainoihin sovelletaan enintään 35 %:n riskipainoa					
0760	1.4.5.0.1	josta asuinkiinteistövakuudelliset luotot					
0770	1.4.5.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta					
0780	1.4.5.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi					
0790	1.4.5.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi					

			Sovellettava vaaditun pysyvän rahoituksen kerroin				Vaadittu pysyvä rahoitus
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan			Laadukkaat likvidit varat	
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi		
Rivi	Tunniste	Erä	0090	0100	0110	0120	0130
0800	1.4.6	muut lainat rahoitusalan ulkopuolisille asiakkaille, jotka eivät ole keskuspankkeja					
0810	1.4.6.0.1	josta asuinkiinteistövakuudelliset luotot					
0820	1.4.6.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi					
0830	1.4.6.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi					
0840	1.4.7	kaupan rahoitukseen liittyvät taseeseen sisältyvät tuotteet					
0850	1.5	**Vaadittu pysyvä rahoitus keskinäisesti riippuvaisista varoista**					
0860	1.5.1	keskitetyt säännellyt säästöt					
0870	1.5.2	edistämislainat sekä luottojärjestelyt ja likviditeettisopimukset					
0880	1.5.3	edellytykset täyttävät katetut joukkolainat					
0890	1.5.4	johdannaisasiakkaisiin liittyvät määritystoiminnot					
0900	1.5.5	muut					
0910	1.6	**Vaadittu pysyvä rahoitus ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäisistä varoista, jos sovelletaan etuuskohtelua**					
0920	1.7	**Vaadittu pysyvä rahoitus johdannaisista**					
0930	1.7.1	Vaadittu pysyvä rahoitus johdannaisveloille					
0940	1.7.2	Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvarat					

			Sovellettava vaaditun pysyvän rahoituksen kerroin				Vaadittu pysyvä rahoitus
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan			Laadukkaat likvidit varat	
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi		
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	0090	0100	0110	0120	0130
0950	1.7.3	asetettu alkumarginaali					
0960	1.8	**Vaadittu pysyvä rahoitus osuuksista keskusvastapuolen maksulaiminlyöntirahastoon**					
0970	1.9	**Vaadittu pysyvä rahoitus muista varoista**					
0980	1.9.1	hyödykkeet, joilla käydään fyysistä kauppaa					
0990	1.9.1.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi					
1000	1.9.1.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi					
1010	1.9.2	kaupantekopäivän saamiset					
1020	1.9.3	järjestämättömät varat					
1030	1.9.4	muut varat					
1040	1.10	**Vaadittu pysyvä rahoitus taseen ulkopuolisista eristä**					
1050	1.10.1	sitovat järjestelyt ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä, jos sovelletaan etuuskohtelua					
1060	1.10.2	sitovat järjestelyt					
1070	1.10.3	kaupan rahoitukseen liittyvät taseen ulkopuoliset erät					
1080	1.10.4	järjestämättömät taseen ulkopuoliset erät					
1090	1.10.5	muut taseen ulkopuoliset vastuut, joille toimivaltainen viranomainen on määrittänyt vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimen					

C 81.00 – NSFR – KÄYTETTÄVISSÄ OLEVA PYSYVÄ RAHOITUS

Valuutta	

Rivi	Tunniste	Erä	Määrä		
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi
			0010	0020	0030
0010	2	**KÄYTETTÄVISSÄ OLEVA PYSYVÄ RAHOITUS**			
0020	2.1	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus pääomaeristä ja -instrumenteista**			
0030	2.1.1	Ydinpääoma (CET 1)			
0040	2.1.2	Ensisijainen lisäpääoma (AT 1)			
0050	2.1.3	Toissijainen pääoma (T2)			
0060	2.1.4	Muut pääomainstrumentit			
0070	2.2	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus vähittäistalletuksista**			
0080	2.2.0.1	josta vähittäisjoukkolainat			
0090	2.2.1	Stabiilit vähittäistalletukset			
0100	2.2.0.2	josta ennenaikaisesta nostosta maksettavalla olennaisella sakolla			
0110	2.2.2	Muut vähittäistalletukset			
0120	2.2.0.3	josta ennenaikaisesta nostosta maksettavalla olennaisella sakolla			
0130	2.3	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus muilta rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)**			
0140	2.3.0.1	josta arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet			

Rivi	Tunniste	Erä	Määrä		
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi
			0010	0020	0030
0150	2.3.0.2	josta toiminnalliset talletukset			
0160	2.3.1	Jäsenvaltion tai kolmannen maan keskushallinnon myöntämät velat			
0170	2.3.2	Jäsenvaltion tai kolmannen maan alue- tai paikallisviranomaisten myöntämät velat			
0180	2.3.3	Jäsenvaltion tai kolmannen maan julkisyhteisön tai julkisoikeudellisen laitoksen myöntämät velat			
0190	2.3.4	Kansainvälisten kehityspankkien ja kansainvälisten organisaatioiden myöntämät velat			
0200	2.3.5	Rahoitusalan ulkopuolisten yritysasiakkaiden myöntämät velat			
0210	2.3.6	Luotto-osuuskuntien, henkilökohtaisten sijoitusyhtiöiden ja talletusten välittäjien myöntämät velat			
0220	2.4	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäisistä veloista ja sitovista järjestelyistä, jos sovelletaan etuuskohtelua**			
0230	2.5	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus rahoitusalan asiakkailta ja keskuspankeilta**			
0240	2.5.0.1	josta verkoston jäsenten keskuslaitokseen tekemät avistatalletukset			
0250	2.5.1	EKP:n tai jonkun jäsenvaltion keskuspankin myöntämät velat			
0260	2.5.2	Kolmannen maan keskuspankin myöntämät velat			
0270	2.5.3	Rahoitusalan asiakkaiden myöntämät velat			

Rivi	Tunniste	Erä	Määrä		
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi
			0010	0020	0030
0280	2.5.3.1	Toiminnalliset talletukset			
0290	2.5.3.2	Ylimääräiset toiminnalliset talletukset			
0300	2.5.3.3	Muut velat			
0310	2.6	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus myönnetyistä veloista, joiden vastapuolta ei voida määrittää**			
0320	2.7	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus johdannaisiin liittyvistä nettoveloista**			
0330	2.8	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus keskinäisesti riippuvaisista veloista**			
0340	2.8.1	Keskitetyt säännellyt säästöt			
0350	2.8.2	Edistämislainat sekä luottojärjestelyt ja likviditeettisopimukset			
0360	2.8.3	Edellytykset täyttävät katetut joukkolainat			
0370	2.8.4	Johdannaisasiakkaisiin liittyvät määritystoiminnot			
0380	2.8.5	Muut			
0390	2.9	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus muista veloista**			
0400	2.9.1	Kaupantekopäivän maksettavat			
0410	2.9.2	Laskennalliset verovelat			
0420	2.9.3	Vähemmistöosuudet			
0430	2.9.4	Muut velat			

Rivi	Tunniste	Erä	Käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen standardikerroin		
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi
			0040	0050	0060
0010	2	**KÄYTETTÄVISSÄ OLEVA PYSYVÄ RAHOITUS**			
0020	2.1	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus pääomaeristä ja -instrumenteista**			
0030	2.1.1	Ydinpääoma (CET 1)			100 %
0040	2.1.2	Ensisijainen lisäpääoma (AT 1)	0 %	0 %	100 %
0050	2.1.3	Toissijainen pääoma (T2)	0 %	0 %	100 %
0060	2.1.4	Muut pääomainstrumentit	0 %	0 %	100 %
0070	2.2	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus vähittäistalletuksista**			
0080	2.2.0.1	josta vähittäisjoukkolainat			
0090	2.2.1	Stabiilit vähittäistalletukset	95 %	95 %	100 %
0100	2.2.0.2	josta ennenaikaisesta nostosta maksettavalla olennaisella sakolla			100 %
0110	2.2.2	Muut vähittäistalletukset	90 %	90 %	100 %
0120	2.2.0.3	josta ennenaikaisesta nostosta maksettavalla olennaisella sakolla			100 %
0130	2.3	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus muilta rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)**			
0140	2.3.0.1	josta arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet			

Rivi	Tunniste	Erä	Käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen standardikerroin		
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi
			0040	0050	0060
0150	2.3.0.2	josta toiminnalliset talletukset			
0160	2.3.1	Jäsenvaltion tai kolmannen maan keskushallinnon myöntämät velat	50 %	50 %	100 %
0170	2.3.2	Jäsenvaltion tai kolmannen maan alue- tai paikallisviranomaisten myöntämät velat	50 %	50 %	100 %
0180	2.3.3	Jäsenvaltion tai kolmannen maan julkisyhteisön tai julkisoikeudellisen laitoksen myöntämät velat	50 %	50 %	100 %
0190	2.3.4	Kansainvälisten kehityspankkien ja kansainvälisten organisaatioiden myöntämät velat	50 %	50 %	100 %
0200	2.3.5	Rahoitusalan ulkopuolisten yritysasiakkaiden myöntämät velat	50 %	50 %	100 %
0210	2.3.6	Luotto-osuuskuntien, henkilökohtaisten sijoitusyhtiöiden ja talletusten välittäjien myöntämät velat	50 %	50 %	100 %
0220	2.4	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäisistä veloista ja sitovista järjestelyistä, jos sovelletaan etuuskohtelua**			
0230	2.5	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus rahoitusalan asiakkailta ja keskuspankeilta**			
0240	2.5.0.1	josta verkoston jäsenten keskuslaitokseen tekemät avistatalletukset			
0250	2.5.1	EKP:n tai jonkun jäsenvaltion keskuspankin myöntämät velat	0 %	50 %	100 %
0260	2.5.2	Kolmannen maan keskuspankin myöntämät velat	0 %	50 %	100 %
0270	2.5.3	Rahoitusalan asiakkaiden myöntämät velat			

Rivi	Tunniste	Erä	Käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen standardikerroin		
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi
			0040	0050	0060
0280	2.5.3.1	Toiminnalliset talletukset	50 %	50 %	100 %
0290	2.5.3.2	Ylimääräiset toiminnalliset talletukset	0 %	50 %	100 %
0300	2.5.3.3	Muut velat	0 %	50 %	100 %
0310	2.6	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus myönnetyistä veloista, joiden vastapuolta ei voida määrittää**	0 %	50 %	100 %
0320	2.7	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus johdannaisiin liittyvistä nettoveloista**	0 %	0 %	0 %
0330	2.8	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus keskinäisesti riippuvaisista veloista**			
0340	2.8.1	Keskitetyt säännellyt säästöt	0 %	0 %	0 %
0350	2.8.2	Edistämislainat sekä luottojärjestelyt ja likviditeettisopimukset	0 %	0 %	0 %
0360	2.8.3	Edellytykset täyttävät katetut joukkolainat	0 %	0 %	0 %
0370	2.8.4	Johdannaisasiakkaisiin liittyvät määritystoiminnot	0 %	0 %	0 %
0380	2.8.5	Muut	0 %	0 %	0 %
0390	2.9	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus muista veloista**			
0400	2.9.1	Kaupantekopäivän maksettavat	0 %	0 %	0 %
0410	2.9.2	Laskennalliset verovelat	0 %	50 %	100 %
0420	2.9.3	Vähemmistöosuudet	0 %	50 %	100 %
0430	2.9.4	Muut velat	0 %	50 %	100 %

Rivi	Tunniste	Erä	Sovellettava käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen kerroin			Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi	Yhteensä
			0070	0080	0090	0100
0010	2	**KÄYTETTÄVISSÄ OLEVA PYSYVÄ RAHOITUS**				
0020	2.1	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus pääomaeristä ja -instrumenteista**				
0030	2.1.1	Ydinpääoma (CET 1)				
0040	2.1.2	Ensisijainen lisäpääoma (AT 1)				
0050	2.1.3	Toissijainen pääoma (T2)				
0060	2.1.4	Muut pääomainstrumentit				
0070	2.2	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus vähittäistalletuksista**				
0080	2.2.0.1	josta vähittäisjoukkolainat				
0090	2.2.1	Stabiilit vähittäistalletukset				
0100	2.2.0.2	josta ennenaikaisesta nostosta maksettavalla olennaisella sakolla				
0110	2.2.2	Muut vähittäistalletukset				
0120	2.2.0.3	josta ennenaikaisesta nostosta maksettavalla olennaisella sakolla				
0130	2.3	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus muilta rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)**				
0140	2.3.0.1	josta arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet				

Rivi	Tunniste	Erä	Sovellettava käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen kerroin			Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi	Yhteensä
			0070	0080	0090	0100
0150	2.3.0.2	josta toiminnalliset talletukset				
0160	2.3.1	Jäsenvaltion tai kolmannen maan keskushallinnon myöntämät velat				
0170	2.3.2	Jäsenvaltion tai kolmannen maan alue- tai paikallisviranomaisten myöntämät velat				
0180	2.3.3	Jäsenvaltion tai kolmannen maan julkisyhteisön tai julkisoikeudellisen laitoksen myöntämät velat				
0190	2.3.4	Kansainvälisten kehityspankkien ja kansainvälisten organisaatioiden myöntämät velat				
0200	2.3.5	Rahoitusalan ulkopuolisten yritysasiakkaiden myöntämät velat				
0210	2.3.6	Luotto-osuuskuntien, henkilökohtaisten sijoitusyhtiöiden ja talletusten välittäjien myöntämät velat				
0220	2.4	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäisistä veloista ja sitovista järjestelyistä, jos sovelletaan etuuskohtelua**				
0230	2.5	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus rahoitusalan asiakkailta ja keskuspankeilta**				
0240	2.5.0.1	josta verkoston jäsenten keskuslaitokseen tekemät avistatalletukset				
0250	2.5.1	EKP:n tai jonkun jäsenvaltion keskuspankin myöntämät velat				
0260	2.5.2	Kolmannen maan keskuspankin myöntämät velat				
0270	2.5.3	Rahoitusalan asiakkaiden myöntämät velat				

Rivi	Tunniste	Erä	Sovellettava käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen kerroin			Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus
			< 6 kuukautta	≥ 6 kuukautta < 1 vuosi	≥ 1 vuosi	Yhteensä
			0070	0080	0090	0100
0280	2.5.3.1	Toiminnalliset talletukset				
0290	2.5.3.2	Ylimääräiset toiminnalliset talletukset				
0300	2.5.3.3	Muut velat				
0310	2.6	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus myönnetyistä veloista, joiden vastapuolta ei voida määrittää**				
0320	2.7	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus johdannaisiin liittyvistä nettoveloista**				
0330	2.8	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus keskinäisesti riippuvaisista veloista**				
0340	2.8.1	Keskitetyt säännellyt säästöt				
0350	2.8.2	Edistämislainat sekä luottojärjestelyt ja likviditeettisopimukset				
0360	2.8.3	Edellytykset täyttävät katetut joukkolainat				
0370	2.8.4	Johdannaisasiakkaisiin liittyvät määritystoiminnot				
0380	2.8.5	Muut				
0390	2.9	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus muista veloista**				
0400	2.9.1	Kaupantekopäivän maksettavat				
0410	2.9.2	Laskennalliset verovelat				
0420	2.9.3	Vähemmistöosuudet				
0430	2.9.4	Muut velat				

C 82.00 – NSFR – YKSINKERTAISTETTU VAADITTU PYSYVÄ RAHOITUS

Valuutta	

			Määrä		
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan		Laadukkaat likvidit varat
			< 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
Rivi	Tunniste	Erä	0010	0020	0030
0010	1	**VAADITTU PYSYVÄ RAHOITUS**			
0020	1.1	**Vaadittu pysyvä rahoitus keskuspankilta olevista varoista**			
0030	1.1.1	Käteisvarat ja varannot keskuspankeissa ja laadukkaita likvidejä varoja olevat saamiset keskuspankeilta			
0040	1.1.2	muut keskuspankeilta olevat saamiset, jotka eivät ole laadukkaita likvidejä varoja			
0050	1.2	**Vaadittu pysyvä rahoitus likvideistä varoista**			
0060	1.2.1	tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 0 %:n arvonleikkausta			
0070	1.2.1.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta			
0080	1.2.1.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi			
0090	1.2.1.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi			
0100	1.2.2	tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 7 %:n arvonleikkausta			
0110	1.2.2.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta			
0120	1.2.2.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi			

			Määrä		
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan		Laadukkaat likvidit varat
			< 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
Rivi	Tunniste	Erä	0010	0020	0030
0130	1.2.2.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi			
0140	1.2.3	tason 2A varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 15 %:n arvonleikkausta, ja yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 0–20 %:n arvonleikkausta			
0150	1.2.3.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta			
0160	1.2.3.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi			
0170	1.2.3.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi			
0180	1.2.4	tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 25-35 %:n arvonleikkausta, sekä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa 30–55 %:n arvonleikkausta			
0190	1.2.4.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi			
0200	1.2.4.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi			
0210	1.3	**Vaadittu pysyvä rahoitus arvopapereista, jotka eivät ole likvidejä varoja**			
0220	1.3.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi			
0230	1.3.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi			
0240	1.4	**Vaadittu pysyvä rahoitus lainoista**			
0250	1.4.1	lainat muille kuin rahoitusalan asiakkaille			
0260	1.4.1.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi			

			Määrä		
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan		Laadukkaat likvidit varat
			< 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
Rivi	Tunniste	Erä	0010	0020	0030
0270	1.4.1.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi			
0280	1.4.2	lainat rahoitusalan asiakkaille			
0290	1.4.2.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi			
0300	1.4.2.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi			
0310	1.4.3	kaupan rahoitukseen liittyvät taseeseen sisältyvät tuotteet			
0320	1.5	**Vaadittu pysyvä rahoitus keskinäisesti riippuvaisista varoista**			
0330	1.6	**Vaadittu pysyvä rahoitus ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäisistä varoista, jos sovelletaan etuuskohtelua**			
0340	1.7	**Vaadittu pysyvä rahoitus johdannaisista**			
0350	1.7.1	Vaadittu pysyvä rahoitus johdannaisveloille			
0360	1.7.2	Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvarat			
0370	1.7.3	asetettu alkumarginaali			
0380	1.8	**Vaadittu pysyvä rahoitus osuuksista keskusvastapuolen maksulaiminlyöntirahastoon**			
0390	1.9	**Vaadittu pysyvä rahoitus muista varoista**			

			Määrä		
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan		Laadukkaat likvidit varat
			< 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
Rivi	Tunniste	Erä	0010	0020	0030
0400	1.10	**Vaadittu pysyvä rahoitus taseen ulkopuolisista eristä**			
0410	1.10.1	sitovat järjestelyt ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä, jos sovelletaan etuuskohtelua			
0420	1.10.2	sitovat järjestelyt			
0430	1.10.3	kaupan rahoitukseen liittyvät taseen ulkopuoliset erät			
0440	1.10.4	järjestämättömät taseen ulkopuoliset erät			
0450	1.10.5	muut toimivaltaisten viranomaisten määrittämät taseen ulkopuoliset vastuut			

			Vaaditun pysyvän rahoituksen standardikerroin		
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan		Laadukkaat likvidit varat
			< 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
Rivi	Tunniste	Erä	0040	0050	0060
0010	1	**VAADITTU PYSYVÄ RAHOITUS**			
0020	1.1	**Vaadittu pysyvä rahoitus keskuspankilta olevista varoista**			
0030	1.1.1	Käteisvarat ja varannot keskuspankeissa ja laadukkaita likvidejä varoja olevat saamiset keskuspankeilta	0 %	0 %	0 %
0040	1.1.2	muut keskuspankeilta olevat saamiset, jotka eivät ole laadukkaita likvidejä varoja	0 %	100 %	
0050	1.2	**Vaadittu pysyvä rahoitus likvideistä varoista**			
0060	1.2.1	tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 0 %:n arvonleikkausta			
0070	1.2.1.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta			0 %
0080	1.2.1.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi			50 %
0090	1.2.1.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi			100 %
0100	1.2.2	tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 7 %:n arvonleikkausta			
0110	1.2.2.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta			10 %
0120	1.2.2.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi			50 %

			Vaaditun pysyvän rahoituksen standardikerroin		
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan		Laadukkaat likvidit varat
			< 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	0040	0050	0060
0130	1.2.2.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi			100 %
0140	1.2.3	tason 2A varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 15 %:n arvonleikkausta, ja yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 0–20 %:n arvonleikkausta			
0150	1.2.3.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta			20 %
0160	1.2.3.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi			50 %
0170	1.2.3.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi			100 %
0180	1.2.4	tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 25-35 %:n arvonleikkausta, sekä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa 30–55 %:n arvonleikkausta			
0190	1.2.4.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi			55 %
0200	1.2.4.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi			100 %
0210	1.3	**Vaadittu pysyvä rahoitus arvopapereista, jotka eivät ole likvidejä varoja**			
0220	1.3.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi	50 %	85 %	
0230	1.3.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi	100 %	100 %	
0240	1.4	**Vaadittu pysyvä rahoitus lainoista**			
0250	1.4.1	lainat muille kuin rahoitusalan asiakkaille			
0260	1.4.1.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi	50 %	85 %	

			Vaaditun pysyvän rahoituksen standardikerroin		
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan		Laadukkaat likvidit varat
			< 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	0040	0050	0060
0270	1.4.1.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi	100 %	100 %	
0280	1.4.2	lainat rahoitusalan asiakkaille			
0290	1.4.2.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi	50 %	100 %	
0300	1.4.2.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi	100 %	100 %	
0310	1.4.3	kaupan rahoitukseen liittyvät taseeseen sisältyvät tuotteet	50 %	85 %	
0320	1.5	**Vaadittu pysyvä rahoitus keskinäisesti riippuvaisista varoista**	0 %	0 %	
0330	1.6	**Vaadittu pysyvä rahoitus ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäisistä varoista, jos sovelletaan etuuskohtelua**			
0340	1.7	**Vaadittu pysyvä rahoitus johdannaisista**			
0350	1.7.1	Vaadittu pysyvä rahoitus johdannaisveloille	5 %		
0360	1.7.2	Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvarat	100 %		
0370	1.7.3	asetettu alkumarginaali	85 %	85 %	85 %
0380	1.8	**Vaadittu pysyvä rahoitus osuuksista keskusvastapuolen maksulaiminlyöntirahastoon**			
0390	1.9	**Vaadittu pysyvä rahoitus muista varoista**	100 %	100 %	

			Vaaditun pysyvän rahoituksen standardikerroin		
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan		Laadukkaat likvidit varat
			< 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	0040	0050	0060
0400	1.10	**Vaadittu pysyvä rahoitus taseen ulkopuolisista eristä**			
0410	1.10.1	sitovat järjestelyt ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä, jos sovelletaan etuuskohtelua			
0420	1.10.2	sitovat järjestelyt	5 %	5 %	
0430	1.10.3	kaupan rahoitukseen liittyvät taseen ulkopuoliset erät	10 %	10 %	
0440	1.10.4	järjestämättömät taseen ulkopuoliset erät	100 %	100 %	
0450	1.10.5	muut toimivaltaisten viranomaisten määrittämät taseen ulkopuoliset vastuut			

			Sovellettava vaaditun pysyvän rahoituksen kerroin			Vaadittu pysyvä rahoitus
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan		Laadukkaat likvidit varat	
			< 1 vuosi	≥ 1 vuosi		
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	0070	0080	0090	0100
0010	1	**VAADITTU PYSYVÄ RAHOITUS**				
0020	1.1	**Vaadittu pysyvä rahoitus keskuspankilta olevista varoista**				
0030	1.1.1	Käteisvarat ja varannot keskuspankeissa ja laadukkaita likvidejä varoja olevat saamiset keskuspankeilta				
0040	1.1.2	muut keskuspankeilta olevat saamiset, jotka eivät ole laadukkaita likvidejä varoja				
0050	1.2	**Vaadittu pysyvä rahoitus likvideistä varoista**				
0060	1.2.1	tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 0 %:n arvonleikkausta				
0070	1.2.1.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta				
0080	1.2.1.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi				
0090	1.2.1.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				
0100	1.2.2	tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 7 %:n arvonleikkausta				
0110	1.2.2.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta				
0120	1.2.2.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi				

			Sovellettava vaaditun pysyvän rahoituksen kerroin			Vaadittu pysyvä rahoitus
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan		Laadukkaat likvidit varat	
			< 1 vuosi	≥ 1 vuosi		
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	0070	0080	0090	0100
0130	1.2.2.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				
0140	1.2.3	tason 2A varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 15 %:n arvonleikkausta, ja yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 0–20 %:n arvonleikkausta				
0150	1.2.3.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta				
0160	1.2.3.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi				
0170	1.2.3.3	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				
0180	1.2.4	tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 25-35 %:n arvonleikkausta, sekä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa 30–55 %:n arvonleikkausta				
0190	1.2.4.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi				
0200	1.2.4.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				
0210	1.3	**Vaadittu pysyvä rahoitus arvopapereista, jotka eivät ole likvidejä varoja**				
0220	1.3.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi				
0230	1.3.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				
0240	1.4	**Vaadittu pysyvä rahoitus lainoista**				
0250	1.4.1	lainat muille kuin rahoitusalan asiakkaille				
0260	1.4.1.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi				

			Sovellettava vaaditun pysyvän rahoituksen kerroin			Vaadittu pysyvä rahoitus
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan		Laadukkaat likvidit varat	
			< 1 vuosi	≥ 1 vuosi		
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	0070	0080	0090	0100
0270	1.4.1.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				
0280	1.4.2	lainat rahoitusalan asiakkaille				
0290	1.4.2.1	kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi				
0300	1.4.2.2	kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi				
0310	1.4.3	kaupan rahoitukseen liittyvät taseeseen sisältyvät tuotteet				
0320	1.5	**Vaadittu pysyvä rahoitus keskinäisesti riippuvaisista varoista**				
0330	1.6	**Vaadittu pysyvä rahoitus ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäisistä varoista, jos sovelletaan etuuskohtelua**				
0340	1.7	**Vaadittu pysyvä rahoitus johdannaisista**				
0350	1.7.1	Vaadittu pysyvä rahoitus johdannaisveloille				
0360	1.7.2	Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvarat				
0370	1.7.3	asetettu alkumarginaali				
0380	1.8	**Vaadittu pysyvä rahoitus osuuksista keskusvastapuolen maksulaiminlyöntirahastoon**				
0390	1.9	**Vaadittu pysyvä rahoitus muista varoista**				

			Sovellettava vaaditun pysyvän rahoituksen kerroin			Vaadittu pysyvä rahoitus
			Muut kuin laadukkaat likvidit varat maturiteetin mukaan		Laadukkaat likvidit varat	
			< 1 vuosi	≥ 1 vuosi		
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	0070	0080	0090	0100
0400	1.10	**Vaadittu pysyvä rahoitus taseen ulkopuolisista eristä**				
0410	1.10.1	sitovat järjestelyt ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä, jos sovelletaan etuuskohtelua				
0420	1.10.2	sitovat järjestelyt				
0430	1.10.3	kaupan rahoitukseen liittyvät taseen ulkopuoliset erät				
0440	1.10.4	järjestämättömät taseen ulkopuoliset erät				
0450	1.10.5	muut toimivaltaisten viranomaisten määrittämät taseen ulkopuoliset vastuut				

C 83.00 – NSFR – YKSINKERTAISTETTU KÄYTETTÄVISSÄ OLEVA PYSYVÄ RAHOITUS

Valuutta	

Rivi	Tunniste	Erä	Määrä		Käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen standardikerroin		Sovellettava käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen kerroin		Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus
			< 1 vuosi	≥ 1 vuosi	< 1 vuosi	≥ 1 vuosi	< 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	2	**KÄYTETTÄVISSÄ OLEVA PYSYVÄ RAHOITUS**							
0020	2.1	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus pääomaeristä ja -instrumenteista**			0 %	100 %			
0030	2.2	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus vähittäistalletuksista**							
0040	2.2.1	Stabiilit vähittäistalletukset			95 %	100 %			
0050	2.2.2	Muut vähittäistalletukset			90 %	100 %			
0060	2.3	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus muilta rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)**			50 %	100 %			
0070	2.4	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus toiminnallisista talletuksista**			50 %	100 %			
0080	2.5	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäisistä veloista ja sitovista järjestelyistä, jos sovelletaan etuuskohtelua**							
0090	2.6	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus rahoitusalan asiakkailta ja keskuspankeilta**			0 %	100 %			
0100	2.7	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus myönnetyistä veloista, joiden vastapuolta ei voida määrittää**			0 %	100 %			
0110	2.8	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus keskinäisesti riippuvaisista veloista**			0 %				
0120	2.9	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus muista veloista**			0 %	100 %			

C 84.00 - NSFR – TIIVISTELMÄ

Valuutta	

Rivi	Tunniste	Erä	Määrä	Vaadittu pysyvä rahoitus	Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus	Suhdeluku
			0010	0020	0030	0040
0010	1	**VAADITTU PYSYVÄ RAHOITUS**				
0020	1.1	**Vaadittu pysyvä rahoitus keskuspankilta olevista varoista**				
0030	1.2	**Vaadittu pysyvä rahoitus likvideistä varoista**				
0040	1.3	**Vaadittu pysyvä rahoitus arvopapereista, jotka eivät ole likvidejä varoja**				
0050	1.4	**Vaadittu pysyvä rahoitus lainoista**				
0060	1.5	**Vaadittu pysyvä rahoitus keskinäisesti riippuvaisista varoista**				
0070	1.6	**Vaadittu pysyvä rahoitus ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäisistä varoista, jos sovelletaan etuuskohtelua**				
0080	1.7	**Vaadittu pysyvä rahoitus johdannaisista**				
0090	1.8	**Vaadittu pysyvä rahoitus osuuksista keskusvastapuolen maksulaiminlyöntirahastoon**				
0100	1.9	**Vaadittu pysyvä rahoitus muista varoista**				
0110	1.10	**Vaadittu pysyvä rahoitus taseen ulkopuolisista eristä**				

Rivi	Tunniste	Erä	Määrä	Vaadittu pysyvä rahoitus	Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus	Suhdeluku
			0010	0020	0030	0040
0120	2	**KÄYTETTÄVISSÄ OLEVA PYSYVÄ RAHOITUS**				
0130	2.1	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus pääomaeristä ja -instrumenteista**				
0140	2.2	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus vähittäistalletuksista**				
0150	2.3	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus muilta rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)**				
0160	2.4	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus toiminnallisista talletuksista**				
0170	2.5	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäisistä veloista ja sitovista järjestelyistä, jos sovelletaan etuuskohtelua**				
0180	2.6	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus rahoitusalan asiakkailta ja keskuspankeilta**				
0190	2.7	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus myönnetyistä veloista, joiden vastapuolta ei voida määrittää**				
0200	2.8	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus keskinäisesti riippuvaisista veloista**				
0210	2.9	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus muista veloista**				
0220	3	**PYSYVÄN VARAINHANKINNAN VAATIMUS (NSFR)**				

LIITE XIII

PYSYVÄSTÄ VARAINHANKINNASTA RAPORTOINTIA KOSKEVAT OHJEET

I OSA: YLEISET OHJEET 1518

II OSA: VAADITTU PYSYVÄ RAHOITUS 1519

1. Erityiset huomautukset 1519

2. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet 1522

3. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet 1523

III OSA: KÄYTETTÄVISSÄ OLEVA PYSYVÄ RAHOITUS 1533

1. Erityiset huomautukset 1533

2. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet 1536

3. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet 1536

IV OSA: YKSINKERTAISTETTU VAADITTU PYSYVÄ RAHOITUS 1541

1. Erityiset huomautukset 1541

2. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet 1543

3. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet 1544

V OSA: YKSINKERTAISTETTU KÄYTETTÄVISSÄ OLEVA PYSYVÄ RAHOITUS 1548

1. Erityiset huomautukset 1548

2. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet 1550

3. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet 1551

VI OSA: NSFR – TIIVISTELMÄ 1554

1. Erityiset huomautukset 1554

2. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet 1554

3. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet 1555

I OSA: YLEISET OHJEET

1. Tämä liite sisältää ohjeet, jotka koskevat pysyvän varainhankinnan vaatimukseen (NSFR) liittyviä lomakkeita. Kyseiset lomakkeet sisältävät tietoja vaadituista ja käytettävissä olevista pysyvän rahoituksen eristä asetuksen (EU) N:o 575/2013 (vakavaraisuusasetus) kuudennen osan IV osastossa tarkoitettua pysyvän varainhankinnan vaatimusta koskevaa raportointia varten. Laitosten ei tarvitse täyttää harmaalla merkittyjä kohtia.

2. Vakavaraisuusasetuksen 415 artiklan 1 kohdan mukaisesti laitosten on ilmoitettava tämän lomakkeen tiedot raportointivaluutassa riippumatta siitä, minkä valuutan määräisinä varat, velat ja taseen ulkopuoliset erät tosiasiallisesti ovat. Laitosten on ilmoitettava erikseen tämän lomakkeen tiedot kyseisissä valuutoissa vakavaraisuusasetuksen 415 artiklan 2 kohdan mukaisesti.

3. Pysyvän varainhankinnan vaatimuksen laskennan osalta vakavaraisuusasetuksessa viitataan pysyvän rahoituksen kertoimiin. Ilmaisulla 'kerroin' viitataan näissä ohjeissa numeroiden 0 ja 1 väliseen lukuun, jolla kerrottu määrä tuottaa painotetun määrän eli vakavaraisuusasetuksen 428 c artiklan 2 kohdassa tarkoitetun arvon.

4. Kaksinkertaisen laskennan välttämiseksi laitokset eivät saa ilmoittaa varoja tai velkoja, joihin liittyy vakuuksia, jotka on asetettu tai saatu vakuusmarginaalina vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 4 kohdan ja 428 ah artiklan 2 kohdan mukaisesti, alkumarginaalina vakavaraisuusasetuksen 428 ag artiklan a alakohdan mukaisesti ja osuutena keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahastoon 428 ag artiklan b alakohdan mukaisesti.

5. Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän jäsenten tarjoamat ja vastaanottamat erät on ilmoitettava erillisessä luokassa, jos toimivaltainen viranomainen on myöntänyt luvan soveltaa etuuskohtelua vakavaraisuusasetuksen 428 h artiklan mukaisesti. Laitosten suojajärjestelmässä tai osuustoiminnallisessa verkostossa olevat talletukset, joita pidetään likvideinä varoina, on ilmoitettava likvideinä varoina vakavaraisuusasetuksen 428 g artiklan mukaisesti. Muut ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset erät on ilmoitettava asianomaisissa luokissa.

6. Raportointitarkoituksia varten "Määrä" -sarakkeissa on aina ilmoitettava kirjanpitoarvo, lukuun ottamatta johdannaissopimuksia, joiden osalta laitosten on käytettävä käypää arvoa vakavaraisuusasetuksen 428 d artiklan 2 kohdan mukaisesti.

7. Sellaisen valuutan määräisenä raportoimiseksi, johon sovelletaan erillistä raportointia vakavaraisuusasetuksen 415 artiklan 2 kohdan mukaisesti, laitosten on laskettava vakavaraisuusasetuksen 428 d artiklan 4 kohdassa tarkoitettujen johdannaisten osalta kunkin nettoutusryhmän käypä arvo sen selvitysvaluutassa. Kaikista nettoutusryhmistä, joiden selvitysvaluutat ovat samat, on laskettava nettomäärä vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 4 kohdan ja 428 ah artiklan 2 kohdan mukaisesti ja raportoitava kyseisessä erikseen ilmoitettavassa valuutassa. Tässä yhteydessä selvitysvaluutalla tarkoitetaan valuuttaa, jossa nettoutusryhmän selvityksestä on sovittu. Nettoutusryhmällä tarkoitetaan sellaisten saatavien ja velkojen ryhmää, jotka johtuvat johdannaistransaktioista vastapuolen kanssa, riippumatta siitä, ovatko ne eri valuutan määräisiä kuin selvitysvaluutta. Jos erät ovat useamman valuutan määräisiä, luottolaitoksen on arvioitava, minkä valuutan määräisenä selvitys todennäköisesti tapahtuu, ja raportoitava ainoastaan kyseisessä erikseen ilmoitettavassa valuutassa.

8. Saman vastapuolen kanssa toteutetuista arvopapereilla toteutettavista rahoitustoimista johtuvat varat ja velat, joiden kohde-etuutena on samantyyppinen vakuus (tason 1 tai muut kuin tason 1 likvidit varat) vakavaraisuusasetuksen 460 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun delegoidun säädöksen mukaisesti, on ilmoitettava nettoperusteisesti sovellettaessa vakavaraisuusasetuksen 428 e artiklaa. Kun on kyse arvopapereilla toteutettavista rahoitustoimista, joiden kohde-etuutena on vakuuskori, vähemmän likvidiä vakuutta vakuuspoolissa on pidettävä ensimmäisenä pantattuna.

9. Pienet ja rakenteeltaan yksinkertaiset laitokset voivat vakavaraisuusasetuksen 428 ai artiklan mukaisesti päättää toimivaltaisen viranomaisensa ennakkoluvalla laskea pysyvän varainhankinnan vaatimuksensa vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 6–7 luvussa säädetyn yksinkertaistetun menetelmän mukaisesti. Laitosten, jotka käyttävät tätä yksinkertaistettua menetelmää pysyvän varainhankinnan vaatimuksen laskennassa, on käytettävä raportointilomakkeita C 82.00 ja C 83.00. Kaikkien muiden laitosten on käytettävä lomakkeita C 80.00 ja C 81.00. Kaikkien laitosten on toimitettava raportointilomake C 84.00.

II OSA: VAADITTU PYSYVÄ RAHOITUS

1. **Erityiset huomautukset**

10. Laitosten on ilmoitettava asianmukaisessa luokassa kaikki varat, joiden edunsaajaomistajia ne edelleen ovat, vaikka varoja ei olisi kirjattu niiden taseeseen. Varoja, joiden edunsaajaomistajia laitokset eivät ole, ei ilmoiteta, vaikka nämä varat kirjattaisiin niiden taseeseen. Sellaisten takaisinmyyntisopimusten tapauksessa, joissa lainaksi otettuja varoja ei kirjata taseeseen, mutta ne vastaanottanut pankki on niiden edunsaajaomistaja, ilmoitetaan ainoastaan maksusuoritusosa, tai vakuusosa, jos sovelletaan korkeampaa vaaditun pysyvän rahoituksen kerrointa.

11. Vakavaraisuusasetuksen 428 p artiklan mukaisesti, jollei vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 4 luvussa toisin säädetä, vaaditun pysyvän rahoituksen (RSF) määrä on laskettava kertomalla varojen ja taseen ulkopuolisten erien määrä vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimilla.

12. Varat, jotka hyväksytään likvideiksi varoiksi (laadukkaat likvidit varat, HQLA) delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti, on ilmoitettava sellaisina riippumatta siitä, täyttävätkö ne kyseisen delegoidun asetuksen 8 artiklassa tarkoitetut toiminnalliset vaatimukset. Kyseiset varat on ilmoitettava nimetyissä sarakkeissa niiden jäljellä olevasta maturiteetista riippumatta.

13. Kaikki muut kuin laadukkaat likvidit varat (non-HQLA) ja taseen ulkopuoliset erät on ilmoitettava niiden jäljellä olevan maturiteetin mukaan eriteltyinä vakavaraisuusasetuksen 428 q artiklan mukaisesti. Määrien maturiteettiluokat, standardikertoimet ja sovellettavat kertoimet ovat seuraavat:

i. jäljellä oleva maturiteetti alle kuusi kuukautta tai ei ilmoitettua maturiteettia;

ii. jäljellä oleva maturiteetti vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi;

iii. jäljellä oleva maturiteetti vähintään yksi vuosi.

14. Vakavaraisuusasetuksen 428 q artiklan 3 kohdan mukaisesti laitosten on muiden kuin laadukkaiden likvidien varojen ja taseen ulkopuolisten erien jäljellä olevaa maturiteettia laskiessaan otettava huomioon optiot perustuen siihen oletukseen, että liikkeeseenlaskija tai vastapuoli toteuttaa kaikki optiot omaisuuserän maturiteetin pidentämiseksi. Kun optioiden käyttö on laitoksen harkintavallassa, laitoksen ja toimivaltaisen viranomaisen on otettava huomioon maineeseen liittyvät syyt, jotka saattavat rajoittaa laitoksen mahdollisuutta olla käyttämättä optiota, ja otettava erityisesti huomioon markkinoiden ja asiakkaiden odotukset siitä, että laitoksen olisi pidennettävä tiettyjen omaisuuserien maturiteettia niiden erääntymispäivänä.

15. Joidenkin erien osalta laitosten on ilmoitettava varat kyseisen omaisuuserän kiinnityksen tilan ja/tai maturiteetin mukaan vakavaraisuusasetuksen 428 p artiklan 4, 5 ja 6 kohdan mukaisesti.

16. Raportointilomaketta C 80.00 koskeva päätöksentekokaavio sisällytetään ohjeisiin kunkin ilmoitettavan erän luokittelussa noudatettavan etusijajärjestyksen arviointiperusteiden määrittämiseksi, jotta voidaan varmistaa yhdenmukainen ja vertailukelpoinen raportointi. Pelkkä päätöksentekokaavion noudattaminen ei riitä, vaan laitosten on noudatettava aina myös muita ohjeita. Yksinkertaisuuden vuoksi päätöksentekokaaviossa ei oteta huomioon summia, välisummia eikä ”josta”-eriä. Tämä ei kuitenkaan tarkoita sitä, ettei niitä tarvitse ilmoittaa.

17. Kuten vakavaraisuusasetuksen 428 p artiklan 5 kohdassa todetaan, jos laitos käyttää uudelleen tai edelleenpanttaa lainaksi otetun omaisuuserän, myös arvopapereilla toteutettavissa rahoitustoimissa, ja tämä käsitellään taseen ulkopuolella, liiketoimea, jonka kautta omaisuuserä on otettu lainaksi, kohdellaan kiinnitettynä sikäli kuin liiketoimi ei voi erääntyä ilman, että laitos palauttaa lainatun omaisuuserän. Tämän kiinnityksen jäljellä oleva maturiteetti on suurempi seuraavista: i) sen transaktion jäljellä oleva maturiteetti, jossa omaisuuserät otettiin lainaksi, ja ii) sen transaktion jäljellä oleva maturiteetti, jossa omaisuuserät pantattiin edelleen.

Nro	Erä	Päätös	Toimi
1	Johdannaissopimuksista koostuvat nettoutusryhmät, joiden käypä arvo on negatiivinen ilman asetettua vakuutta tai tällaisten sopimusten markkina-arvon muutoksiin liittyviä maksettuja ja vastaanotettuja toimitusmaksuja?	Kyllä	Tunniste 1.7.1
		Ei	Nro 2
2	Omaisuuserä tai taseen ulkopuolinen erä, joka on asetettu johdannaisten alkumarginaaliksi?	Kyllä	Tunniste 1.7.3
		Ei	Nro 3
3	Omaisuuserä tai taseen ulkopuolinen erä, joka on asetettu osuutena keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahastoon?	Kyllä	Tunniste 1.8
		Ei	Nro 4
4	Erä, jonka edunsaajaomistajana laitos pysyy?	Kyllä	Nro 5
		Ei	Nro 23
5	Omaisuuserä, johon liittyy johdannaisten vakuusmarginaalina asetettu vakuus?	Kyllä	Ei ilmoiteta.
		Ei	Nro 6
6	Järjestämättömät varat tai maksukyvyttömyystilassa olevat arvopaperit?	Kyllä	Tunniste 1.9.3
		Ei	Nro 7
7	Kaupantekopäivän saamiset?	Kyllä	Tunniste 1.9.2
		Ei	Nro 8
8	Keskinäisesti riippuvaiset varat?	Kyllä	Kohdistetaan tunnisteen 1.5 asianomaiseen erään.
		Ei	Nro 9
9	Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset varat, joille toimivaltainen viranomainen on myöntänyt etuuskohtelun?	Kyllä	Tunniste 1.6
		Ei	Nro 10
10	Keskuspankeilta olevat varat?	Kyllä	Kohdistetaan tunnisteen 1.1 asianomaiseen erään.
		Ei	Nro 11
11	Likvidit varat?	Kyllä	Nro 12
		Ei	Nro 13
12	Katepoolissa olevat kiinnitetyt likvidit varat, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi?	Kyllä	Tunniste 1.2.13
		Ei	Kohdistetaan tunnisteen 1.2.1–1.2.12 asianomaiseen erään.
13	Epälikvideihin varoihin kuuluvat arvopaperit?	Kyllä	Kohdistetaan tunnisteen 1.3 asianomaiseen erään.
		Ei	Nro 14

Nro	Erä	Päätös	Toimi
14	Kaupan rahoitukseen liittyvät taseeseen sisältyvät tuotteet?	Kyllä	Tunniste 1.4.7
		Ei	Nro 15
15	Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvarat?	Kyllä	Tunniste 1.7.2
		Ei	Nro 16
16	Lainat?	Kyllä	Nro 17
		Ei	Nro 21
17	Katepoolissa olevat kiinnitetyt lainat, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi?	Kyllä	Tunniste 1.4.4
		Ei	Nro 18
18	Toiminnallisiksi talletuksiksi luokitellut lainat?	Kyllä	Tunniste 1.4.1
		Ei	Nro 19
19	Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet rahoitusalan asiakkaiden kanssa?	Kyllä	Kohdistetaan tunnisteen 1.4.2 asianomaiseen erään.
		Ei	Nro 20
20	Muut luotot ja ennakot rahoitusalan asiakkaille?	Kyllä	Tunniste 1.4.3
		Ei	Kohdistetaan tunnisteen 1.4.5 tai 1.4.6 asianomaiseen erään.
21	Hyödykkeet, joilla käydään fyysistä kauppaa?	Kyllä	Kohdistetaan tunnisteen 1.9.1 asianomaiseen erään.
		Ei	Nro 22
22	Mikä tahansa muu omaisuuserä, jota ei ole otettu huomioon edellä mainituissa luokissa?	Kyllä	Tunniste 1.9.4
		Ei	Ei ilmoiteta.
23	Taseen ulkopuolinen vastuu?	Kyllä	Nro 24
		Ei	Ei ilmoiteta.
24	Järjestämätön vastuu?	Kyllä	Tunniste 1.10.4
		Ei	Nro 25
25	Sitovat järjestelyt?	Kyllä	Nro 26
		Ei	Nro 27
26	Sitovat järjestelyt, joille toimivaltainen viranomainen on myöntänyt etuuskohtelun?	Kyllä	Tunniste 1.10.1
		Ei	Tunniste 1.10.2

Nro	Erä	Päätös	Toimi
27	Kaupan rahoitukseen liittyvä taseen ulkopuolinen erä?	Kyllä	Tunniste 1.10.3
		Ei	Nro 28
28	Muu taseen ulkopuolinen vastuu, jolle toimivaltainen viranomainen on määrittänyt vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimen?	Kyllä	Tunniste 1.10.5
		Ei	Ei ilmoiteta.

2. **Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet**

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0010–0030	**Muiden kuin laadukkaiden likvidien varojen määrä** Laitosten on ilmoitettava sarakkeissa 0010–0030 vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 4 luvun 2 jaksossa tarkoitettujen varojen ja taseen ulkopuolisten erien määrä kunkin maturiteettiluokan osalta, jollei vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 4 luvussa toisin säädetä. Määrä on ilmoitettava sarakkeissa 0010–0030, kun vastaavaa erää ei hyväksytä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti likvideiksi varoiksi, riippumatta siitä, täyttääkö se kyseisen delegoidun asetuksen 8 artiklassa tarkoitetut toiminnalliset vaatimukset.
0040	**Laadukkaiden likvidien varojen määrä** Ks. sarakkeiden 0010–0030 ohjeet. Määrä on ilmoitettava sarakkeessa 0040, kun vastaava erä hyväksytään delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti laadukkaiksi likvideiksi varoiksi, riippumatta siitä, täyttääkö se kyseisen delegoidun asetuksen 8 artiklassa tarkoitetut toiminnalliset vaatimukset.
0050–0080	**Vaaditun pysyvän rahoituksen standardikerroin** Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 4 luvun 2 jakso Sarakkeiden 0050–0080 standardikertoimet ovat vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 4 luvussa vahvistettuja oletusarvoisia kertoimia, jotka määrittävät sen osan varojen ja taseen ulkopuolisten erien määrästä, joka on vaadittua pysyvää rahoitusta. Ne annetaan vain tiedoksi, eikä laitosten ole tarkoitus täyttää niitä.
0090–0120	**Sovellettava vaaditun pysyvän rahoituksen kerroin** Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 4 luvun 2 jakso Laitosten on ilmoitettava sarakkeissa 0090–0120 sovellettava kerroin, jota sovelletaan vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 4 luvun eriin. Sovellettavat kertoimet saattavat johtaa painotettuihin keskiarvoihin, ja ne on ilmoitettava desimaalilukuina (eli 1,00 sovellettavalle 100 prosentin painolle tai 0,50 sovellettavalle 50 prosentin painolle). Sovellettavat kertoimet voivat kuvastaa muun muassa yrityskohtaista ja kansallista harkintavaltaa.
0130	**Vaadittu pysyvä rahoitus** Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0130 vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 4 luvun mukainen vaadittu pysyvä rahoitus. Se on laskettava käyttäen seuraavaa kaavaa: c0130 = SUM{(c0010 * c 0090), (c0020 * c 0100), (c0030 * c 0110), (c0040 * c 0120)}.

3. **Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet**

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0010	1 **VAADITTU PYSYVÄ RAHOITUS** Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 4 luku Laitosten on ilmoitettava tässä erät, joihin sovelletaan vaadittua pysyvää rahoitusta vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 4 luvun mukaisesti.
0020	1.1 **Vaadittu pysyvä rahoitus keskuspankilta olevista varoista** Vakavaraisuusasetuksen 428 r artiklan 1 kohdan c ja d alakohta ja 428 ad artiklan d alakohta Laitosten on ilmoitettava tässä keskuspankeilta olevat varat. Alennettua vaaditun pysyvän rahoituksen kerrointa voidaan soveltaa vakavaraisuusasetuksen 428 p artiklan 7 kohdan mukaisesti.
0030	1.1.1 **Käteisvarat ja varannot keskuspankeissa ja laadukkaita likvidejä varoja olevat saamiset keskuspankeilta** Laitosten on ilmoitettava tässä keskuspankeissa olevat käteisvarat ja varannot, mukaan lukien ylimääräiset varannot. Laitosten on myös ilmoitettava tässä kaikki muut keskuspankeilta olevat saamiset, jotka katsotaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti likvideiksi varoiksi, riippumatta siitä, täyttävätkö ne kyseisen delegoidun asetuksen 8 artiklassa tarkoitetut toiminnalliset vaatimukset. Vähimmäisvarannot, joita ei pidetä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisina likvideinä varoina, on ilmoitettava asianomaisessa muiden kuin laadukkaiden likvidien varojen sarakkeessa.
0040	1.1.1.1 **kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta** Erässä 1.1.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta.
0050	1.1.1.2 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi** Erässä 1.1.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi.
0060	1.1.1.3 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi** Erässä 1.1.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0070	1.1.2 **muut keskuspankeilta olevat saamiset, jotka eivät ole laadukkaita likvidejä varoja** Laitosten on ilmoitettava tässä muut saamiset keskuspankeilta kuin erässä 1.1.1 ilmoitetut.
0080	1.2 **Vaadittu pysyvä rahoitus likvideistä varoista** Vakavaraisuusasetuksen 248 r artiklan 1 kohdan a ja b alakohta – 428 ae artikla Laitosten on ilmoitettava tässä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaiset likvidit varat riippumatta siitä, täyttävätkö ne kyseisen delegoidun asetuksen 8 artiklassa tarkoitetut toiminnalliset vaatimukset.
0090	1.2.1 **tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 0 %:n arvonleikkausta** Laitosten on ilmoitettava tässä varat, jotka hyväksytään tason 1 likvideiksi varoiksi, ja yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa 0 prosentin arvonleikkausta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	Kiinnitettyjä varoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet, ei ilmoiteta tässä vaan erässä 1.2.13.
0100	1.2.1.1 **kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta** Erässä 1.2.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta.
0110	1.2.1.2 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi** Erässä 1.2.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi.
0120	1.2.1.3 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi** Erässä 1.2.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0130	1.2.2 **tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 5 %:n arvonleikkausta** Laitosten on ilmoitettava tässä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa 5 prosentin arvonleikkausta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla. Kiinnitettyjä varoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet, ei ilmoiteta tässä vaan erässä 1.2.13.
0140	1.2.2.1 **kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta** Erässä 1.2.2 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta.
0150	1.2.2.2 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi** Erässä 1.2.2 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi.
0160	1.2.2.3 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi** Erässä 1.2.2 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0170	1.2.3 **tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 7 %:n arvonleikkausta** Laitosten on ilmoitettava tässä varat, jotka hyväksytään tason 1 erittäin laadukkaiksi katetuiksi joukkolainoiksi delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti. Kiinnitettyjä varoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet, ei ilmoiteta tässä vaan kohdassa 1.2.13.
0180	1.2.3.1 **kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta** Erässä 1.2.3 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0190	1.2.3.2 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi** Erässä 1.2.3 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi.
0200	1.2.3.3 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi** Erässä 1.2.3 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0210	1.2.4 **tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 12 %:n arvonleikkausta** Laitosten on ilmoitettava tässä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa 12 prosentin arvonleikkausta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla. Kiinnitettyjä varoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet, ei ilmoiteta tässä vaan erässä 1.2.13.
0220	1.2.4.1 **kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta** Erässä 1.2.4 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta.
0230	1.2.4.2 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi** Erässä 1.2.4 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi.
0240	1.2.4.3 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi** Erässä 1.2.4 ilmoitettu määrä, joka on kiinnitetty ja jonka jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0250	1.2.5 **tason 2A varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 15 %:n arvonleikkausta** Laitosten on ilmoitettava tässä varat, jotka hyväksytään tason 2A varoiksi delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti. Kiinnitettyjä varoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet, ei ilmoiteta tässä vaan kohdassa 1.2.13.
0260	1.2.5.1 **kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta** Erässä 1.2.5 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta.
0270	1.2.5.2 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi** Erässä 1.2.5 ilmoitettu määrä, joka on kiinnitetty ja jonka jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi.
0280	1.2.5.3 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi** Erässä 1.2.5 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0290	1.2.6 **tason 2A varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 20 %:n arvonleikkausta** Laitosten on ilmoitettava tässä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa 20 prosentin arvonleikkausta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	Kiinnitettyjä varoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet, ei ilmoiteta tässä vaan kohdassa 1.2.13.
0300	1.2.6.1 **kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta** Erässä 1.2.6 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta.
0310	1.2.6.2 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi** Erässä 1.2.6 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi.
0320	1.2.6.3 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi** Erässä 1.2.6 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0330	1.2.7 **tason 2B arvopaperistamiset, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 25 %:n arvonleikkausta** Laitosten on ilmoitettava tässä tason 2B arvopaperistamiset, joihin voidaan soveltaa 25 prosentin arvonleikkausta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla. Kiinnitettyjä varoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet, ei ilmoiteta tässä vaan erässä 1.2.13.
0340	1.2.7.1 **kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta** Erässä 1.2.7 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta.
0350	1.2.7.2 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi** Erässä 1.2.7 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi.
0360	1.2.7.3 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi** Erässä 1.2.7 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0370	1.2.8 **tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 30 %:n arvonleikkausta** Laitosten on ilmoitettava tässä laadukkaat katetut joukkolainat ja yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa 30 prosentin arvonleikkausta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla. Kiinnitettyjä varoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet, ei ilmoiteta tässä vaan erässä 1.2.13.
0380	1.2.8.1 **kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta** Erässä 1.2.8 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0390	1.2.8.2 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi** Erässä 1.2.8 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi.
0400	1.2.8.3 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi** Erässä 1.2.8 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0410	1.2.9 **tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 35 %:n arvonleikkausta** Laitosten on ilmoitettava tässä tason 2B arvopaperistamiset ja yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa 35 prosentin arvonleikkausta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla. Kiinnitettyjä varoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet, ei ilmoiteta tässä vaan erässä 1.2.13.
0420	1.2.9.1 **kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta** Erässä 1.2.9 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta.
0430	1.2.9.2 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi** Erässä 1.2.9 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi.
0440	1.2.9.3 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi** Erässä 1.2.9 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0450	1.2.10 **tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 40 %:n arvonleikkausta** Laitosten on ilmoitettava tässä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa 40 prosentin arvonleikkausta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla. Kiinnitettyjä varoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet, ei ilmoiteta tässä vaan erässä 1.2.13.
0460	1.2.10.1 **kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta** Erässä 1.2.10 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta.
0470	1.2.10.2 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi** Erässä 1.2.10.2 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi.
0480	1.2.10.3 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi** Erässä 1.2.10 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0490	1.2.11 **tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 50 %:n arvonleikkausta** Laitosten on ilmoitettava tässä tason 2B varat delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti, lukuun ottamatta tason 2B arvopaperistamisia ja laadukkaita katettuja joukkolainoja. Kiinnitettyjä varoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet, ei ilmoiteta tässä vaan erässä 1.2.13.
0500	1.2.11.1 **kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi** Erässä 1.2.11 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi.
0510	1.2.11.2 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi** Erässä 1.2.11 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0520	1.2.12 **tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 55 %:n arvonleikkausta** Laitosten on ilmoitettava tässä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa 55 prosentin arvonleikkausta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla. Kiinnitettyjä varoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet, ei ilmoiteta tässä vaan erässä 1.2.13.
0530	1.2.12.1 **kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi** Erässä 1.2.12 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi.
0540	1.2.12.2 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi** Erässä 1.2.12 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0550	1.2.13 **katepoolissa olevat kiinnitetyt laadukkaat likvidit varat, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi** Vakavaraisuusasetuksen 428 ag artiklan h alakohta; kohdassa 1.2 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet.
0560	1.3 **Vaadittu pysyvä rahoitus arvopapereista, jotka eivät ole likvidejä varoja** Vakavaraisuusasetuksen 428 ag artiklan e ja f alakohta Laitosten on ilmoitettava tässä arvopaperit, jotka eivät ole maksukyvyttömyystilassa vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti ja jotka eivät ole delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisia likvidejä varoja, riippumatta siitä, täyttävätkö ne siinä säädetyt toiminnalliset vaatimukset.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0570	1.3.1 **arvopaperit, jotka eivät ole laadukkaita likvidejä varoja, ja pörssissä noteeratut osakkeet** Vakavaraisuusasetuksen 428 ag artiklan e ja f alakohta ja 428 ah artiklan 1 kohdan b alakohta Erässä 1.3 ilmoitettu määrä, joka liittyy arvopapereihin, jotka eivät ole laadukkaita likvidejä varoja eivätkä sellaisia osakkeita, joilla ei käydä kauppaa pörssissä, lukuun ottamatta kohdassa 1.3.3 ilmoitettuja arvopapereita. Pörssissä noteeratut osakkeet on ilmoitettava yhden tai useamman vuoden aikaryhmässä.
0580	1.3.1.1 **kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi** Erässä 1.3.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi.
0590	1.3.1.2 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi** Erässä 1.3.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0600	1.3.2 **osakkeet, jotka eivät ole laadukkaita likvidejä varoja ja joilla ei käydä kauppaa pörssissä** Vakavaraisuusasetuksen 428 ah artiklan 1kohdan b alakohta; erässä 1.3 ilmoitettu määrä, joka liittyy osakkeisiin, joilla ei käydä kauppaa pörssissä, lukuun ottamatta kohdassa 1.3.3 ilmoitettuja arvopapereita.
0610	1.3.3 **katepoolissa olevat kiinnitetyt arvopaperit, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi ja jotka eivät ole laadukkaita likvidejä varoja** Vakavaraisuusasetuksen 428 ag artiklan h alakohta; erässä 1.3 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet.
0620	1.4 **Vaadittu pysyvä rahoitus lainoista** Laitosten on ilmoitettava tässä maksut lainoista, jotka eivät ole maksukyvyttömyystilassa vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti. Kuten vakavaraisuusasetuksen 428 q artiklan 4 kohdassa todetaan, kun kyseessä ovat erissä maksettavat lainat, joiden jäljellä oleva sopimuksenmukainen maturiteetti on vähintään yksi vuosi, kaikkia osuuksia, joiden maturiteetti on alle kuusi kuukautta, on käsiteltävä siten, että jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta, ja kaikkia osuuksia, joiden maturiteetti on kuuden kuukauden ja alle vuoden välillä, on käsiteltävä siten, että jäljellä oleva maturiteetti on kuuden kuukauden ja alle vuoden välillä.
0630	1.4.1. **toiminnalliset talletukset** Vakavaraisuusasetuksen 428 ad artiklan b alakohta ja 428 ah artiklan 1 kohdan b alakohta; erässä 1.4 ilmoitettu määrä, joka liittyy delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisiin toiminnallisiin talletuksiin.
0640	1.4.2 **arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet rahoitusalan asiakkaiden kanssa** Vakavaraisuusasetuksen 428 e artikla, 428 r artiklan 1 kohdan g alakohta ja 428 s artiklan 1 kohdan b alakohta; erässä 1.4 ilmoitettu määrä, joka liittyy rahoitusalan asiakkaiden kanssa toteutetuista arvopapereilla toteutettavista rahoitustoimista johtuviin maksuihin.
0650	1.4.2.1 **vakuutena tason 1 varoja, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 0 %:n arvonleikkausta** Vakavaraisuusasetuksen 428 r artiklan 1 kohdan g alakohta, 428 ad artiklan d alakohta ja 428 ah artiklan 1 kohdan b alakohta; erässä 1.4.2 ilmoitettu määrä, joka liittyy rahoitustoimiin, joiden vakuutena on sellaisia tason 1 varoja, joihin voidaan soveltaa delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaista 0 prosentin arvonalennusta.
0660	1.4.2.1.1 **kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta** Erässä 1.4.2.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta.
0670	1.4.2.1.2 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi** Erässä 1.4.2.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0680	1.4.2.1.3 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi** Erässä 1.4.2.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0690	1.4.2.2 **vakuutena muita varoja** Vakavaraisuusasetuksen 428 s artiklan 1 kohdan b alakohta, 428 ad artiklan d alakohta ja 428 ah artiklan 1 kohdan b alakohta; erässä 1.4.2 ilmoitettu määrä, joka liittyy rahoitustoimiin, joiden vakuutena on muita varoja kuin tason 1 varoja, joihin voidaan soveltaa 0 prosentin arvonalennusta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla.
0700	1.4.2.2.1 **kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta** Erässä 1.4.2.2 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta.
0710	1.4.2.2.2 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi** Erässä 1.4.2.2 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi.
0720	1.4.2.2.3 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi** Erässä 1.4.2.2 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0730	1.4.3 **muut luotot ja ennakot rahoitusalan asiakkaille** Vakavaraisuusasetuksen 428 v artiklan a alakohta ja 428 ad artiklan d alakohdan iii alakohta; erässä 1.4 ilmoitettu määrä, joka johtuu muista rahoitusalan asiakkaille myönnetyistä luotoista ja ennakoista, joita ei ole ilmoitettu kohdissa 1.4.1 ja 1.4.2.
0740	1.4.4 **katepoolissa olevat kiinnitetyt varat, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi** Vakavaraisuusasetuksen 428 ag artiklan h alakohta; erässä 1.4 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet.
0750	1.4.5 **lainat rahoitusalan ulkopuolisille asiakkaille, jotka eivät ole keskuspankkeja, kun kyseisiin lainoihin sovelletaan enintään 35 %:n riskipainoa** Vakavaraisuusasetuksen 428 ad artiklan c alakohta ja 428 af artikla; erässä 1.4 ilmoitettu määrä, joka liittyy lainoihin, joiden vakuutena on asuinkiinteistö, tai asuntolainoihin, jotka ovat hyväksyttävän luotonsuojan tarjoajan täysin takaamia, kuten 129 artiklan 1 kohdan e alakohdassa tarkoitetaan, tai lainoihin, pois lukien rahoitusalan asiakkaille myönnetyt lainat ja 428 r–428 ad artiklassa tarkoitetut lainat, edellyttäen että kyseisille lainoille annetaan enintään 35 prosentin riskipaino vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti.
0760	1.4.5.0.1.**josta asuinkiinteistövakuudelliset luotot** erässä 1.4.5 ilmoitettu määrä, joka liittyy asuinkiinteistövakuudellisiin vastuisiin.
0770	1.4.5.1 **kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta** Erässä 1.4.5 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0780	1.4.5.2 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi** Erässä 1.4.5 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi.
0790	1.4.5.3 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi** Erässä 1.4.5 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0800	1.4.6 **muut lainat rahoitusalan ulkopuolisille asiakkaille, jotka eivät ole keskuspankkeja** Vakavaraisuusasetuksen 428 ad artiklan c alakohta ja 428 ag artiklan c alakohta; erässä 1.4.5 ilmoitettu määrä, joka liittyy rahoitusalan ulkopuolisille asiakkaille, jotka eivät ole keskuspankkeja, myönnettyihin lainoihin, joiden riskipaino on yli 35 prosenttia vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti.
0810	1.4.6.0.1.**josta asuinkiinteistövakuudelliset luotot** Erässä 1.4.6 ilmoitettu määrä, joka liittyy asuinkiinteistövakuudellisiin vastuisiin.
0820	1.4.6.1 **kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi** Erässä 1.4.6 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi.
0830	1.4.6.2 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi** Erässä 1.4.6 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0840	1.4.7 **kaupan rahoitukseen liittyvät taseeseen sisältyvät tuotteet** Vakavaraisuusasetuksen 428 v artiklan b alakohta, 428 ad artiklan e alakohta ja 428 ag artiklan d alakohta; kaupan rahoitukseen liittyviin taseeseen sisältyviin tuotteisiin liittyvä määrä.
0850	1.5 **Vaadittu pysyvä rahoitus keskinäisesti riippuvaisista varoista** Vakavaraisuusasetuksen 428 f artikla ja 428 r artiklan 1 kohdan f alakohta Laitosten on ilmoitettava tässä varat, jotka ovat vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan mukaisesti velkojen kanssa keskinäisesti riippuvaisia.
0860	1.5.1 **keskitetyt säännellyt säästöt** Vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 2 kohdan a alakohta; erässä 1.5 ilmoitettu määrä, joka liittyy keskitettyihin säänneltyihin säästöihin.
0870	1.5.2 **edistämislainat sekä luottojärjestelyt ja likviditeettisopimukset** Vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 2 kohdan b alakohta; erässä 1.5 ilmoitettu määrä, joka liittyy edistämislainoihin sekä luottojärjestelyihin ja likviditeettisopimuksiin.
0880	1.5.3 **edellytykset täyttävät katetut joukkolainat** Vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 2 kohdan c alakohta; erässä 1.5 ilmoitettu määrä, joka liittyy edellytykset täyttäviin katettuihin joukkolainoihin.
0890	1.5.4 **johdannaisasiakkaisiin liittyvät määritystoiminnot** Vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 2 kohdan d alakohta; erässä 1.5 ilmoitettu määrä, joka liittyy johdannaisasiakkaisiin liittyviin määritystoimintoihin.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0900	1.5.5 **muut** Vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 1 kohta; erässä 1.5. ilmoitettu määrä, joka liittyy varoihin, joita erät 1.5.1–1.5.4 eivät kata.
0910	1.6 **Vaadittu pysyvä rahoitus ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäisistä varoista, jos sovelletaan etuuskohtelua** Laitosten on ilmoitettava tässä varat, joille toimivaltaiset viranomaiset ovat myöntäneet etuuskohtelun vakavaraisuusasetuksen 428 h artiklan mukaisesti.
0920	1.7 **Vaadittu pysyvä rahoitus johdannaisista** Vakavaraisuusasetuksen 428 d artikla, 428 s artiklan 2 kohta, 428 ag artiklan a alakohta ja 428 ah artiklan 2 kohta Laitosten on ilmoitettava tässä johdannaisista johtuvan vaaditun pysyvän rahoituksen määrä.
0930	1.7.1 **Vaadittu pysyvä rahoitus johdannaisveloille** Erässä 1.7 ilmoitettu määrä, joka on sellaisten nettoutusryhmien absoluuttinen käypä arvo, joilla on negatiivinen käypä arvo, laskettuna vakavaraisuusasetuksen 428 s artiklan 2 kohdan mukaisesti.
0940	1.7.2 **Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvarat** Vakavaraisuusasetuksen 428 d artikla; erässä 1.7 ilmoitettu määrä, joka lasketaan vakavaraisuusasetuksen 428 ah artiklan 2 kohdan mukaisesti laskettujen nettoutusryhmien välisenä positiivisena erotuksena.
0950	1.7.3 **asetettu alkumarginaali** Vakavaraisuusasetuksen 428 ag artiklan a alakohta; erässä 1.7 ilmoitettu määrä, joka liittyy johdannaissopimusten alkumarginaaliin.
0960	1.8 **Vaadittu pysyvä rahoitus osuuksista keskusvastapuolen maksulaiminlyöntirahastoon** Vakavaraisuusasetuksen 428 ag artiklan b alakohta Laitosten on ilmoitettava tässä erät, jotka on asetettu osuutena keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahastoon.
0970	1.9 **Vaadittu pysyvä rahoitus muista varoista** Laitosten on ilmoitettava tässä kaikki varat, joita ei mainita erissä 1.1–1.8.
0980	1.9.1 **hyödykkeet, joilla käydään fyysistä kauppaa** Vakavaraisuusasetuksen 428 ag artiklan g alakohta; erässä 1.9 ilmoitettu määrä, joka liittyy hyödykkeisiin, joilla käydään fyysistä kauppaa. Tämä erä ei sisällä hyödykejohdannaisia, jotka kuuluvat erään 1.7.
0990	1.9.1.1 **kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi** Erässä 1.9.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi.
1000	1.9.1.2 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi** Erässä 1.9.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
1010	1.9.2 **kaupantekopäivän saamiset** Vakavaraisuusasetuksen 428 r artiklan 1 kohdan e alakohta; erässä 1.9 ilmoitettu määrä, joka liittyy kaupantekopäivän saamisiin.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
1020	1.9.3 **järjestämättömät varat** Vakavaraisuusasetuksen 428 ah artiklan 1 kohdan b alakohta; erässä 1.9 ilmoitettu määrä, joka liittyy järjestämättömiin varoihin.
1030	1.9.4 **muut varat** Vakavaraisuusasetuksen 428 ah artiklan 1 kohdan b alakohta; erässä 1.9 ilmoitettu määrä, joka liittyy varoihin, joita erät 1.9.1–1.9.3 eivät kata.
1040	1.10 **Vaadittu pysyvä rahoitus taseen ulkopuolisista eristä** Laitosten on ilmoitettava tässä sellaisten taseen ulkopuolisten erien määrä, joita ei tarkoiteta erissä 1.1–1.9 ja joihin sovelletaan vaadittua pysyvää rahoitusta koskevia vaatimuksia.
1050	1.10.1 **sitovat järjestelyt ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä, jos sovelletaan etuuskohtelua** Erässä 1.10 ilmoitettu määrä, joka liittyy sitoviin järjestelyihin, joille toimivaltaiset viranomaiset ovat myöntäneet etuuskohtelun vakavaraisuusasetuksen 428 h artiklan mukaisesti.
1060	1.10.2. **sitovat järjestelyt** Vakavaraisuusasetuksen 428 s artiklan 1 kohdan c alakohta; erässä 1.10 ilmoitettu määrä, joka liittyy delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisiin sitoviin järjestelyihin, joita ei ilmoiteta erässä 1.9.1.
1070	1.10.3 **kaupan rahoitukseen liittyvät taseen ulkopuoliset erät** Vakavaraisuusasetuksen 428 s artiklan 1 kohdan d alakohta, 428 u artikla ja 428 v artiklan c alakohta; erässä 1.10 ilmoitettu määrä, joka liittyy vakavaraisuusasetuksen liitteessä I tarkoitettuun kaupan rahoitukseen liittyvään taseen ulkopuoliseen tuotteeseen.
1080	1.10.4 **järjestämättömät taseen ulkopuoliset erät** Vakavaraisuusasetuksen 428 ah artiklan 1 kohdan b alakohta; erässä 1.10 ilmoitettu määrä, joka liittyy järjestämättömiin taseen ulkopuolisiin vastuisiin.
1090	1.10.5 **muut taseen ulkopuoliset vastuut, joille toimivaltainen viranomainen on määrittänyt vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimen** Erässä 1.10 ilmoitettu määrä, joka on taseen ulkopuolisia vastuita, joille toimivaltainen viranomainen on määrittänyt vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimet vakavaraisuusasetuksen 428 p artiklan 10 kohdan mukaisesti.

III OSA: KÄYTETTÄVISSÄ OLEVA PYSYVÄ RAHOITUS

1. **Erityiset huomautukset**

18. Kaikki velat ja omat varat on ilmoitettava niiden jäljellä olevan maturiteetin mukaan eriteltynä vakavaraisuusasetuksen 428 j artiklan mukaisesti. Määrien maturiteettiluokat, käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen standardikertoimet ja sovellettavat kertoimet ovat seuraavat:

i. jäljellä oleva maturiteetti alle kuusi kuukautta tai ei ilmoitettua maturiteettia;

ii. jäljellä oleva maturiteetti vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi;

iii. jäljellä oleva maturiteetti vähintään yksi vuosi.

19. Kaikkiin velkoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi, sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 428 o artiklan mukaisesti 100 prosentin suuruista käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen kerrointa, jollei vakavaraisuusasetuksen 428 k–428 n artiklassa toisin säädetä.

20. Kaikki avistatalletukset on ilmoitettava luokassa, joka koskee velkoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta.

21. Vakavaraisuusasetuksen 428 j artiklan 2 kohdan mukaisesti laitosten on otettava huomioon olemassa olevat optiot velkojen tai omien varojen jäljellä olevan maturiteetin määrittämisessä. Niiden on tehtävä näin sillä oletuksella, että vastapuoli lunastaa osto-option aikaisimpana mahdollisena ajankohtana. Kun optioiden käyttö on laitoksen harkintavallassa, laitoksen ja toimivaltaisten viranomaisten on otettava huomioon maineeseen liittyvät syyt, jotka saattavat rajoittaa laitoksen mahdollisuutta olla käyttämättä optiota, ja erityisesti markkinoiden odotukset siitä, että laitosten olisi lunastettava tietyt velat ennen niiden erääntymispäivää.

22. Lisäksi vakavaraisuusasetuksen 428 o artiklan mukaisesti ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eriin, toissijaisen pääoman (T2) eriin ja muihin pääomainstrumentteihin, joiden nimenomaiset optiot tai rakenteen osana olevat optiot, jos ne toteutetaan (vaikka niitä ei olisi vielä toteutettu raportoinnin viitepäivänä), lyhentäisivät tosiasiallisen jäljellä olevan maturiteetin raportoinnin viitepäivänä alle yhteen vuoteen, ei saa soveltaa 100 prosentin suuruista käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen kerrointa.

23. Vakavaraisuusasetuksen 428 j artiklan 3 kohdan mukaan laitosten on käsiteltävä talletuksia, joilla on kiinteä irtisanomisaika, niiden irtisanomisajan mukaisesti ja määräaikaistalletuksia niiden jäljellä olevan maturiteetin mukaisesti. Poiketen siitä, mitä mainitun artiklan 21 kohdassa säädetään, laitosten on määrittääkseen määräaikaistalletusten jäljellä olevan maturiteetin jätettävä huomiotta ennenaikaisia nostoja koskevat optiot, jos tallettajan on maksettava alle vuoden sisällä tapahtuvasta ennenaikaisesta nostosta olennainen sakko, jollaisesta säädetään delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 4 kohdassa.

24. Raportointilomaketta C 81.00 koskeva päätöksentekokaavio sisällytetään ohjeisiin kunkin ilmoitettavan erän luokittelussa noudatettavan etusijajärjestyksen arviointiperusteiden määrittämiseksi, jotta voidaan varmistaa yhdenmukainen ja vertailukelpoinen raportointi. Pelkkä päätöksentekokaavion noudattaminen ei riitä, vaan laitosten on noudatettava aina myös muita ohjeita. Yksinkertaisuuden vuoksi päätöksentekokaaviossa ei oteta huomioon summia, välisummia eikä ”josta”-eriä. Tämä ei kuitenkaan tarkoita sitä, ettei niitä tarvitse ilmoittaa.

Nro	Erä	Päätös	Toimi
1	Ydinpääoma (CET 1)?	Kyllä	Tunniste 2.1.1
		Ei	Nro 2
2	Ensisijainen lisäpääoma (AT1)?	Kyllä	Tunniste 2.1.2
		Ei	Nro 3
3	Toissijainen pääoma (T2)?	Kyllä	Tunniste 2.1.3
		Ei	Nro 4
4	Muut pääomainstrumentit?	Kyllä	Tunniste 2.1.4
		Ei	Nro 5
5	Velka, johon liittyy johdannaisten vakuusmarginaalina saatu vakuus?	Kyllä	Ei ilmoiteta.
		Ei	Nro 6
6	Kaupantekopäivän maksettavat?	Kyllä	Tunniste 2.9.1
		Ei	Nro 7

Nro	Erä	Päätös	Toimi
7	Keskinäisesti riippuvainen velka?	Kyllä	Kohdistetaan tunnisteen 2.8 asianomaiseen erään.
		Ei	Nro 8
8	Ryhmään tai laitosten suojajärjestelmään kuuluvat velat ja sitovat järjestelyt, joille toimivaltainen viranomainen on myöntänyt etuuskohtelun?	Kyllä	Tunniste 2.4
		Ei	Nro 9
9	Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvelat?	Kyllä	Tunniste 2.7
		Ei	Nro 10
10	Laskennalliset verovelat?	Kyllä	Tunniste 2.9.2
		Ei	Nro 11
11	Vähemmistöosuudet?	Kyllä	Tunniste 2.9.3
		Ei	Nro 12
12	Stabiilit vähittäistalletukset?	Kyllä	Tunniste 2.2.1
		Ei	Nro 13
13	Muut vähittäistalletukset?	Kyllä	Tunniste 2.2.2
		Ei	Nro 14
14	Velat, joiden osalta vastapuolta ei voida määrittää?	Kyllä	Tunniste 2.6
		Ei	Nro 15
15	Keskuspankkien myöntämät velat?	Kyllä	Kohdistetaan tunnisteeseen 2.5.1 tai 2.5.2
		Ei	Nro 16
16	Rahoitusalan asiakkaiden myöntämät velat?	Kyllä	Kohdistetaan tunnisteen 2.5.3 asianomaiseen erään.
		Ei	Nro 17
17	Velat rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta lukuun ottamatta keskuspankkeja?	Kyllä	Kohdistetaan tunnisteen 2.3 asianomaiseen erään.
		Ei	Nro 18
18	Mitkä tahansa muut velat, joita ei ole otettu huomioon edellä mainituissa luokissa?	Kyllä	Tunniste 2.9.4
		Ei	Ei ilmoiteta.

2. **Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet**

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0010–0030	**Määrä** Laitosten on ilmoitettava sarakkeissa 0010–0030 sovellettavaan jäljellä olevan maturiteetin luokkaan kohdennettujen velkojen ja omien varojen määrä.
0040–0060	**Käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen standardikerroin** Sarakkeiden 0040–0060 standardikertoimet ovat vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 3 luvussa vahvistettuja oletusarvoisia kertoimia, jotka määrittävät sen osan velkojen ja omien varojen määrästä, joka on käytettävissä olevaa pysyvää rahoitusta. Ne annetaan vain tiedoksi, eikä laitosten ole tarkoitus täyttää niitä.
0070–0090	**Sovellettava käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen kerroin** Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 2 ja 3 luku Laitosten on ilmoitettava sarakkeissa 0070–0090 vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 3 luvun mukaiset sovellettavat käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen kertoimet painoina, jotka kerrottuna velkojen tai omien varojen määrällä määrittäisivät asiaankuuluvan käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen määrän. Sovellettavat kertoimet saattavat johtaa painotettuihin keskiarvoihin, ja ne on ilmoitettava desimaalilukuina (eli 1,00 sovellettavalle 100 prosentin painolle tai 0,50 sovellettavalle 50 prosentin painolle). Sovellettavat kertoimet voivat kuvastaa muun muassa yrityskohtaista ja kansallista harkintavaltaa.
0100	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus** Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0100 vakavaraisuusasetuksen 428 i artiklassa esitetyn määritelmän mukaisen käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen arvo. Se on laskettava käyttäen seuraavaa kaavaa: c0100 = SUM{(c0010 * c 0070), (c0020 * c 0080), (c0030 * c 0090)}.

3. **Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet**

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0010	2. **KÄYTETTÄVISSÄ OLEVA PYSYVÄ RAHOITUS** Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 3 luku
0020	2.1 **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus pääomaeristä ja -instrumenteista** Laitosten on ilmoitettava tässä erissä 2.1.1–2.1.4 ilmoitettujen erien summa.
0030	2.1.1 **Ydinpääoma (CET1)** Vakavaraisuusasetuksen 428 o artiklan a alakohta; ydinpääoman (CET1) erät ennen kuin on sovellettu vakavaraisuusasetuksen 32–36, 48, 49 ja 79 artiklassa säädettyjä omiin varoihin sovellettavia suodattimia, vähennyksiä, poikkeuksia tai vaihtoehtoja.
0040	2.1.2 **Ensisijainen lisäpääoma (AT1)** Vakavaraisuusasetuksen 428 o artiklan b alakohta ja 428 k artiklan 3 kohdan d alakohta; ensisijaisen lisäpääoman (AT1) erät ennen kuin on sovellettu vakavaraisuusasetuksen 56 ja 79 artiklassa säädettyjä vähennyksiä ja poikkeuksia.
0050	2.1.3 **Toissijainen pääoma (T2)** Vakavaraisuusasetuksen 428 o artiklan c alakohta ja 428 k artiklan 3 kohdan d alakohta; Toissijaisen pääoman (T2) erät – ennen kuin on sovellettu vakavaraisuusasetuksen 66 ja 79 artiklassa säädettyjä vähennyksiä ja poikkeuksia – joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi raportoinnin viitepäivänä.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0060	2.1.4 **Muut pääomainstrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 428 o artiklan d alakohta ja 428 k artiklan 3 kohdan d alakohta; muut pääomainstrumentit, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi raportoinnin viitepäivänä.
0070	2.2. **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus vähittäistalletuksista** Laitosten on ilmoitettava tässä erissä 2.2.1 ja 2.2.2 ilmoitettujen erien summa. Tähän erään sisältyvät sekä vakuudettomat että vakuudelliset velat.
0080	2.2.0.1 **josta vähittäisjoukkolainat** Vakavaraisuusasetuksen 428 i artikla Laitosten on ilmoitettava tässä joukkolainat ja muut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka myydään yksinomaan vähittäismarkkinoilla ja pidetään vähittäistilillä. Nämä vähittäisjoukkolainat on ilmoitettava myös vastaavassa vähittäistalletusluokassa erässä 2.2.1 ”stabiileina vähittäistalletuksina” tai erässä 2.2.2 ”muina vähittäistalletuksina”.
0090	2.2.1 **Stabiilit vähittäistalletukset** Vakavaraisuusasetuksen 428 n artikla Laitosten on ilmoitettava se osa vähittäistalletusten määristä, joka kuuluu direktiivin 94/19/EY tai direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletusten vakuusjärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletusten vakuusjärjestelmän piiriin ja on osa vakiintunutta liiketoimintasuhdetta, minkä vuoksi sen nostaminen on hyvin epätodennäköistä, tai on maksuliikennetilillä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24 artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisesti seuraavin edellytyksin: kyseiset talletukset eivät täytä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 2, 3 tai 5 kohdan mukaisia korkeampaa ulosvirtausastetta koskevia kriteerejä, jolloin ne on ilmoitettava ”muina vähittäistalletuksina”; tai kyseisiä talletuksia ei ole otettu kolmansissa maissa, joissa sovelletaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 5 kohdan mukaisesti korkeampaa ulosvirtausastetta, jolloin ne on ilmoitettava ”muina vähittäistalletuksina”.
0100	2.2.0.2 **josta ennenaikaisesta nostosta maksettavalla olennaisella sakolla** Vakavaraisuusasetuksen 428 j artiklan 3 kohta Stabiilit vähittäistalletukset, jotka voidaan nostaa ennenaikaisesti alle vuoden sisällä, kun maksetaan sakko, joka on arvioitu olennaiseksi delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 4 kohdan mukaisesti.
0110	2.2.2 **Muut vähittäistalletukset** Vakavaraisuusasetuksen 428 m artikla Laitosten on ilmoitettava muiden kuin edellä erässä 2.2.1 ”stabiileina vähittäistalletuksina” ilmoitettujen vähittäistalletusten määrä.
0120	2.2.0.3 **josta ennenaikaisesta nostosta maksettavalla olennaisella sakolla** ”Muut vähittäistalletukset”, jotka voidaan nostaa ennenaikaisesti alle vuoden sisällä, kun maksetaan sakko, joka on arvioitu olennaiseksi delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 4 kohdan mukaisesti.
0130	2.3 **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus muilta rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)** Vakavaraisuusasetuksen 428 l artikla; rahoitusalan ulkopuolisten tukkuasiakkaiden (lukuun ottamatta keskuspankkeja) myöntämät velat. Laitosten on ilmoitettava tässä erissä 2.3.1–2.3.6 ilmoitettujen erien summa.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0140	2.3.0.1, **josta arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet** Vakavaraisuusasetuksen 428 e artikla, 428 r artiklan 1 kohdan g alakohta ja 428 s artiklan 1 kohdan b alakohta; erässä 2.3 ilmoitettu määrä, joka liittyy muiden kuin rahoitusalan asiakkaiden kanssa toteutetuista arvopapereilla toteutettavista rahoitustoimista johtuviin maksuihin.
0150	2.3.0.2 **josta toiminnalliset talletukset** Erässä 2.3 ilmoitettu määrä, joka annetaan toiminnallisina talletuksina ja jota edellytetään toiminnallisten palvelujen tarjoamiseksi delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan mukaisesti.
0160	2.3.1 **Jäsenvaltion tai kolmannen maan keskushallinnon myöntämät velat** Vakavaraisuusasetuksen 428 l artiklan b alakohdan i alakohta; erässä 2.3 ilmoitettu määrä, joka on jäsenvaltion tai kolmannen maan keskushallinnon myöntämä.
0170	2.3.2 **Jäsenvaltion tai kolmannen maan alue- tai paikallisviranomaisten myöntämät velat** Vakavaraisuusasetuksen 428 l artiklan b alakohdan ii alakohta; erässä 2.3 ilmoitettu määrä, joka on jäsenvaltion tai kolmannen maan alue- tai paikallisviranomaisten myöntämä.
0180	2.3.3 **Jäsenvaltion tai kolmannen maan julkisyhteisön tai julkisoikeudellisen laitoksen myöntämät velat** Vakavaraisuusasetuksen 428 l artiklan b alakohdan iii alakohta; erässä 2.3 ilmoitettu määrä, joka on jäsenvaltion tai kolmannen maan julkisyhteisön tai julkisoikeudellisen laitoksen myöntämä.
0190	2.3.4 **Kansainvälisten kehityspankkien ja kansainvälisten organisaatioiden myöntämät velat** Vakavaraisuusasetuksen 428 l artiklan b alakohdan iv alakohta; erässä 2.3 ilmoitettu määrä, joka on kansainvälisten kehityspankkien ja kansainvälisten organisaatioiden myöntämä.
0200	2.3.5 **Rahoitusalan ulkopuolisten yritysasiakkaiden myöntämät velat** Vakavaraisuusasetuksen 428 l artiklan b alakohdan v alakohta; erässä 2.3 ilmoitettu määrä, joka on rahoitusalan ulkopuolisten yritysasiakkaiden myöntämä.
0210	2.3.6 **Luotto-osuuskuntien, henkilökohtaisten sijoitusyhtiöiden ja talletusten välittäjien myöntämät velat** Vakavaraisuusasetuksen 428 l artiklan b alakohdan vi alakohta; erässä 2.3 ilmoitettu määrä, joka on luotto-osuuskuntien, henkilökohtaisten sijoitusyhtiöiden ja talletusten välittäjien myöntämä.
0220	2.4 **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäisistä veloista ja sitovista järjestelyistä, jos sovelletaan etuuskohtelua** Vakavaraisuusasetuksen 428 h artikla. Laitosten on ilmoitettava tässä velat ja sitovat järjestelyt, joille toimivaltainen viranomainen on myöntänyt vakavaraisuusasetuksen 428 h artiklassa tarkoitetun etuuskohtelun.
0230	2.5 **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus rahoitusalan asiakkailta ja keskuspankeilta** Laitosten on ilmoitettava tässä erissä 2.5.1–2.5.3 ilmoitettujen erien summa.
0240	2.5.0.1 **josta verkoston jäsenten keskuslaitokseen tekemät avistatalletukset** Vakavaraisuusasetuksen 428 g artikla Laitosten suojajärjestelmän tai osuustoiminnallisten verkostojen keskuslaitosten on ilmoitettava kyseiseen laitosten suojajärjestelmään tai osuustoiminnalliseen verkostoon kuuluvien laitosten saamat avistatalletukset, joita tallettava laitos käsittelee likvideinä varoina delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 16 artiklan mukaisesti.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0250	2.5.1 **EKP:n tai jonkun jäsenvaltion keskuspankin myöntämät velat** Vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 3 kohdan c alakohdan i alakohta ja 428 l artiklan c alakohdan i alakohta; EKP:n tai jonkun jäsenvaltion keskuspankin myöntämät velat riippumatta siitä, liittyvätkö ne arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin.
0260	2.5.2 **Kolmannen maan keskuspankin myöntämät velat** Vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 3 kohdan c alakohdan ii alakohta ja 428 l artiklan c alakohdan ii alakohta; kolmannen maan keskuspankin myöntämät velat riippumatta siitä, liittyvätkö ne arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin.
0270	2.5.3 **Rahoitusalan asiakkaiden myöntämät velat** Vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 3 kohdan c alakohdan iii alakohta ja 428 l artiklan c alakohdan iii alakohta; rahoitusalan asiakkaiden myöntämät velat riippumatta siitä, liittyvätkö ne arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin.
0280	2.5.3.1 **Toiminnalliset talletukset** Vakavaraisuusasetuksen 428 l artiklan a alakohta Laitosten on ilmoitettava tässä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan mukaisesti määritetty rahoitusalan asiakkaiden tekemien toiminnallisten talletusten osa, joka on tarpeen toiminnallisten palvelujen tarjoamiseksi. Talletukset, jotka johtuvat kirjeenvaihtajapankkisuhteesta tai perusarvopapereiden välityspalvelujen tarjoamisesta, katsotaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 5 kohdan mukaisesti ei-toiminnallisiksi talletuksiksi, ja ne ilmoitetaan erässä 2.5.3.3. Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan c alakohdassa tarkoitettuja toiminnallisia talletuksia ei ilmoiteta tässä vaan erässä 2.3. ”Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus muilta rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)”. Toiminnallisten talletusten sitä osaa, joka ylittää toiminnallisten palvelujen tarjoamiseen tarvittavan määrän, ei ilmoiteta tässä, vaan se ilmoitetaan erässä 2.5.3.2.
0290	2.5.3.2 **Ylimääräiset toiminnalliset talletukset** Laitosten on ilmoitettava tässä rahoitusalan asiakkaiden tekemien toiminnallisten talletusten se osa, joka ylittää toiminnallisten palvelujen tarjoamiseen tarvittavan määrän. Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan c alakohdassa tarkoitettuja toiminnallisia talletuksia ei ilmoiteta tässä vaan erässä 2.3. ”Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus muilta rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)”.
0300	2.5.3.3 **Muut velat** Laitosten on ilmoitettava tässä rahoitusalan asiakkaiden myöntämät velat, jotka eivät ole sellaisia toiminnallisia talletuksia, joiden vastapuoli voidaan tunnistaa. Toiminnallisten talletusten sitä osaa, joka ylittää toiminnallisten palvelujen tarjoamiseen tarvittavan määrän, ei ilmoiteta tässä, vaan se ilmoitetaan erässä 2.5.3.2.
0310	2.6 **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus myönnetyistä veloista, joiden vastapuolta ei voida määrittää** Vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 3 kohdan d alakohta ja 428 l artiklan d alakohta Laitosten on ilmoitettava tässä velat, joiden vastapuolta ei voida määrittää, mukaan lukien liikkeeseen lasketut arvopaperit, joiden haltijaa ei voida tunnistaa.
0320	2.7 **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus johdannaisiin liittyvistä nettoveloista** Vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 4 kohdan mukaisesti laskettu nettoutusryhmien välinen negatiivinen erotus.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0330	2.8 **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus keskinäisesti riippuvaisista veloista** Laitosten on ilmoitettava tässä velat, jotka ovat vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan mukaisesti varojen kanssa keskinäisesti riippuvaisia. Laitosten on ilmoitettava tässä erissä 2.8.1–2.8.5 ilmoitettujen erien summa.
0340	2.8.1 **Keskitetyt säännellyt säästöt** Keskitettyihin säänneltyihin säästöihin liittyvät velat, joita on käsiteltävä varojen kanssa keskinäisesti riippuvaisina vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti.
0350	2.8.2 **Edistämislainat sekä luottojärjestelyt ja likviditeettisopimukset** Edistämislainoihin sekä luottojärjestelyihin ja likviditeettisopimuksiin liittyvät velat, jotka ovat varojen kanssa keskinäisesti riippuvaisia vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti.
0360	2.8.3 **Edellytykset täyttävät katetut joukkolainat** Edellytykset täyttäviin katettuihin joukkolainoihin liittyvät velat, joita on käsiteltävä varojen kanssa keskinäisesti riippuvaisina vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisesti.
0370	2.8.4 **Johdannaisasiakkaisiin liittyvät määritystoiminnot** Johdannaisasiakkaisiin liittyviin määritystoimintoihin liittyvät velat, joita on käsiteltävä varojen kanssa keskinäisesti riippuvaisina vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisesti.
0380	2.8.5 **Muut** Velat, jotka täyttävät kaikki vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 1 kohdassa vahvistetut edellytykset ja joita on käsiteltävä varojen kanssa keskinäisesti riippuvaisina vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 1 kohdan mukaisesti.
0390	2.9 **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus muista veloista** Laitosten on ilmoitettava tässä erissä 2.9.1–2.9.4 ilmoitettujen erien summa.
0400	2.9.1 **Kaupantekopäivän maksettavat** Vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 3 kohdan a alakohta Laitosten on ilmoitettava tässä kaupantekopäivän maksettavat, jotka kertyvät rahoitusvälineiden, ulkomaanvaluutan tai hyödykkeiden ostoista, kun toimituksen odotetaan tapahtuvan tavanomaisen toimitusjakson mukaisesti tai sellaisen ajanjakson mukaisesti, joka on tavanomainen asianomaisen vaihdon tai liiketoimien tyypin kannalta, tai kun toimitus ei ole vielä tapahtunut mutta sen odotetaan yhä tapahtuvan.
0410	2.9.2 **Laskennalliset verovelat** Vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 1 kohdan a alakohta Laitoksen on ilmoitettava tässä laskennalliset verovelat ja pidettävä jäljellä olevana maturiteettina sitä lähintä mahdollista päivää, jona tällaiset velat voivat toteutua.
0420	2.9.3 **Vähemmistöosuudet** Vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 1 kohdan b alakohta Laitosten on ilmoitettava tässä vähemmistöosuudet ja pidettävä instrumentin voimassaoloaikaa jäljellä olevana maturiteettina.
0430	2.9.4 **Muut velat** Vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 1 ja 3 kohta Laitosten on ilmoitettava tässä muut velat, mukaan lukien lyhyet positiot ja avoimen maturiteetin positiot.

IV OSA: YKSINKERTAISTETTU VAADITTU PYSYVÄ RAHOITUS

1. **Erityiset huomautukset**

25. Laitosten on ilmoitettava asianmukaisessa luokassa kaikki varat, joiden edunsaajaomistajia ne edelleen ovat, vaikka varoja ei olisi kirjattu niiden taseeseen. Varoja, joiden edunsaajaomistajia laitokset eivät ole, ei ilmoiteta, vaikka nämä varat kirjattaisiin niiden taseeseen.

26. Vakavaraisuusasetuksen 428 aq artiklan mukaisesti, jollei vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 7 luvussa toisin säädetä, vaaditun pysyvän rahoituksen määrä on laskettava kertomalla varojen ja taseen ulkopuolisten erien määrä vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimilla.

27. Varat, jotka hyväksytään likvideiksi varoiksi (laadukkaat likvidit varat, HQLA) delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti, on ilmoitettava sellaisina riippumatta siitä, täyttävätkö ne kyseisen delegoidun asetuksen 8 artiklassa tarkoitetut toiminnalliset vaatimukset. Kyseiset varat on ilmoitettava nimetyissä sarakkeissa niiden jäljellä olevasta maturiteetista riippumatta.

28. Kaikki muut kuin laadukkaat likvidit varat (non-HQLA) ja taseen ulkopuoliset erät on ilmoitettava niiden jäljellä olevan maturiteetin mukaan eriteltynä vakavaraisuusasetuksen 428 ar artiklan mukaisesti. Määrän maturiteettiluokat, standardikertoimet ja sovellettavat kertoimet ovat seuraavat:

i. jäljellä oleva maturiteetti alle yksi vuosi tai ei ilmoitettua maturiteettia;

ii. jäljellä oleva maturiteetti vähintään yksi vuosi.

29. Laitosten on muiden kuin laadukkaiden likvidien varojen ja taseen ulkopuolisten erien jäljellä olevaa maturiteettia laskiessaan otettava huomioon optiot perustuen siihen oletukseen, että liikkeeseenlaskija tai vastapuoli toteuttaa kaikki optiot omaisuuserän maturiteetin pidentämiseksi. Kun optioiden käyttö on laitoksen harkintavallassa, laitoksen ja toimivaltaisen viranomaisen on otettava huomioon maineeseen liittyvät syyt, jotka saattavat rajoittaa laitoksen mahdollisuutta olla käyttämättä optiota, ja otettava erityisesti huomioon markkinoiden ja asiakkaiden odotukset siitä, että laitoksen olisi pidennettävä tiettyjen omaisuuserien maturiteettia niiden erääntymispäivänä.

30. Joidenkin erien osalta laitosten on ilmoitettava varat kyseisen omaisuuserän kiinnityksen tilan ja/tai maturiteetin mukaan vakavaraisuusasetuksen 428 aq artiklan 4, 5 ja 6 kohdan mukaisesti.

31. Raportointilomaketta C 82.00 koskeva päätöksentekokaavio sisällytetään ohjeisiin kunkin ilmoitettavan erän luokittelussa noudatettavan etusijajärjestyksen arviointiperusteiden määrittämiseksi, jotta voidaan varmistaa yhdenmukainen ja vertailukelpoinen raportointi. Pelkkä päätöksentekokaavion noudattaminen ei riitä, vaan laitosten on noudatettava aina myös muita ohjeita. Yksinkertaisuuden vuoksi päätöksentekokaaviossa ei oteta huomioon summia eikä välisummia. Tämä ei kuitenkaan tarkoita sitä, ettei niitä tarvitse ilmoittaa.

32. Kuten vakavaraisuusasetuksen 428 aq artiklan 5 kohdassa todetaan, jos laitos käyttää uudelleen tai edelleenpanttaa lainaksi otetun omaisuuserän, myös arvopapereilla toteutettavissa rahoitustoimissa, ja tämä käsitellään taseen ulkopuolella, liiketoimea, jonka kautta omaisuuserä on otettu lainaksi, kohdellaan kiinnitettynä sikäli kuin liiketoimi ei voi erääntyä ilman, että laitos palauttaa lainatun omaisuuserän.

Nro	Erä	Päätös	Toimi
1	Johdannaissopimuksista koostuvat nettoutusryhmät, joiden käypä arvo on negatiivinen ilman asetettua vakuutta tai tällaisten sopimusten markkina-arvon muutoksiin liittyviä maksettuja ja vastaanotettuja toimitusmaksuja?	Kyllä	Tunniste 1.7.1
		Ei	Nro 2
2	Omaisuuserä tai taseen ulkopuolinen erä, joka on asetettu johdannaisten alkumarginaaliksi?	Kyllä	Tunniste 1.7.3
		Ei	Nro 3

Nro	Erä	Päätös	Toimi
3	Omaisuuserä tai taseen ulkopuolinen erä, joka on asetettu osuutena keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahastoon?	Kyllä	Tunniste 1.8
		Ei	Nro 4
4	Erä, jonka edunsaajaomistajana laitos pysyy?	Kyllä	Nro 5
		Ei	Nro 19
5	Omaisuuserä, johon liittyy vakuus, joka on asetettu johdannaisten alku- tai vakuusmarginaalina tai osuutena keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahastoon?	Kyllä	Ei ilmoiteta.
		Ei	Nro 6
6	Järjestämättömät varat tai maksukyvyttömyystilassa olevat arvopaperit?	Kyllä	Tunniste 1.9
		Ei	Nro 7
7	Kaupantekopäivän saamiset?	Kyllä	Tunniste 1.9
		Ei	Nro 8
8	Keskinäisesti riippuvaiset varat?	Kyllä	Kohdistetaan tunnisteen 1.5 asianomaiseen erään.
		Ei	Nro 9
9	Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset varat, joille toimivaltainen viranomainen on myöntänyt etuuskohtelun?	Kyllä	Tunniste 1.6
		Ei	Nro 10
10	Keskuspankeilta olevat varat?	Kyllä	Kohdistetaan tunnisteen 1.1 asianomaiseen erään.
		Ei	Nro 11
11	Likvidit varat?	Kyllä	Kohdistetaan tunnisteen 1.2.1–1.2.4 asianomaiseen erään.
		Ei	Nro 12
12	Epälikvideihin varoihin kuuluvat arvopaperit?	Kyllä	Tunniste 1.3
		Ei	Nro 13
13	Kaupan rahoitukseen liittyvät taseeseen sisältyvät tuotteet?	Kyllä	Tunniste 1.4.3
		Ei	Nro 14
14	Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvarat?	Kyllä	Tunniste 1.7.2
		Ei	Nro 15
15	Lainat?	Kyllä	Nro 16
		Ei	Nro 20

Nro	Erä	Päätös	Toimi
16	Lainat muille kuin rahoitusalan asiakkaille?	Kyllä	Tunniste 1.4.1
		Ei	Nro 17
17	Lainat rahoitusalan asiakkaille?	Kyllä	Tunniste 1.4.2
		Ei	Nro 18
18	Mikä tahansa muu omaisuuserä, jota ei ole otettu huomioon edellä mainituissa luokissa?	Kyllä	Tunniste 1.9
		Ei	Ei ilmoiteta.
19	Taseen ulkopuolinen vastuu?	Kyllä	Nro 20
		Ei	Ei ilmoiteta.
20	Järjestämätön vastuu?	Kyllä	Tunniste 1.10.4
		Ei	Nro 21
21	Sitovat järjestelyt?	Kyllä	Nro 22
		Ei	Nro 23
22	Sitovat järjestelyt, joille toimivaltainen viranomainen on myöntänyt etuuskohtelun?	Kyllä	Tunniste 1.10.1
		Ei	Tunniste 1.10.2
23	Kaupan rahoitukseen liittyvä taseen ulkopuolinen erä?	Kyllä	Tunniste 1.10.3
		Ei	Nro 24
24	Muu taseen ulkopuolinen vastuu, jolle toimivaltainen viranomainen on määrittänyt vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimen?	Kyllä	Tunniste 1.10.5
		Ei	Ei ilmoiteta.

2. **Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet**

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0010–0020	**Muiden kuin laadukkaiden likvidien varojen määrä** Laitosten on ilmoitettava sarakkeissa 0010–0020 vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 7 luvun 2 jaksossa tarkoitettujen varojen ja taseen ulkopuolisten erien määrä, jollei vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 7 luvussa toisin säädetä. Määrä on ilmoitettava sarakkeissa 0010–0020, kun vastaavaa erää ei hyväksytä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti likvideiksi varoiksi, riippumatta siitä, täyttääkö se kyseisen delegoidun asetuksen 8 artiklassa tarkoitetut toiminnalliset vaatimukset.
0030	**Laadukkaiden likvidien varojen määrä** Ks. sarakkeiden 0010–0020 ohjeet. Määrä on ilmoitettava sarakkeessa 0030, kun vastaava erä hyväksytään delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti likvideiksi varoiksi, riippumatta siitä, täyttääkö se kyseisen delegoidun asetuksen 8 artiklassa tarkoitetut toiminnalliset vaatimukset.

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0040–0060	**Vaaditun pysyvän rahoituksen standardikerroin** Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan II osaston 7 luvun 2 jakso Sarakkeiden 0040–0060 standardikertoimet ovat vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 7 luvussa vahvistettuja oletusarvoisia kertoimia, jotka määrittävät sen osan varojen ja taseen ulkopuolisten erien määrästä, joka on vaadittua pysyvää rahoitusta. Ne annetaan vain tiedoksi, eikä laitosten ole tarkoitus täyttää niitä.
0070–0900	**Sovellettava vaaditun pysyvän rahoituksen kerroin** Vakavaraisuusasetuksen 2 ja 7 luku Laitosten on ilmoitettava sarakkeissa 0070–0900 sovellettava kerroin, jota sovelletaan vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 7 luvun eriin. Sovellettavat kertoimet saattavat johtaa painotettuihin keskiarvoihin, ja ne on ilmoitettava desimaalilukuina (eli 1,00 sovellettavalle 100 prosentin painolle tai 0,50 sovellettavalle 50 prosentin painolle). Sovellettavat kertoimet voivat kuvastaa muun muassa yrityskohtaista ja kansallista harkintavaltaa.
0100	**Vaadittu pysyvä rahoitus** Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0100 vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 7 luvun mukainen vaadittu pysyvä rahoitus. Se on laskettava käyttäen seuraavaa kaavaa: c0100 = SUM{(c0010 * c 0070), (c0020 * c 0080), (c0030 * c 0090)}.

3. **Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet**

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0010	1 **VAADITTU PYSYVÄ RAHOITUS** Laitosten on ilmoitettava tässä erät, joihin sovelletaan vaadittua pysyvää rahoitusta vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 7 luvun mukaisesti.
0020	1.1 **Vaadittu pysyvä rahoitus keskuspankilta olevista varoista** Vakavaraisuusasetuksen 428 as artiklan 1 kohdan b ja c alakohta ja 428 ad artiklan d alakohta Laitosten on ilmoitettava tässä keskuspankeilta olevat varat. Alennettua vaaditun pysyvän rahoituksen kerrointa voidaan soveltaa vakavaraisuusasetuksen 428 aq artiklan 7 kohdan mukaisesti.
0030	1.1.1 **Käteisvarat ja varannot keskuspankeissa ja laadukkaita likvidejä varoja olevat saamiset keskuspankeilta** Laitosten on ilmoitettava tässä keskuspankeissa olevat käteisvarat ja varannot, mukaan lukien ylimääräiset varannot. Laitosten on myös ilmoitettava tässä kaikki muut keskuspankeilta olevat saamiset, jotka katsotaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti likvideiksi varoiksi, riippumatta siitä, täyttävätkö ne kyseisen delegoidun asetuksen 8 artiklassa tarkoitetut toiminnalliset vaatimukset. Vähimmäisvarannot, joita ei pidetä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisina likvideinä varoina, on ilmoitettava asianomaisessa muiden kuin laadukkaiden likvidien varojen sarakkeessa.
0040	1.1.2 **muut keskuspankeilta olevat saamiset, jotka eivät ole laadukkaita likvidejä varoja** Laitosten on ilmoitettava tässä muut saamiset keskuspankeilta kuin erässä 1.1.1 ilmoitetut.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0050	1.2 **Vaadittu pysyvä rahoitus likvideistä varoista** Vakavaraisuusasetuksen 428 ar–428 av artikla ja 428 ax artikla Laitosten on ilmoitettava tässä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaiset likvidit varat riippumatta siitä, täyttävätkö ne kyseisen delegoidun asetuksen 8 artiklassa tarkoitetut toiminnalliset vaatimukset.
0060	1.2.1 **tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 0 %:n arvonleikkausta** Laitosten on ilmoitettava tässä varat, jotka hyväksytään tason 1 varoiksi delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan mukaisesti.
0070	1.2.1.1 **kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta** Erässä 1.2.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta.
0080	1.2.1.2 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi** Erässä 1.2.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi.
0090	1.2.1.3 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi** Erässä 1.2.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0100	1.2.2 **tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 7 %:n arvonleikkausta** Laitosten on ilmoitettava tässä tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa 7 prosentin arvonleikkausta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla, sekä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa 5 prosentin arvonleikkausta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla.
0110	1.2.2.1 **kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta** Erässä 1.2.2. ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta.
0120	1.2.2.2 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi** Erässä 1.2.2. ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi.
0130	1.2.2.3 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi** Erässä 1.2.2. ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0140	1.2.3 **tason 2A varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 15 %:n arvonleikkausta, ja yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 0–20 %:n arvonleikkausta** Laitosten on ilmoitettava tässä varat, jotka hyväksytään tason 2A varoiksi delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla, sekä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa 0–20 prosentin arvonleikkausta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla.
0150	1.2.3.1 **kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta** Erässä 1.2.5 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0160	1.2.3.2 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi** Erässä 1.2.5 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi.
0170	1.2.3.3 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi** Erässä 1.2.5 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0180	1.2.4 **tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 25 %:n arvonleikkausta, sekä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa 30–55 %:n arvonleikkausta** Laitosten on ilmoitettava tässä tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa 25 prosentin arvonleikkausta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla, sekä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa 30–55 prosentin arvonleikkausta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla.
0190	1.2.4.1 **kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi** Erässä 1.2.4 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi.
0200	1.2.4.2 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi** Erässä 1.2.4 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0210	1.3 **Vaadittu pysyvä rahoitus arvopapereista, jotka eivät ole likvidejä varoja** Vakavaraisuusasetuksen 428 aw artiklan b alakohta, 428 ay artiklan d alakohta ja 428 az artiklan 1 kohdan b alakohta Laitosten on ilmoitettava tässä arvopaperit, jotka eivät ole maksukyvyttömyystilassa vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti ja jotka eivät ole delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisia likvidejä varoja, riippumatta siitä, täyttävätkö ne siinä säädetyt toiminnalliset vaatimukset.
0220	1.3.1 **kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi** Erässä 1.3. ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi.
0230	1.3.2 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi** Erässä 1.3 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0240	1.4 **Vaadittu pysyvä rahoitus lainoista** Laitosten on ilmoitettava tässä maksut lainoista, jotka eivät ole maksukyvyttömyystilassa vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti. Kuten vakavaraisuusasetuksen 428 ar artiklan 4 kohdassa todetaan, kun kyseessä ovat erissä maksettavat lainat, joiden jäljellä oleva sopimuksenmukainen maturiteetti on vähintään yksi vuosi, kaikkia osuuksia, joiden maturiteetti on alle kuusi kuukautta, on käsiteltävä siten, että jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta, ja kaikkia osuuksia, joiden maturiteetti on kuuden kuukauden ja alle vuoden välillä, on käsiteltävä siten, että jäljellä oleva maturiteetti on kuuden kuukauden ja alle vuoden välillä.
0250	1.4.1 **lainat muille kuin rahoitusalan asiakkaille** Erässä 1.4 ilmoitettu määrä, joka liittyy lainoihin muille kuin rahoitusalan asiakkaille.
0260	1.4.1.1 **kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi** Vakavaraisuusasetuksen 428 aw artiklan a alakohta ja 428 ay artiklan b alakohta; erässä 1.4.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0270	1.4.1.2 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi** Vakavaraisuusasetuksen 428 az artiklan 1 kohdan b alakohta; erässä 1.4.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0280	1.4.2 **lainat rahoitusalan asiakkaille** Erässä 1.4 ilmoitettu määrä, joka liittyy lainoihin rahoitusalan asiakkaille.
0290	1.4.2.1 **kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi** Vakavaraisuusasetuksen 428 aw artiklan a alakohta ja 428 az artiklan 1 kohdan b alakohta; erässä 1.4.2 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi.
0300	1.4.2.2 **kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi** Vakavaraisuusasetuksen 428 az artiklan 1 kohdan b alakohta; erässä 1.4.2 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.
0310	1.4.3 **kaupan rahoitukseen liittyvät taseeseen sisältyvät tuotteet** Vakavaraisuusasetuksen 428 aw artiklan b alakohta ja 428 ay artiklan c alakohta; erässä 1.4 raportoitu määrä, joka liittyy kaupan rahoitukseen ja taseeseen sisältyviin tuotteisiin
0320	1.5 **Vaadittu pysyvä rahoitus keskinäisesti riippuvaisista varoista** Vakavaraisuusasetuksen 428 f artikla ja 428 r artiklan 1 kohdan f alakohta; laitosten on ilmoitettava tässä varat, jotka ovat vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan mukaisesti velkojen kanssa keskinäisesti riippuvaisia.
0330	1.6 **Vaadittu pysyvä rahoitus ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäisistä varoista, jos sovelletaan etuuskohtelua** Laitosten on ilmoitettava tässä varat, joille toimivaltainen viranomainen on myöntänyt vakavaraisuusasetuksen 428 h artiklassa tarkoitetun etuuskohtelun.
0340	1.7 **Vaadittu pysyvä rahoitus johdannaisista** Vakavaraisuusasetuksen 428 d artikla, 428 at artiklan 2 kohta, 428 ay artiklan a alakohta ja 428 az artiklan 2 kohta Laitosten on ilmoitettava tässä johdannaisista johtuvan vaaditun pysyvän rahoituksen määrä.
0350	1.7.1 **Vaadittu pysyvä rahoitus johdannaisveloille** Vakavaraisuusasetuksen 428 at artiklan 2 kohta; erässä 1.7 ilmoitettu määrä, joka on sellaisten nettoutusryhmien absoluuttinen käypä arvo, joilla on negatiivinen käypä arvo, laskettuna vakavaraisuusasetuksen 428 at artiklan 2 kohdan mukaisesti.
0360	1.7.2 **Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvarat** Vakavaraisuusasetuksen 428 d artikla; erässä 1.7 ilmoitettu määrä, joka on vakavaraisuusasetuksen 428 az artiklan 2 kohdan mukaisesti laskettu nettoutusryhmien välinen positiivinen erotus.
0370	1.7.3 **asetettu alkumarginaali** Vakavaraisuusasetuksen 428 ay artiklan a alakohta; erässä 1.7 ilmoitettu määrä, joka liittyy johdannaissopimusten alkumarginaaliin.
0380	1.8 **Vaadittu pysyvä rahoitus osuuksista keskusvastapuolen maksulaiminlyöntirahastoon** Vakavaraisuusasetuksen 428 ay artiklan a alakohta Laitosten on ilmoitettava tässä erät, jotka on asetettu osuutena keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahastoon.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0390	1.9 **Vaadittu pysyvä rahoitus muista varoista** Laitosten on ilmoitettava tässä kaikki varat, joita ei mainita erissä 1.1–1.8.
0400	1.10 **Vaadittu pysyvä rahoitus taseen ulkopuolisista eristä** Laitosten on ilmoitettava tässä sellaisten taseen ulkopuolisten erien määrä, joita ei tarkoiteta erissä 1.1–1.8 ja joihin sovelletaan vaadittua pysyvää rahoitusta koskevia vaatimuksia.
0410	1.10.1 **sitovat järjestelyt ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä, jos sovelletaan etuuskohtelua** Erässä 1.10 ilmoitettu määrä, joka liittyy sitoviin järjestelyihin, joille toimivaltainen viranomainen on myöntänyt vakavaraisuusasetuksen 428 h artiklassa tarkoitetun etuuskohtelun.
0420	1.10.2. **sitovat järjestelyt** Vakavaraisuusasetuksen 428 at artiklan 1 kohta; erässä 1.10 ilmoitettu määrä, joka liittyy delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisiin sitoviin järjestelyihin, joita ei oteta huomioon erässä 1.10.1.
0430	1.10.3 **kaupan rahoitukseen liittyvät taseen ulkopuoliset erät** Vakavaraisuusasetuksen 428 au artiklan b alakohta; erässä 1.10 ilmoitettu määrä, joka liittyy vakavaraisuusasetuksen liitteessä I tarkoitettuun kaupan rahoitukseen liittyvään taseen ulkopuoliseen tuotteeseen.
0440	1.10.4 **järjestämättömät taseen ulkopuoliset erät** Erässä 1.10 ilmoitettu määrä, joka liittyy järjestämättömiin vastuisiin.
0450	1.10.5 **muut toimivaltaisten viranomaisten määrittämät taseen ulkopuoliset vastuut** Erässä 1.10 ilmoitettu määrä, joka on taseen ulkopuolisia vastuita, joille toimivaltainen viranomainen on määrittänyt vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimet vakavaraisuusasetuksen 428 aq artiklan 10 kohdan mukaisesti.

V OSA: YKSINKERTAISTETTU KÄYTETTÄVISSÄ OLEVA PYSYVÄ RAHOITUS

1. **Erityiset huomautukset**

33. Kaikki velat ja omat varat on ilmoitettava niiden jäljellä olevan sopimuksenmukaisen maturiteetin mukaan eriteltynä vakavaraisuusasetuksen 428 ak artiklan mukaisesti. Määrien maturiteettiluokat, käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen standardikertoimet ja sovellettavat kertoimet ovat seuraavat:

i. jäljellä oleva maturiteetti alle yksi vuosi tai ei ilmoitettua maturiteettia;

ii. jäljellä oleva maturiteetti vähintään yksi vuosi.

34. Kaikkiin velkoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi, sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 428 ap artiklan mukaisesti 100 prosentin suuruista käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen kerrointa, jollei vakavaraisuusasetuksen 428 al–428 ao artiklassa toisin säädetä.

35. Kaikki avistatalletukset on ilmoitettava luokassa, joka koskee velkoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi.

36. Vakavaraisuusasetuksen 428 ak artiklan 2 kohdan mukaisesti laitosten on otettava huomioon olemassa olevat optiot velkojen tai omien varojen jäljellä olevan maturiteetin määrittämisessä. Niiden on tehtävä näin sillä oletuksella, että vastapuoli lunastaa osto-option aikaisimpana mahdollisena ajankohtana. Kun optioiden käyttö on laitoksen harkintavallassa, laitoksen ja toimivaltaisten viranomaisten on otettava huomioon maineeseen liittyvät syyt, jotka saattavat rajoittaa laitoksen mahdollisuutta olla käyttämättä optiota, ja erityisesti markkinoiden odotukset siitä, että laitosten olisi lunastettava tietyt velat ennen niiden erääntymispäivää.

37. Lisäksi vakavaraisuusasetuksen 428 ap artiklan mukaisesti ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eriin, toissijaisen pääoman (T2) eriin ja muihin pääomainstrumentteihin, joiden nimenomaiset optiot tai rakenteen osana olevat optiot, jos ne toteutetaan (vaikka niitä ei olisi vielä toteutettu raportoinnin viitepäivänä), lyhentäisivät tosiasiallisen jäljellä olevan maturiteetin raportoinnin viitepäivänä alle yhteen vuoteen, ei saa soveltaa 100 % prosentin suuruista käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen kerrointa.

38. Vakavaraisuusasetuksen 428 ak artiklan 3 kohdan mukaan laitosten on käsiteltävä talletuksia, joilla on kiinteä irtisanomisaika, niiden irtisanomisajan mukaisesti ja määräaikaistalletuksia niiden jäljellä olevan maturiteetin mukaisesti. Poiketen siitä, mitä mainitun artiklan 36 kohdassa säädetään, laitosten on määrittääkseen määräaikaistalletusten jäljellä olevan maturiteetin jätettävä huomiotta ennenaikaisia nostoja koskevat optiot, jos tallettajan on maksettava alle vuoden sisällä tapahtuvasta ennenaikaisesta nostosta olennainen sakko, jollaisesta säädetään delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 4 kohdassa.

39. Raportointilomaketta C 83.00 koskeva päätöksentekokaavio sisällytetään ohjeisiin kunkin ilmoitettavan erän luokittelussa noudatettavan etusijajärjestyksen arviointiperusteiden määrittämiseksi, jotta voidaan varmistaa yhdenmukainen ja vertailukelpoinen raportointi. Pelkkä päätöksentekokaavion noudattaminen ei riitä, vaan laitosten on noudatettava aina myös muita ohjeita. Yksinkertaisuuden vuoksi päätöksentekokaaviossa ei oteta huomioon summia eikä välisummia. Tämä ei kuitenkaan tarkoita sitä, ettei niitä tarvitse ilmoittaa.

Nro	Erä	Päätös	Toimi
1	Ydinpääoma (CET 1)?	Kyllä	Tunniste 2.1
		Ei	Nro 2
2	Ensisijainen lisäpääoma (AT1)?	Kyllä	Tunniste 2.1
		Ei	Nro 3
3	Toissijainen pääoma (T2)?	Kyllä	Tunniste 2.1
		Ei	Nro 4
4	Muut pääomainstrumentit?	Kyllä	Tunniste 2.1
		Ei	Nro 5
5	Velka, johon liittyy johdannaisten vakuusmarginaalina saatu vakuus?	Kyllä	Ei ilmoiteta.
		Ei	Nro 6
6	Kaupantekopäivän maksettavat?	Kyllä	Tunniste 2.9
		Ei	Nro 7
7	Keskinäisesti riippuvainen velka?	Kyllä	Tunniste 2.8
		Ei	Nro 8
8	Ryhmään tai laitosten suojajärjestelmään kuuluvat velat ja sitovat järjestelyt, joille toimivaltainen viranomainen on myöntänyt etuuskohtelun?	Kyllä	Tunniste 2.5
		Ei	Nro 9
9	Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvelat?	Kyllä	Tunniste 2.9
		Ei	Nro 10

Nro	Erä	Päätös	Toimi
10	Laskennalliset verovelat?	Kyllä	Tunniste 2.9
		Ei	Nro 11
11	Vähemmistöosuus?	Kyllä	Tunniste 2.9
		Ei	Nro 12
12	Stabiilit vähittäistalletukset?	Kyllä	Tunniste 2.2.1
		Ei	Nro 13
13	Muut vähittäistalletukset?	Kyllä	Tunniste 2.2.2
		Ei	Nro 14
14	Rahoitusalan asiakkaiden tai muiden kuin rahoitusalan asiakkaiden tekemät toiminnalliset talletukset?	Kyllä	Tunniste 2.4
		Ei	Nro 15
15	Velat, joiden osalta vastapuolta ei voida määrittää?	Kyllä	Tunniste 2.7
		Ei	Nro 16
16	Keskuspankkien myöntämät velat?	Kyllä	Tunniste 2.6
		Ei	Nro 17
17	Rahoitusalan asiakkaiden myöntämät velat?	Kyllä	Tunniste 2.6
		Ei	Nro 18
18	Velat rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta lukuun ottamatta keskuspankkeja?	Kyllä	Tunniste 2.3
		Ei	Nro 19
19	Mitkä tahansa muut velat, joita ei ole otettu huomioon edellä mainituissa luokissa?	Kyllä	Tunniste 2.9
		Ei	Ei ilmoiteta.

2. **Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet**

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0010–0020	**Määrä** Laitosten on ilmoitettava sarakkeissa 0010–0020 sovellettavaan jäljellä olevan maturiteetin luokkaan kohdennettujen velkojen ja omien varojen määrä.
0030–0040	**Käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen standardikerroin** Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 6 luvun 2 jakso Sarakkeiden 0030–0040 standardikertoimet ovat vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 8 luvussa vahvistettuja oletusarvoisia kertoimia, jotka määrittävät sen osan velkojen ja omien varojen määrästä, joka on käytettävissä olevaa pysyvää rahoitusta. Ne annetaan vain tiedoksi, eikä laitosten ole tarkoitus täyttää niitä.
0050–0060	**Sovellettava käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen kerroin** Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 2 ja 6 luku Laitosten on ilmoitettava sarakkeissa 0050–0060 vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 6 luvun mukaiset sovellettavat käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen kertoimet painoina, jotka kerrottuna velkojen tai omien varojen määrällä määrittäisivät asiaankuuluvan käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen määrän. Sovellettavat kertoimet on ilmoitettava desimaalilukuina (eli 1,00 sovellettavalle 100 prosentin painolle tai 0,50 sovellettavalle 50 prosentin painolle). Sovellettavat kertoimet voivat kuvastaa muun muassa yrityskohtaista ja kansallista harkintavaltaa.

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0070	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus** Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0070 vakavaraisuusasetuksen 428 aj artiklassa esitetyn määritelmän mukaisen käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen arvo. Se on laskettava käyttäen seuraavaa kaavaa: c0070 = SUM{(c0010 * c 0050), (c0020 * c 0060)}.

3. **Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet**

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0010	2. **KÄYTETTÄVISSÄ OLEVA PYSYVÄ RAHOITUS** Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 6 luku
0020	2.1 **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus pääomaeristä ja -instrumenteista** **Ydinpääoma (CET 1)** Vakavaraisuusasetuksen 428 ap artiklan a alakohta; ydinpääoman (CET1) erät ennen kuin on sovellettu vakavaraisuusasetuksen 32–36, 48, 49 ja 79 artiklassa säädettyjä omiin varoihin sovellettavia suodattimia, vähennyksiä, poikkeuksia tai vaihtoehtoja. **Ensisijainen lisäpääoma (AT 1)** Vakavaraisuusasetuksen 428 ap artiklan b alakohta; ensisijaisen lisäpääoman (AT1) erät ennen kuin on sovellettu vakavaraisuusasetuksen 56 ja 79 artiklassa säädettyjä vähennyksiä ja poikkeuksia. **Toissijainen pääoma (T2)** Vakavaraisuusasetuksen 428 ap artiklan c alakohta; toissijaisen pääoman (T2) erät ennen kuin on sovellettu vakavaraisuusasetuksen 66 ja 79 artiklassa säädettyjä vähennyksiä ja poikkeuksia. **Muut pääomainstrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 428 ap artiklan d alakohta ja 428 al artiklan 3 kohdan d alakohta; muut pääomainstrumentit, joita ei mainita missään edellä mainituista luokista.
0030	2.2 **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus vähittäistalletuksista** Laitosten on ilmoitettava seuraavat: — joukkolainat ja muut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka myydään yksinomaan vähittäismarkkinoilla ja pidetään vähittäistilillä. Nämä vähittäisjoukkolainat on ilmoitettava myös vastaavassa vähittäistalletusluokassa erässä 2.2.1 ”stabiileina vähittäistalletuksina” tai erässä 2.2.2 ”muina vähittäistalletuksina”; ks. 428 aj artiklan 2 kohta; — vähittäistalletukset, jotka erääntyvät aikaisintaan vuoden kuluttua ja jotka voidaan nostaa ennenaikaisesti alle vuoden sisällä maksamalla sakko, joka on arvioitu olennaiseksi, vastaavassa vähittäistalletusluokassa ”stabiileina vähittäistalletuksina” erässä 2.2.1 tai ”muina vähittäistalletuksina” erässä 2.2.2 delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 4 kohdan mukaisesti; ks. vakavaraisuusasetuksen 248 ak artiklan 3 kohta. Tähän erään sisältyvät sekä vakuudettomat että vakuudelliset velat.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0040	2.2.1 **Stabiilit vähittäistalletukset** Vakavaraisuusasetuksen 428 ao artikla. Laitosten on ilmoitettava se osa vähittäistalletusten määristä, joka kuuluu direktiivin 94/19/EY tai direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletusten vakuusjärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletusten vakuusjärjestelmän piiriin ja on osa vakiintunutta liiketoimintasuhdetta, minkä vuoksi sen nostaminen on hyvin epätodennäköistä, tai on maksuliikennetilillä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24 artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisesti seuraavin edellytyksin: — kyseiset talletukset eivät täytä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 2, 3 tai 5 kohdan mukaisia korkeampaa ulosvirtausastetta koskevia kriteerejä, jolloin ne on ilmoitettava ”muina vähittäistalletuksina”; tai — kyseisiä talletuksia ei ole otettu kolmansissa maissa, joissa sovelletaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 5 kohdan mukaisesti korkeampaa ulosvirtausastetta, jolloin ne on ilmoitettava ”muina vähittäistalletuksina”.
0050	2.2.2 **Muut vähittäistalletukset** Vakavaraisuusasetuksen 428 an artikla. Laitosten on ilmoitettava muiden kuin edellä erässä 2.2.1 ”stabiileina vähittäistalletuksina” ilmoitettujen vähittäistalletusten määrä.
0060	2.3 **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus muilta rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)** Laitosten on ilmoitettava rahoitusalan ulkopuolisten tukkuasiakkaiden (lukuun ottamatta keskuspankkeja) myöntämät velat, joihin sisältyvät seuraavat: — jäsenvaltion tai kolmannen maan keskushallinnon myöntämät velat; ks. vakavaraisuusasetuksen 428 am artiklan b alakohdan i alakohta; — jäsenvaltion tai kolmannen maan alue- tai paikallisviranomaisten myöntämät velat; ks. vakavaraisuusasetuksen 428 am artiklan b alakohdan ii alakohta; — jäsenvaltion tai kolmannen maan julkisyhteisön tai julkisoikeudellisen laitoksen myöntämät velat; ks. vakavaraisuusasetuksen 428 am artiklan b alakohdan iii alakohta; — kansainvälisten kehityspankkien ja kansainvälisten organisaatioiden myöntämät velat; ks. vakavaraisuusasetuksen 428 am artiklan b alakohdan iv alakohta; — rahoitusalan ulkopuolisten yritysasiakkaiden myöntämät velat; ks. vakavaraisuusasetuksen 428 am artiklan b alakohdan v alakohta; — luotto-osuuskuntien, henkilökohtaisten sijoitusyhtiöiden ja talletusten välittäjien myöntämät velat; ks. vakavaraisuusasetuksen 428 am artiklan b alakohdan vi alakohta.
0070	2.4 **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus toiminnallisista talletuksista** Vakavaraisuusasetuksen 428 am artiklan a alakohta; toiminnallisten palvelujen tarjoamiseksi saadut talletukset, jotka täyttävät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklassa säädetyt toiminnallisia talletuksia koskevat kriteerit.
0080	2.5 **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäisistä veloista ja sitovista järjestelyistä, jos sovelletaan etuuskohtelua** Laitosten on ilmoitettava tässä velat ja sitovat järjestelyt, joille toimivaltainen viranomainen on myöntänyt vakavaraisuusasetuksen 428 h artiklassa tarkoitetun etuuskohtelun.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0090	2.6 **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus rahoitusalan asiakkailta ja keskuspankeilta** Laitosten on ilmoitettava seuraavat velat: — EKP:n tai jonkun jäsenvaltion keskuspankin myöntämät velat (ks. 428 al artiklan 3 kohdan c alakohta): i) EKP:n tai jonkun jäsenvaltion keskuspankin myöntämät velat riippumatta siitä, liittyvätkö ne arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin; ks. vakavaraisuusasetuksen 428 al artiklan 3 kohdan c alakohdan i alakohta; ii) kolmannen maan keskuspankin myöntämät velat; kolmannen maan keskuspankin myöntämät velat riippumatta siitä, liittyvätkö ne arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin; ks. vakavaraisuusasetuksen 428 al artiklan 3 kohdan c alakohdan ii alakohta; iii) rahoitusalan asiakkaiden myöntämät velat; rahoitusalan asiakkaiden myöntämät velat riippumatta siitä, liittyvätkö ne arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin: ks. vakavaraisuusasetuksen 428 al artiklan 3 kohdan c alakohdan iii alakohta; — rahoitusalan asiakkaiden ja keskuspankkien myöntämät velat, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi; ks. vakavaraisuusasetuksen 428 ap artiklan e alakohta.
0100	2.7 **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus myönnetyistä veloista, joiden vastapuolta ei voida määrittää** Vakavaraisuusasetuksen 428 al artiklan 3 kohdan d alakohta ja 428 ap artiklan e alakohta. Laitosten on ilmoitettava tässä velat, joiden vastapuolta ei voida määrittää, mukaan lukien liikkeeseen lasketut arvopaperit, joiden haltijaa ei voida tunnistaa.
0110	2.8 **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus keskinäisesti riippuvaisista veloista** Laitosten on ilmoitettava seuraavat velat: — velat, jotka ovat vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan mukaisesti varojen kanssa keskinäisesti riippuvaisia; ks. myös vakavaraisuusasetuksen 428 al artiklan 3 kohdan b alakohta; — keskitettyihin säänneltyihin säästöihin liittyvät velat, joita on käsiteltävä varojen kanssa keskinäisesti riippuvaisina vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti; — edistämislainoihin sekä luottojärjestelyihin ja likviditeettisopimuksiin liittyvät velat, joita on käsiteltävä varojen kanssa keskinäisesti riippuvaisina vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti; — katettuihin joukkolainoihin liittyvät velat, joita on käsiteltävä varojen kanssa keskinäisesti riippuvaisina vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisesti; — johdannaisasiakkaisiin liittyviin määritystoimintoihin liittyvät velat, joita on käsiteltävä varojen kanssa keskinäisesti riippuvaisina vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisesti; — velat, jotka täyttävät kaikki vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 1 kohdassa vahvistetut edellytykset ja ovat varojen kanssa keskinäisesti riippuvaisia vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 1 kohdan mukaisesti.
0120	2.9 **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus muista veloista** Laitosten on ilmoitettava seuraavat: — kaupantekopäivän maksettavat, jotka kertyvät rahoitusvälineiden, ulkomaanvaluutan tai hyödykkeiden ostoista, kun toimituksen odotetaan tapahtuvan tavanomaisen toimitusjakson mukaisesti tai sellaisen ajanjakson mukaisesti, joka on tavanomainen asianomaisen vaihdon tai liiketoimien tyypin kannalta, tai kun toimitus ei ole vielä tapahtunut mutta sen odotetaan yhä tapahtuvan; ks. vakavaraisuusasetuksen 428 al artiklan 3 kohdan a alakohta;

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	— laskennalliset verovelat; jäljellä olevana maturiteettina on käytettävä lähintä mahdollista päivää, jona tällaiset velat voivat toteutua; ks. vakavaraisuusasetuksen 428 al artiklan 1 kohdan a alakohta; — vähemmistöosuudet; jäljellä olevana maturiteettina on käytettävä instrumentin voimassaoloaikaa; ks. vakavaraisuusasetuksen 428 al artiklan 1 kohdan b alakohta; — muut velat, joiden maturiteettia ei ole määritelty, mukaan lukien lyhyet positiot ja avoimen maturiteetin positiot, jollei tässä jaksossa toisin säädetä; ks. vakavaraisuusasetuksen 428 al artiklan 1 kohta; — vakavaraisuusasetuksen 428 al artiklan 4 kohdan mukaisesti laskettu nettoutusryhmien välinen negatiivinen erotus; kaikki johdannaisvelat on ilmoitettava ikään kuin niiden jäljellä oleva maturiteetti olisi alle yksi vuosi; — muut velat, joita ei tarkoiteta vakavaraisuusasetuksen 428 al–428 ap artiklassa; kaikki pääomaerät on ilmoitettava erässä 2.1 niiden jäljellä olevasta maturiteetista riippumatta; ks. myös vakavaraisuusasetuksen 428 al artiklan 3 kohdan d alakohta.

VI OSA: NSFR – TIIVISTELMÄ

1. **Erityiset huomautukset**

40. Tämän lomakkeen tarkoituksena on antaa tietoja pysyvän varainhankinnan vaatimuksesta (NSFR) niiden laitosten osalta, jotka raportoivat täysimittaisesta NSFR-vaatimuksesta (raportointilomakkeet C 80.00 ja C 81.00), ja niiden laitosten osalta, jotka raportoivat yksinkertaistetusta NSFR-vaatimuksesta (raportointilomakkeet C 82.00 ja C 83.00).

41. Vakavaraisuusasetuksen 428 b artiklan 1 kohdan mukaisesti vakavaraisuusasetuksen 413 artiklan 1 kohdassa säädetty pysyvän varainhankinnan vaatimus lasketaan suhdelukuna 3 ja 6 luvussa tarkoitetun, laitoksen käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen ja 4 ja 7 luvussa tarkoitetun, laitoksen vaaditun pysyvän rahoituksen välillä, ja se on ilmaistava prosenttiosuutena. Suhdeluvun laskemista koskevat säännöt vahvistetaan 2 luvussa.

42. Riveillä 0010–0210 ilmoitettavien erien on oltava samat kuin lomakkeissa C 80.00 – C 83.00 ilmoitetut vastaavat erät.

2. **Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet**

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0010	**Määrä** Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0010 varojen, taseen ulkopuolisten erien, velkojen ja omien varojen määrä, joka on kohdennettu kaikkien sovellettavien jäljellä olevien maturiteettien summaan ja laadukkaiden likvidien varojen luokkiin. Määrät on ilmoitettava ennen asianomaisten käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen ja vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimien soveltamista.
0020	**Vaadittu pysyvä rahoitus** Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0020 vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 4 ja 7 luvun mukaisesti laskettu vaadittu pysyvä rahoitus.
0030	**Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus** Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0030 vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 3 ja 6 luvun mukaisesti laskettu käytettävissä oleva pysyvä rahoitus.
0040	**Suhdeluku** Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0040 NSFR-suhdeluku vakavaraisuusasetuksen 428 b artiklan 1 kohdan mukaisesti.

3. **Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet**

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0010	1. **VAADITTU PYSYVÄ RAHOITUS** Raportointilomakkeiden C 80.00 ja C 82.00 erä 1.
0020	1.1 **Vaadittu pysyvä rahoitus keskuspankilta olevista varoista** Raportointilomakkeiden C 80.00 ja C 82.00 erä 1.1.
0030	1.2 **Vaadittu pysyvä rahoitus likvideistä varoista** Raportointilomakkeiden C 80.00 ja C 82.00 erä 1.2.
0040	1.3 **Vaadittu pysyvä rahoitus arvopapereista, jotka eivät ole likvidejä varoja** Raportointilomakkeiden C 80.00 ja C 82.00 erä 1.3.
0050	1.4 **Vaadittu pysyvä rahoitus lainoista** Raportointilomakkeiden C 80.00 ja C 82.00 erä 1.4.
0060	1.5 **Vaadittu pysyvä rahoitus keskinäisesti riippuvaisista varoista** Raportointilomakkeiden C 80.00 ja C 82.00 erä 1.5.
0070	1.6 **Vaadittu pysyvä rahoitus ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäisistä varoista, jos sovelletaan etuuskohtelua** Raportointilomakkeiden C 80.00 ja C 82.00 erä 1.6.
0080	1.7 **Vaadittu pysyvä rahoitus johdannaisista** Raportointilomakkeiden C 80.00 ja C 82.00 erä 1.7.
0090	1.8 **Vaadittu pysyvä rahoitus osuuksista keskusvastapuolen maksulaiminlyöntirahastoon** Raportointilomakkeiden C 80.00 ja C 82.00 erä 1.8.
0100	1.9 **Vaadittu pysyvä rahoitus muista varoista** Raportointilomakkeiden C 80.00 ja C 82.00 erä 1.9.
0110	1.10 **Vaadittu pysyvä rahoitus taseen ulkopuolisista eristä** Raportointilomakkeiden C 80.00 ja C 82.00 erä 1.10.
0120	2. **KÄYTETTÄVISSÄ OLEVA PYSYVÄ RAHOITUS** Raportointilomakkeiden C 81.00 ja C 83.00 erä 2.
0130	2.1 **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus pääomaeristä ja -instrumenteista** Raportointilomakkeiden C 81.00 ja C 83.00 erä 2.1.
0140	2.2 **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus vähittäistalletuksista** Raportointilomakkeiden C 81.00 ja C 83.00 erä 2.2.
0150	2.3 **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus muilta rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)** Raportointilomakkeiden C 81.00 ja C 83.00 erä 2.3 (lukuun ottamatta erää 2.3.0.2).

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0160	2.4 **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus toiminnallisista talletuksista** Raportointilomakkeen C 81.00 erät 2.3.0.2 ja 2.5.3.1 sekä raportointilomakkeen C 83.00 erä 2.4.
0170	2.5 **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäisistä veloista, jos sovelletaan etuuskohtelua** Raportointilomakkeen C 81.00 erä 2.4 ja raportointilomakkeen C 83.00 erä 2.5.
0180	2.6 **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus rahoitusalan asiakkailta ja keskuspankeilta** Raportointilomakkeen C 81.00 erä 2.5 (lukuun ottamatta erää 2.5.3.1) ja raportointilomakkeen C 83.00 erä 2.6.
0190	2.7 **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus myönnetyistä veloista, joiden vastapuolta ei voida määrittää** Raportointilomakkeen C 81.00 erä 2.6 ja raportointilomakkeen C 83.00 erä 2.7.
0200	2.8 **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus keskinäisesti riippuvaisista veloista** Raportointilomakkeiden C 81.00 ja C 83.00 erä 2.8.
0210	2.9 **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus muista veloista** Raportointilomakkeen C 81.00 erät 2.7 ja 2.9 sekä raportointilomakkeen C 83.00 erä 2.9.
0220	3. **PYSYVÄN VARAINHANKINNAN VAATIMUS (NSFR)** Vakavaraisuusasetuksen 428 b artiklan 1 kohdan mukaisesti laskettu NSFR.

LIITE XIV

Yhteinen tietopistemalli

Kaikki tämän asetuksen liitteissä esitetyt tietoerät on muutettava yhteiseksi tietopistemalliksi, joka muodostaa laitosten ja toimivaltaisten viranomaisten yhtenäisten tietotekniikkajärjestelmien perustan.

Yhteisen tietopistemallin on täytettävä seuraavat kriteerit:

a) siinä on oltava strukturoitu esitys kaikista tämän asetuksen liitteisiin sisältyvistä tietoeristä;

b) siinä on yksilöitävä kaikki tämän asetuksen liitteissä esitetyt liiketoimintamallit;

c) siinä on oltava tietohakemisto, jossa yksilöidään taulukoiden nimet, koordinaattien nimet, akselien nimet, määrittelyjoukkojen nimet, dimensioiden nimet ja jäsenten nimet;

d) siinä on oltava metriikka, jossa määritellään tietopisteiden ominaisuudet tai lukumäärä;

e) siinä on oltava tietopisteiden määritelmät, jotka ilmaistaan niiden ominaisuuksien yhdistelmänä, joiden mukaan rahoituskäytänne yksilöidään yksiselitteisesti;

f) sen on sisällettävä kaikki asiaa koskevat tekniset eritelmät, joita tarvitaan yhtenäisten valvontatietojen laadinnassa käytettävien tietoteknisten raportointisovellusten kehittämisessä.

LIITE XV

Validointisäännöt

Tämän asetuksen liitteissä esitettyihin tietoeriin on sovellettava validointisääntöjä, joilla varmistetaan tietojen laatu ja yhdenmukaisuus.

Validointisääntöjen on täytettävä seuraavat kriteerit:

a) niissä on määriteltävä kyseisten tietopisteiden väliset loogiset suhteet;

b) niiden on sisällettävä suodattimet ja ennakkoedellytykset, joita käytetään niiden tietokokonaisuuksien määrittelyssä, joihin validointisääntöä sovelletaan;

c) niillä on varmistettava raportoitavien tietojen yhdenmukaisuus;

d) niillä on varmistettava raportoitavien tietojen oikeellisuus;

e) niissä on vahvistettava oletusarvot, joita on sovellettava, jos tietoja ei ole raportoitu.

LIITE XVI

TASEEN SITOUTUMISIA KOSKEVAT RAPORTOINTILOMAKKEET

TASEEN SITOUTUMISIA KOSKEVAT LOMAKKEET			
Lomakkeen numero	**Lomakkeen koodi**	**Lomakkeen/lomakeryhmän nimi**	**Lyhytnimi**
		A OSA – YLEISKATSAUS TASEEN SITOUTUMISIIN	
32,1	F 32.01	RAPORTOIVAN LAITOKSEN OMAISUUSERÄT	AE-ASS
32,2	F 32.02	SAADUT VAKUUDET	AE-COL
32,3	F 32.03	OMAT KATETUT JOUKKOVELKAKIRJALAINAT JA ARVOPAPERISTAMISET, JOTKA ON LASKETTU LIIKKEESEEN MUTTA JOITA EI OLE VIELÄ PANTATTU	AE-NPL
32,4	F 32.04	TASEEN SITOUTUMISTEN LÄHTEET	AE-SOU
		B OSA – MATURITEETTITIEDOT	
33	F 33.00	*MATURITEETTITIEDOT*	AE-MAT
		C OSA – EHDOLLISET TASEEN SITOUTUMISET	
34	F 34.00	EHDOLLISET TASEEN SITOUTUMISET	AE-CONT
		D OSA – KATETUT JOUKKOVELKAKIRJALAINAT	
35	F 35.00	KATETTUJEN JOUKKOVELKAKIRJALAINOJEN LIIKKEESEENLASKU	AE-CB
		E OSA – KEHITTYNEET TIEDOT	
36,1	F 36.01	KEHITTYNEET TIEDOT I OSA	AE-ADV1
36,2	F 36.02	KEHITTYNEET TIEDOT II OSA	AE-ADV2

F 32.01 – RAPORTOIVAN LAITOKSEN OMAISUUSERÄT (AE-ASS)

		Kiinnitettyjen omaisuuserien kirjanpitoarvo				Kiinnitettyjen omaisuuserien käypä arvo		
			joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat	joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät	joista kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä		joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät	joista kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä
		010	020	030	035	040	050	055
010	**Raportoivan laitoksen omaisuuserät**							
020	Vaadittaessa maksettavat lainat							
030	Oman pääoman ehtoiset instrumentit							
040	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit							
050	joista: katetut joukkovelkakirjalainat							
060	joista: arvopaperistamiset							
070	joista: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat							
080	joista: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat							
090	joista: muiden kuin rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat							
100	Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat							
110	joista: kiinteistövakuudelliset lainat							
120	Muut omaisuuserät							

		Kiinnittämättömien omaisuuserien kirjanpitoarvo				Kiinnittämättömien omaisuuserien käypä arvo		
			joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat	joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät	joista EHQLA- ja HQLA-varoja		joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät	joista EHQLA- ja HQLA-varoja
		060	070	080	085	090	100	105
010	**Raportoivan laitoksen omaisuuserät**							
020	Vaadittaessa maksettavat lainat							
030	Oman pääoman ehtoiset instrumentit							
040	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit							
050	joista: katetut joukkovelkakirjalainat							
060	joista: arvopaperistamiset							
070	joista: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat							
080	joista: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat							
090	joista: muiden kuin rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat							
100	Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat							
110	joista: kiinteistövakuudelliset lainat							
120	Muut omaisuuserät							

F 32.02 – SAADUT VAKUUDET (AE-COL)

		Saatujen kiinnitettyjen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo				Kiinnittämättömät				
						Vakuuskäyttöön soveltuvien saatujen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo				Vakuuskäyttöön soveltumattomien saatujen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden nimellisarvo
			joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat	joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät	joista kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä		joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat	joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät	joista EHQLA- ja HQLA-varoja	
		010	020	030	035	040	050	060	065	070
130	**Raportoivan laitoksen saamat vakuudet**									
140	Vaadittaessa maksettavat lainat									
150	Oman pääoman ehtoiset instrumentit									
160	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit									
170	joista: katetut joukkovelkakirjalainat									
180	joista: arvopaperistamiset									
190	joista: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat									
200	joista: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat									
210	joista: muiden kuin rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat									
220	Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat									
230	Muut saadut vakuudet									

		Saatujen kiinnitettyjen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo				Kiinnittämättömät				
						Vakuuskäyttöön soveltuvien saatujen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo				Vakuuskäyttöön soveltumattomien saatujen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden nimellisarvo
			joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat	joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät	joista kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä		joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat	joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät	joista EHQLA- ja HQLA-varoja	
		010	020	030	035	040	050	060	065	070
240	**Muut omat liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin omat katetut joukkovelkakirjalainat tai arvopaperistamiset**									
245	**Omat katetut joukkovelkakirjalainat ja arvopaperistamiset, jotka on laskettu liikkeeseen mutta joita ei ole vielä pantattu**									
250	**OMAISUUSERIEN, SAATUJEN VAKUUKSIEN JA OMIEN LIIKKEESEEN LASKETTUJEN VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISTEN ARVOPAPEREIDEN KOKONAISMÄÄRÄ**									

F 32.03 – OMAT KATETUT JOUKKOVELKAKIRJALAINAT JA ARVOPAPERISTAMISET, JOTKA ON LASKETTU LIIKKEESEEN MUTTA JOITA EI OLE VIELÄ PANTATTU (AE-NPL)

		Kiinnittämättömät				
		Kohde-etuutena olevan omaisuuserien poolin kirjanpitoarvo	Liikkeeseen laskettujen vakuuskäyttöön soveltuvien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo			Vakuuskäyttöön soveltumattomien liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden nimellisarvo
				joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät	joista kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä	
		010	020	030	035	040
010	**Omat katetut joukkovelkakirjalainat ja omaisuusvakuudelliset arvopaperit, jotka on laskettu liikkeeseen mutta joita ei ole vielä pantattu**					
020	Liikkeeseen lasketut säilytettävät katetut joukkovelkakirjalainat					
030	Liikkeeseen lasketut säilytettävät omaisuusvakuudelliset arvopaperit					
040	Ylempi luokka					
050	Välivaiheen luokka					
060	Suuririskisin luokka					

F 32.04 – TASEEN SITOUTUMISTEN LÄHTEET (AE-SOU)

		Vastineena olevat velat, ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit		Muut liikkeeseen lasketut varat, saadut vakuudet ja omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin kiinnitetyt katetut joukkovelkakirjalainat ja arvopaperistamiset		
			joista: konsernin muilta yrityksiltä		joista: saadut uudelleenkäytetyt vakuudet	joista: omat kiinnitetyt vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit
		010	020	030	040	050
010	**Valikoitujen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo**					
020	Johdannaiset					
030	joista: OTC-johdannaiset					
040	Talletukset					
050	Takaisinostosopimukset					
060	joista: keskuspankit					
070	Muut vakuudelliset talletukset kuin takaisinostosopimukset					
080	joista: keskuspankit					
090	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit					
100	joista: liikkeeseen lasketut katetut joukkovelkakirjalainat					
110	joista: liikkeeseen lasketut arvopaperistamiset					
120	**Muut taseen sitoutumisten lähteet**					
130	Saatujen lainasitoumusten nimellisarvo					
140	Saatujen rahoitustakausten nimellisarvo					
150	Muuta kuin käteisvakuutta vastaan lainaksi otettujen arvopapereiden käypä arvo					
160	Muut					
170	**TASEEN SITOUTUMISTEN LÄHTEIDEN KOKONAISMÄÄRÄ**					

Ei tarvitse täyttää konsolidoidussa mallissa.

Ei tarvitse täyttää milloinkaan.

F 33.00 – MATURITEETTITIEDOT (AE-MAT)

		Avoin maturiteetti	Yön yli	> 1 päivä <= 1 viikko	> 1 viikko <= 2 viikkoa	> 2 viikkoa <=1 kuukausi	> 1 kuukausi <= 3 kuukautta	> 3 kuukautta <= 6 kuukautta	> 6 kuukautta <= 1 vuosi	> 1 vuosi <= 2 vuotta	> 2 vuotta <= 3 vuotta	> 3 vuotta <= 5 vuotta	> 5 vuotta <= 10 vuotta	> 10 vuotta
	Velkojen jäljellä oleva maturiteetti	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
010	Kiinnitetyt omaisuuserät													
020	Uudelleenkäytetyt saadut vakuudet (saava osuus)													
030	Uudelleenkäytetyt saadut vakuudet (uudelleenkäyttävä osuus)													

F 34.00 – EHDOLLISET TASEEN SITOUTUMISET (AE-CONT)

		Vastineena olevat velat, ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit	Ehdolliset taseen sitoutumiset				
			A. Kiinnitettyjen omaisuuserien käypä arvo alenee 30 prosenttia	B. Merkittävien valuuttojen 10 prosentin arvonalennuksen nettovaikutus			
				Ylimääräiset kiinnitetyt omaisuuserät			
			Ylimääräiset kiinnitetyt omaisuuserät	Merkittävä valuutta 1	Merkittävä valuutta 2	...	Merkittävä valuutta n
		010	020	030	040	050	
010	**Valikoitujen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo**						
020	Johdannaiset						
030	joista: OTC-johdannaiset						
040	Talletukset						
050	Takaisinostosopimukset						
060	joista: keskuspankit						
070	Muut vakuudelliset talletukset kuin takaisinostosopimukset						
080	joista: keskuspankit						
090	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit						
100	joista: liikkeeseen lasketut katetut joukkovelkakirjalainat						
110	joista: liikkeeseen lasketut arvopaperistamiset						
120	**Muut taseen sitoutumisten lähteet**						
170	**TASEEN SITOUTUMISTEN LÄHTEIDEN KOKONAISMÄÄRÄ**						

F 35.00 – KATETTUJEN JOUKKOVELKAKIRJALAINOJEN LIIKKEESEENLASKU (AE-CB)

z-akseli	**Vakuussammion tunnistetiedot (avoin)**

		Vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan mukainen?		**Katettuihin joukkovelkakirjoihin liittyvät velat**						
		[KYLLÄ/EI]	**Jos vastaus on KYLLÄ, ilmoittakaa vakuussammion ensisijainen omaisuusluokka**	**Raportointipäivä**	**+ 6 kuukautta**	**+ 12 kuukautta**	**+ 2 vuotta**	**+ 5 vuotta**	**+ 10 vuotta**	**Vakuussammion johdannais-positiot, joiden nettomarkkina-arvo on negatiivinen**
										Raportointipäivä
		010	012	020	030	040	050	060	070	080
010	Nimellisarvo									
020	Nykyarvo (swap) / markkina-arvo									
030	Omaisuuseräkohtainen arvo									
040	Kirjanpitoarvo									

		Katettuihin joukkovelkakirjoihin liittyvät velat						**Vakuussammio**					
		Katettuja joukkovelkakirjalainoja koskevat ulkoiset luottoluokitukset											
		Luotto-luokitus- laitos 1	**Luotto-luokitus 1**	**Luotto-luokitus-laitos 2**	**Luotto-luokitus 2**	**Luotto-luokitus-laitos 3**	**Luotto-luokitus 3**	**Raportointi-päivä**	**+ 6 kuukautta**	**+ 12 kuukautta**	**+ 2 vuotta**	**+ 5 vuotta**	**+ 10 vuotta**
		090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200
010	Nimellisarvo												
020	Nykyarvo (swap) / markkina-arvo												
030	Omaisuuseräkohtainen arvo												
040	Kirjanpitoarvo												

		Vakuussammio				
		Vakuussammion johdannaispositiot, joiden nettomarkkina-arvo on positiivinen	Vakuussammion määrä, joka ylittää vakuuksia koskevat vähimmäisvaatimukset			
			sovellettavan lakisääteisen katettujen joukkovelka-kirjalainojen järjestelmän mukaan	katettua joukkovelkakirjalainaa koskevan nykyisen ulkoisen luottoluokituksen säilyttämistä koskevan luottoluokituslaitosten menetelmän mukaan		
		Raportointi- päivä		Luotto-luokitus-laitos 1	Luotto-luokitus-laitos 2	Luotto-luokitus-laitos 3
		210	220	230	240	250
010	Nimellisarvo					
020	Nykyarvo (swap) / markkina-arvo					
030	Omaisuuseräkohtainen arvo					
040	Kirjanpitoarvo					

F 36.01 – KEHITTYNEET TIEDOT I OSA (AE-ADV-1)

	Taseen sitoutumisten lähteet	Varat/velat	Vakuuden tyyppi – luokittelu omaisuuserän tyypin perusteella				
			Vaadittaessa maksettavat lainat	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		
					Yhteensä	joista: katetut joukkovelkakirja-lainat	
							joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat
			010	020	030	040	050
010	**Keskuspankkirahoitus (kaikki rahoitustyypit, ml. esim. reposopimukset)**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*					
020		*Vastineena olevat velat*					
030	**Pörssilistatut johdannaiset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*					
040		*Vastineena olevat velat*					
050	**OTC-johdannaiset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*					
060		*Vastineena olevat velat*					
070	**Takaisinostosopimukset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*					
080		*Vastineena olevat velat*					
090	**Muut vakuudelliset talletukset kuin takaisinostosopimukset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*					
100		*Vastineena olevat velat*					
110	**Liikkeeseen lasketut katetut joukkovelkakirjalainat**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*					
120		*Vastineena olevat velat*					
130	**Liikkeeseen lasketut arvopaperistamiset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*					
140		*Vastineena olevat velat*					

	Taseen sitoutumisten lähteet	Varat/velat	Vakuuden tyyppi – luokittelu omaisuuserän tyypin perusteella				
			Vaadittaessa maksettavat lainat	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		
					Yhteensä	joista: katetut joukkovelkakirja-lainat	
							joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat
			010	020	030	040	050
150	**Muut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin katetut joukkovelkakirjalainat ja arvopaperistamiset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*					
160		*Vastineena olevat velat*					
170	**Muut taseen sitoutumisten lähteet**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*					
180		*Ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit*					
190	**Kiinnitetyt omaisuuserät yhteensä**						
200	*joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät*						
210	**Kiinnittämättömät omaisuuserät yhteensä**						
220	*joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät*						
230	**Kiinnitetyt ja kiinnittämättömät omaisuuserät**						

	Taseen sitoutumisten lähteet	Varat/velat	Vakuuden tyyppi – luokittelu omaisuuserän tyypin perusteella						
			Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit					Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat	
			joista: arvopaperistamiset		joista: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat	joista: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat	joista: muiden kuin rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat	Keskuspankit ja julkisyhteisöt	Rahoitusalan yritykset
				joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat					
			060	070	080	090	100	110	120
010	**Keskuspankkirahoitus (kaikki rahoitustyypit, ml. esim. reposopimukset)**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*							
020		*Vastineena olevat velat*							
030	**Pörssilistatut johdannaiset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*							
040		*Vastineena olevat velat*							
050	**OTC-johdannaiset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*							
060		*Vastineena olevat velat*							
070	**Takaisinostosopimukset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*							
080		*Vastineena olevat velat*							
090	**Muut vakuudelliset talletukset kuin takaisinostosopimukset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*							
100		*Vastineena olevat velat*							
110	**Liikkeeseen lasketut katetut joukkovelkakirjalainat**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*							
120		*Vastineena olevat velat*							
130	**Liikkeeseen lasketut arvopaperistamiset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*							
140		*Vastineena olevat velat*							

	Taseen sitoutumisten lähteet	Varat/velat	Vakuuden tyyppi – luokittelu omaisuuserän tyypin perusteella						
			Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit					Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat	
			joista: arvopaperistamiset	joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat	joista: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat	joista: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat	joista: muiden kuin rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat	Keskuspankit ja julkisyhteisöt	Rahoitusalan yritykset
			060	070	080	090	100	110	120
150	**Muut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin katetut joukkovelkakirjalainat ja arvopaperistamiset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*							
160		*Vastineena olevat velat*							
170	**Muut taseen sitoutumisten lähteet**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*							
180		*Ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit*							
190	**Kiinnitetyt omaisuuserät yhteensä**								
200	*joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät*								
210	**Kiinnittämättömät omaisuuserät yhteensä**								
220	*joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät*								
230	**Kiinnitetyt ja kiinnittämättömät omaisuuserät**								

	Taseen sitoutumisten lähteet	Varat/velat	Vakuuden tyyppi – luokittelu omaisuuserän tyypin perusteella					Yhteensä
			Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat				Muut omaisuuserät	
			Muut kuin rahoitusalan yritykset		Kotitaloudet			
				joista: kiinteistövakuudelliset lainat		joista: kiinteistövakuudelliset lainat		
			130	140	150	160	170	180
010	**Keskuspankkirahoitus (kaikki rahoitustyypit, ml. esim. reposopimukset)**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*						
020		*Vastineena olevat velat*						
030	**Pörssilistatut johdannaiset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*						
040		*Vastineena olevat velat*						
050	**OTC-johdannaiset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*						
060		*Vastineena olevat velat*						
070	**Takaisinostosopimukset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*						
080		*Vastineena olevat velat*						
090	**Muut vakuudelliset talletukset kuin takaisinostosopimukset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*						
100		*Vastineena olevat velat*						
110	**Liikkeeseen lasketut katetut joukkovelkakirjalainat**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*						
120		*Vastineena olevat velat*						
130	**Liikkeeseen lasketut arvopaperistamiset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*						
140		*Vastineena olevat velat*						

	Taseen sitoutumisten lähteet	Varat/velat	Vakuuden tyyppi – luokittelu omaisuuserän tyypin perusteella					Yhteensä
			Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat				Muut omaisuuserät	
			Muut kuin rahoitusalan yritykset		Kotitaloudet			
				joista: kiinteistövakuudelliset lainat		joista: kiinteistövakuudelliset lainat		
			130	140	150	160	170	180
150	**Muut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin katetut joukkovelkakirjalainat ja arvopaperistamiset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*						
160		*Vastineena olevat velat*						
170	**Muut taseen sitoutumisten lähteet**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*						
180		*Ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit*						
190	**Kiinnitetyt omaisuuserät yhteensä**							
200	*joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät*							
210	**Kiinnittämättömät omaisuuserät yhteensä**							
220	*joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät*							
230	**Kiinnitetyt ja kiinnittämättömät omaisuuserät**							

F 36.02 – KEHITTYNEET TIEDOT II OSA (AE-ADV-2)

	Taseen sitoutumisten lähteet	Varat/velat	Vakuuden tyyppi – luokittelu omaisuuserän tyypin perusteella				
			Vaadittaessa maksettavat lainat	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		
					Yhteensä	joista: katetut joukkovelkakirjalainat	joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat
			010	020	030	040	050
010	**Keskuspankkirahoitus (kaikki rahoitustyypit, ml. esim. reposopimukset)**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*					
020		*Vastineena olevat velat*					
030	**Pörssilistatut johdannaiset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*					
040		*Vastineena olevat velat*					
050	**OTC-johdannaiset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*					
060		*Vastineena olevat velat*					
070	**Takaisinostosopimukset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*					
080		*Vastineena olevat velat*					
090	**Muut vakuudelliset talletukset kuin takaisinostosopimukset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*					
100		*Vastineena olevat velat*					
110	**Liikkeeseen lasketut katetut joukkovelkakirjalainat**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*					
120		*Vastineena olevat velat*					
130	**Liikkeeseen lasketut arvopaperistamiset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*					
140		*Vastineena olevat velat*					

	Taseen sitoutumisten lähteet	Varat/velat	Vakuuden tyyppi – luokittelu omaisuuserän tyypin perusteella				
			Vaadittaessa maksettavat lainat	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		
					Yhteensä	joista: katetut joukkovelkakirjalainat	
							joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat
			010	020	030	040	050
150	**Muut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin katetut joukkovelkakirjalainat ja arvopaperistamiset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*					
160		*Vastineena olevat velat*					
170	**Muut taseen sitoutumisten lähteet**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*					
180		*Ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit*					
190	**Saadut kiinnitetyt vakuudet yhteensä**						
200	*joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät*						
210	**Saadut kiinnittämättömät vakuudet yhteensä**						
220	*joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät*						
230	**Saadut kiinnitetyt ja kiinnittämättömät vakuudet**						

Ei tarvitse täyttää konsolidoidussa mallissa.

Ei tarvitse täyttää milloinkaan.”

	Taseen sitoutumisten lähteet	Varat/velat	Vakuuden tyyppi – luokittelu omaisuuserän tyypin perusteella						
			Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit					Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat	
			joista: arvopaperistamiset		joista: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat	joista: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat	joista: muiden kuin rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat	Keskuspankit ja julkisyhteisöt	Rahoitusalan yritykset
				joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat					
			060	070	080	090	100	110	120
010	**Keskuspankkirahoitus (kaikki rahoitustyypit, ml. esim. reposopimukset)**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
020		*Vastineena olevat velat*							
030	**Pörssilistatut johdannaiset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
040		*Vastineena olevat velat*							
050	**OTC-johdannaiset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
060		*Vastineena olevat velat*							
070	**Takaisinostosopimukset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
080		*Vastineena olevat velat*							
090	**Muut vakuudelliset talletukset kuin takaisinostosopimukset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
100		*Vastineena olevat velat*							
110	**Liikkeeseen lasketut katetut joukkovelkakirjalainat**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
120		*Vastineena olevat velat*							
130	**Liikkeeseen lasketut arvopaperistamiset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
140		*Vastineena olevat velat*							

	Taseen sitoutumisten lähteet	Varat/velat	Vakuuden tyyppi – luokittelu omaisuuserän tyypin perusteella						
			Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit					Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat	
			joista: arvopaperistamiset	joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat	joista: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat	joista: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat	joista: muiden kuin rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat	Keskuspankit ja julkisyhteisöt	Rahoitusalan yritykset
			060	070	080	090	100	110	120
150	**Muut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin katetut joukkovelkakirjalainat ja arvopaperistamiset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
160		*Vastineena olevat velat*							
170	**Muut taseen sitoutumisten lähteet**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
180		*Ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit*							
190	**Saadut kiinnitetyt vakuudet yhteensä**								
200	*joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät*								
210	**Saadut kiinnittämättömät vakuudet yhteensä**								
220	*joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät*								
230	**Saadut kiinnitetyt ja kiinnittämättömät vakuudet**								

Ei tarvitse täyttää konsolidoidussa mallissa.

Ei tarvitse täyttää milloinkaan.”

	Taseen sitoutumisten lähteet	Varat/velat	Vakuuden tyyppi – luokittelu omaisuuserän tyypin perusteella						Yhteensä
			Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat				Muut saadut vakuudet	Muut omat liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin omat katetut joukkovelkakirja-lainat tai arvopaperistamiset	
			Muut kuin rahoitusalan yritykset		Kotitaloudet				
				joista: kiinteistö-vakuudelliset lainat		joista: kiinteistö-vakuudelliset lainat			
			130	140	150	160	170	180	190
010	**Keskuspankkirahoitus (kaikki rahoitustyypit, ml. esim. reposopimukset)**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
020		*Vastineena olevat velat*							
030	**Pörssilistatut johdannaiset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
040		*Vastineena olevat velat*							
050	**OTC-johdannaiset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
060		*Vastineena olevat velat*							
070	**Takaisinostosopimukset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
080		*Vastineena olevat velat*							
090	**Muut vakuudelliset talletukset kuin takaisinostosopimukset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
100		*Vastineena olevat velat*							
110	**Liikkeeseen lasketut katetut joukkovelkakirjalainat**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
120		*Vastineena olevat velat*							
130	**Liikkeeseen lasketut arvopaperistamiset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
140		*Vastineena olevat velat*							

	Taseen sitoutumisten lähteet	Varat/velat	Vakuuden tyyppi – luokittelu omaisuuserän tyypin perusteella						Yhteensä
			Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat				Muut saadut vakuudet	Muut omat liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin omat katetut joukkovelkakirja-lainat tai arvopaperistamiset	
			Muut kuin rahoitusalan yritykset		Kotitaloudet				
				joista: kiinteistö-vakuudelliset lainat		joista: kiinteistö-vakuudelliset lainat			
			130	140	150	160	170	180	190
150	**Muut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin katetut joukkovelkakirjalainat ja arvopaperistamiset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
160		*Vastineena olevat velat*							
170	**Muut taseen sitoutumisten lähteet**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
180		*Ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit*							
190	**Saadut kiinnitetyt vakuudet yhteensä**								
200	*joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät*								
210	**Saadut kiinnittämättömät vakuudet yhteensä**								
220	*joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät*								
230	**Saadut kiinnitetyt ja kiinnittämättömät vakuudet**								

Ei tarvitse täyttää konsolidoidussa mallissa.

Ei tarvitse täyttää milloinkaan.”

LIITE XVII

TASEEN SITOUTUMISISTA RAPORTOINTIA KOSKEVAT OHJEET

Sisällysluettelo

YLEISET OHJEET 1548

1. RAKENNE JA KÄYTÄNNÖT 1548

1.1 RAKENNE 1548

1.2 TILINPÄÄTÖSSTANDARDI 1548

1.3 NUMEROINTIKÄYTÄNNÖT 1585

1.4 MERKKIKÄYTÄNTÖ 1585

1.5 SOVELTAMISTASO 1585

1.6 SUHTEELLISUUS 1585

1.7 TASEEN SITOUTUMISTEN MÄÄRITELMÄ 1585

LOMAKEKOHTAISET OHJEET 1586

2. A OSA: YLEISKATSAUS TASEEN SITOUTUMISIIN 1586

2.1 LOMAKE AE-ASS. RAPORTOIVAN LAITOKSEN OMAISUUSERÄT 1586

2.1.1 YLEISIÄ HUOMIOITA 1586

2.1.2 TIETTYJÄ RIVEJÄ KOSKEVAT OHJEET 1588

2.1.3 TIETTYJÄ SARAKKEITA KOSKEVAT OHJEET 1590

2.2 LOMAKE: AE-COL. RAPORTOIVAN LAITOKSEN SAAMAT VAKUUDET 1592

2.2.1 YLEISIÄ HUOMIOITA 1592

2.2.2 TIETTYJÄ RIVEJÄ KOSKEVAT OHJEET 1593

2.2.3 TIETTYJÄ SARAKKEITA KOSKEVAT OHJEET 1595

2.3 LOMAKE: AE-NPL. OMAT KATETUT JOUKKOVELKAKIRJALAINAT JA ARVOPAPERISTAMISET, JOTKA ON LASKETTU LIIKKEESEEN MUTTA JOITA EI OLE VIELÄ PANTATTU 1597

2.3.1 YLEISIÄ HUOMIOITA 1597

2.3.2 TIETTYJÄ RIVEJÄ KOSKEVAT OHJEET 1597

2.3.3 TIETTYJÄ SARAKKEITA KOSKEVAT OHJEET 1598

2.4 LOMAKE: AE-SOU. TASEEN SITOUTUMISTEN LÄHTEET 1599

2.4.1 YLEISIÄ HUOMIOITA 1599

2.4.2 TIETTYJÄ RIVEJÄ KOSKEVAT OHJEET 1599

2.4.3 TIETTYJÄ SARAKKEITA KOSKEVAT OHJEET 1601

3. B OSA: MATURITEETTIA KOSKEVAT TIEDOT 1602

3.1 YLEISIÄ HUOMIOITA 1602

3.2 LOMAKE: AE-MAT. MATURITEETTIA KOSKEVAT TIEDOT 1602

3.2.1 TIETTYJÄ RIVEJÄ KOSKEVAT OHJEET 1602

3.2.2 TIETTYJÄ SARAKKEITA KOSKEVAT OHJEET 1603

4. C OSA: EHDOLLISET TASEEN SITOUTUMISET 1603

4.1 YLEISIÄ HUOMIOITA 1603

4.1.1 SKENAARIO A: KIINNITETTYJEN OMAISUUSERIEN ARVO ALENEE 30 PROSENTTIA. 1604

4.1.2 B-SKENAARIO: MERKITTÄVIEN VALUUTTOJEN ARVO ALENEE 10 PROSENTTIA. 1604

4.2 LOMAKE: AE-CONT. EHDOLLISET TASEEN SITOUTUMISET 1604

4.2.1 TIETTYJÄ RIVEJÄ KOSKEVAT OHJEET 1604

4.2.2 TIETTYJÄ SARAKKEITA KOSKEVAT OHJEET 1605

5. D OSA: KATETUT JOUKKOVELKAKIRJALAINAT 1605

5.1 YLEISIÄ HUOMIOITA 1605

5.2 LOMAKE: AE-CB. KATETTUJEN JOUKKOVELKAKIRJALAINOJEN LIIKKEESEENLASKU 1606

5.2.1 LOMAKKEEN Z-AKSELIA KOSKEVAT OHJEET 1606

5.2.2 TIETTYJÄ RIVEJÄ KOSKEVAT OHJEET 1606

5.2.3 TIETTYJÄ SARAKKEITA KOSKEVAT OHJEET 1606

6. E OSA: KEHITTYNEET TIEDOT: 1609

6.1 YLEISIÄ HUOMIOITA 1609

6.2 LOMAKE: AE-ADV1. KEHITTYNYT LOMAKE RAPORTOIVAN LAITOKSEN OMAISUUSERILLE 1610

6.2.1 TIETTYJÄ RIVEJÄ KOSKEVAT OHJEET 1610

6.2.2 TIETTYJÄ SARAKKEITA KOSKEVAT OHJEET 1611

6.3 LOMAKE: AE-ADV2. KEHITTYNYT LOMAKE RAPORTOIVAN LAITOKSEN SAAMILLE VAKUUKSILLE .. 1613

6.3.1 TIETTYJÄ RIVEJÄ KOSKEVAT OHJEET 1613

6.3.2 TIETTYJÄ SARAKKEITA KOSKEVAT OHJEET 1613

YLEISET OHJEET

1. RAKENNE JA KÄYTÄNNÖT

1.1 Rakenne

1. Tämä raportointikehys sisältää viisi lomakekokonaisuutta, jotka sisältävät seuraavat yhdeksän lomaketta:

a) A osa: Yleiskatsaus taseen sitoutumisiin:

— AE-ASS-lomake. Raportoivan laitoksen omaisuuserät

— AE-COL-lomake. Raportoivan laitoksen saamat vakuudet

— AE-NPL-lomake. Omat katetut joukkovelkakirjalainat ja arvopaperistamiset, jotka on laskettu liikkeeseen mutta joita ei ole vielä pantattu

— AE-SOU-lomake. Taseen sitoutumisten lähteet

b) B osa: Maturiteettia koskevat tiedot:

— AE-MAT-lomake. Maturiteettia koskevat tiedot

c) C osa: Ehdolliset taseen sitoutumiset:

— AE-CONT-lomake. Ehdolliset taseen sitoutumiset

d) D osa: Katetut joukkovelkakirjalainat:

— AE-CB-lomake. Katettujen joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlasku

e) E osa: Kehittyneet tiedot:

— AE-ADV-1-lomake. Kehittynyt lomake raportoivan laitoksen omaisuuserille

— AE-ADV-2-lomake. Kehittynyt lomake raportoivan laitoksen saamille vakuuksille

2. Kunkin lomakkeen kohdalla ilmoitetaan lainsäädäntöviitteet ja yksityiskohtaisia lisätietoja raportointiin liittyvistä yleisemmistä näkökohdista.

1.2 Tilinpäätösstandardi

3. Laitosten on ilmoitettava kirjanpitoarvot sen tilinpäätössäännöstön mukaisesti, jota ne käyttävät 9–11 artiklan mukaisissa rahoitustiedoista annettavissa ilmoituksissa. Laitosten, joiden ei edellytetä antavan ilmoituksia rahoitustiedoista, on käytettävä noudattamaansa tilinpäätössäännöstöä. Lomakkeessa AE-SOU laitosten on yleensä ilmoitettava kirjanpitoarvot ennen mahdollista kirjanpidon nettoutusta kiinnitettyjä omaisuuseriä ja vakuuksia koskevan bruttomääräisen raportoinnin mukaisesti.

4. Tässä liitteessä 'IAS-standardeilla' ja 'IFRS-standardeilla' tarkoitetaan asetuksen (EY) N:o 1606/2002 2 artiklassa määriteltyjä kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja. IFRS-standardien mukaisesti raportoivien laitosten kohdalle on lisätty viittaukset asianomaisiin IFRS-standardeihin.

1.3 Numerointikäytännöt

5. Näissä ohjeissa noudatetaan seuraavia yleisiä merkintätapoja viitattaessa lomakkeen sarakkeisiin, riveihin ja soluihin: {lomake; Rivi; sarake}. Tähti merkitsee, että koko rivi tai sarake on validoitu. Esimerkiksi {AE-ASS; *; 2} viittaa millä tahansa AE-ASS-lomakkeen sarakkeen 2 rivillä olevaan tietopisteeseen.

6. Jos kyseessä on lomakkeen sisäinen validointi, kyseisen lomakkeen tietopisteeseen viitataan seuraavalla merkintätavalla: {rivi; sarake}.

1.4 Merkkikäytäntö

7. Liitteessä XVI olevissa lomakkeissa on noudatettava liitteessä V olevan 1 osan 9 ja 10 kohdassa kuvailtua merkkikäytäntöä.

1.5 Soveltamistaso

8. Taseen sitoutumisia koskevien raportointivaatimusten soveltaminen perustuu asetuksen (EU) N:o 575/2013, jäljempänä tässä liitteessä 'vakavaraisuusasetus', 99 artiklan 1 kohdan ensimmäisen alakohdan mukaisiin omia varoja koskeviin raportointivaatimuksiin. Tämän vuoksi laitosten, jotka eivät kuulu vakavaraisuusasetuksen 7 artiklan mukaisten vakavaraisuusvaatimusten soveltamisalaan, ei edellytetä ilmoittavan taseen sitoutumisia koskevia tietoja.

1.6 Suhteellisuus

9. Sovellettaessa 16 a artiklan 2 kohdan b alakohtaa taseen sitoutumisten taso on laskettava seuraavasti:

— Kiinnitettyjen omaisuuserien ja vakuuksien kirjanpitoarvo = {AE-ASS;010;010}+{AE-COL;130;010};

— Omaisuuserien ja vakuuksien kokonaismäärä = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}+{AE-COL;130;010}+{AE-COL;130;040};

— Taseen sitoutumisten suhdeluku = (kiinnitettyjen omaisuuserien ja vakuuksien kirjanpitoarvo)/(omaisuuserien ja vakuuksien kokonaismäärä).

10. Sovellettaessa 16 a artiklan 2 kohdan a alakohtaa omaisuuserien kokonaismäärä on laskettava seuraavasti:

— Omaisuuserien kokonaismäärä = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}

1.7 Taseen sitoutumisten määritelmä

11. Tässä liitteessä ja liitteessä XVI omaisuuserä katsotaan kiinnitetyksi, jos se on pantattu tai jos sitä käytetään järjestelyssä, jonka tarkoituksena on suojata tai taata taloustoimi tai vähentää sen luottoriskiä, eikä omaisuuserä ole vapaasti nostettavissa kyseisestä taloustoimesta.

On tärkeää huomata, että pantatut omaisuuserät, joiden nostettavuudelle on asetettu rajoituksia, kuten esimerkiksi omaisuuserät, joiden nostamiseen tai korvaamiseen muilla omaisuuserillä vaaditaan ennakkolupa, on katsottava kiinnitetyiksi. Määritelmä ei perustu nimenomaiseen oikeudelliseen määritelmään, kuten omistusoikeuden siirtävä järjestely, vaan pikemminkin taloudellisiin periaatteisiin, koska eri maiden oikeudellisissa kehyksissä voi olla eroja. Määritelmä on kuitenkin läheisesti sidoksissa sopimusehtoihin. EPV katsoo määritelmän kattavan selkeästi seuraavat sopimustyypit (luettelo ei ole tyhjentävä):

— vakuudelliset rahoitustoimet, mukaan lukien takaisinostosopimukset, arvopapereiden lainaksianto ja muut vakuudellisen luotonannon muodot;

— erilaiset vakuussopimukset, esimerkiksi vakuudet, jotka maksetaan johdannaistransaktioiden markkina-arvoa vastaan;

— vakuudelliset rahoitustakaukset. On syytä huomata, että jos vakuuksien nostamiselle ei ole estettä, kuten vaatimus ennakkoluvan hankkimisesta takauksen käyttämättömälle osalle, vain käytetty määrä on allokoitava (suhteellisten osuuksien perusteella);

— selvitysjärjestelmiin, keskusvastapuoliin ja muihin infrastruktuurilaitoksiin sijoitetut vakuudet palvelun saannin ehtona. Tämä kattaa maksukyvyttömyysrahastot ja alkumarginaalit;

— keskuspankkien tarjoamat järjestelyt. Ennakkoon käyttöön asetettuja omaisuuseriä ei saa katsoa kiinnitetyiksi, jollei keskuspankki salli sijoitettujen omaisuuserien nostamista ilman ennakkolupaa. Kuten rahoitustakausten osalta, käyttämätön osa, ts. keskuspankin edellyttämän vähimmäismäärän ylittävä osa, on allokoitava suhteellisten osuuksien perusteella keskuspankkiin sijoitettujen omaisuuserien kesken;

— arvopaperistamisjärjestelyiden kohde-etuudet, jos rahoitusvaroja ei ole kirjattu pois laitoksen rahoitusvaroista. Omaisuuseriä, jotka ovat sisäisen arvopaperistamisen kohde-etuutena, ei katsota kiinnitetyiksi, jollei kyseisiä arvopapereita pantata tai jollei niitä anneta vakuudeksi millä tahansa tavalla transaktion suojaamiseksi;

— vakuussammioon sisältyvät omaisuuserät, joita käytetään katettujen joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskuun. Omaisuuserät, jotka ovat katettujen joukkovelkakirjalainojen kohde-etuutena, katsotaan kiinnitetyiksi, lukuun ottamatta tiettyjä tilanteita, joissa laitos pitää hallussaan vastaavia katettuja joukkovelkakirjalainoja (laitoksen itsensä liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjalainat);

— yleisperiaatteena on, että käyttämättömiin järjestelyihin sijoitettavia varoja, jotka ovat vapaasti nostettavissa, ei saa katsoa kiinnitetyiksi.

LOMAKEKOHTAISET OHJEET

2. A OSA: YLEISKATSAUS TASEEN SITOUTUMISIIN

12. Lomakkeessa ”Yleiskatsaus taseen sitoutumisiin” erotetaan toisistaan omaisuuserät, joita käytetään tukena rahoitus- tai vakuustarpeiden täyttämisessä tasepäivänä (taseen sitoutumiset tietyllä hetkellä), ja omaisuuserät, jotka ovat käytettävissä mahdollisten rahoitustarpeiden varalta.

13. Tässä lomakkeessa esitetään raportoivan laitoksen kiinnitettyjen omaisuuserien ja muiden omaisuuserien määrä taulukkomuodossa. Samaa jakoa sovelletaan myös saatuihin vakuuksiin ja muihin omiin liikkeeseen laskettuihin vieraan pääoman ehtoisiin arvopapereihin kuin katettuihin joukkovelkakirjalainoihin ja arvopaperistamisiin.

2.1 Lomake AE-ASS. Raportoivan laitoksen omaisuuserät

2.1.1 Yleisiä huomioita

14. Tässä kohdassa annetaan ohjeet, joita sovelletaan tärkeimpiin transaktiotyyppeihin, joilla on merkitystä täydennettäessä AE-lomakkeita

Kaikilla transaktioilla, jotka kasvattavat laitoksen taseen sitoutumisia, on kaksi osa-aluetta, jotka on ilmoitettava toisistaan erillään kaikissa AE-lomakkeissa. Tällaiset transaktiot on ilmoitettava sekä taseen sitoutumisten lähteenä että kiinnitettyinä omaisuuserinä tai vakuuksina.

Seuraavat esimerkit kuvaavat, kuinka tähän osaan kuuluva transaktio on ilmoitettava, mutta samoja sääntöjä sovelletaan myös muihin AE-lomakkeisiin.

A) **Vakuudellinen talletus**

Vakuudellinen talletus on ilmoitettava seuraavasti:

I) talletuksen kirjanpitoarvo kirjataan taseen sitoutumisten lähteenä kohtaan {AE-SOU; r070; c010};

(Ii) jos vakuutena on raportoivan laitoksen omaisuuserä, sen kirjanpitoarvo on ilmoitettava kohdassa {AE-ASS; *; c010} ja {AE-SOU; r070; c030}; sen käypä arvo on ilmoitettava kohdassa {AE-ASS; *; c040};

iii) jos raportoiva laitos on saanut vakuuden, vakuuden käypä arvo on ilmoitettava kohdassa {AE-COL; *; c010} ja {AE-SOU; r070; c030} ja {AE-SOU; r070; c040}.

B) **Takaisinostosopimukset / katetut vakuudelliset takaisinostosopimukset**

Takaisinostosopimukset (reposopimukset) on ilmoitettava seuraavasti:

I) reposopimuksen kirjanpitoarvo on ilmoitettava taseen sitoutumisten lähteenä kohdassa {AE-SOU; r050; c010};

(Ii) reposopimuksen vakuus on esitettävä seuraavasti:

— jos vakuutena on raportoivan laitoksen omaisuuserä, sen kirjanpitoarvo on ilmoitettava kohdassa {AE-ASS; *; c010} ja {AE-SOU; r050; c030}; sen käypä arvo on ilmoitettava kohdassa {AE-ASS; *; c040};

— jos raportoiva laitos on saanut vakuuden aiemman käänteisen reposopimuksen (katettu vakuudellinen reposopimus) kautta, vakuuden käypä arvo on ilmoitettava kohdassa {AE-COL; *; c010} ja {AE-SOU; r050; c030} ja kohdassa {AE-SOU; r050; c040}.

C) **Keskuspankkirahoitus**

Koska vakuudellinen keskuspankkirahoitus on vain vakuudellisen talletuksen tai repotransaktion erityismuoto, jossa vastapuolena on keskuspankki, siihen sovelletaan edellä i ja ii kohdassa esitettyjä sääntöjä.

Sellaisen toiminnan osalta, jossa jokaiselle toiminnolle ei ole mahdollista yksilöidä tiettyjä vakuuksia, koska vakuudet on yhdistetty toisiinsa, vakuuksien jako on suoritettava suhteellisten osuuksien perusteella vakuussammion koostumuksen mukaan.

Omaisuuserät, jotka on asetettu ennakkoon käyttöön keskuspankkeihin, eivät ole kiinnitettyjä, jollei keskuspankki salli sijoitettujen omaisuuserien nostamista ilman ennakkolupaa. Käyttämättömien rahoitustakausten osalta käyttämätön osa, ts. keskuspankin edellyttämän vähimmäismäärän ylittävä osa, allokoidaan suhteellisten osuuksien perusteella keskuspankkiin sijoitettujen omaisuuserien kesken.

D) **Arvopapereiden lainaksianto**

Käteisvakuudelliseen arvopapereiden lainaksiantoon sovelletaan reposopimuksia / katettuja vakuudellisia reposopimuksia koskevia sääntöjä.

Arvopapereiden lainaksiannosta ilman käteisvakuuksia on ilmoitettava seuraavasti:

I) lainaksi otettujen arvopapereiden käypä arvo on ilmoitettava taseen sitoutumisten lähteenä kohdassa {AE-SOU; r150; c010}. Kun lainanantaja ei saa lainaksi antamiensa arvopapereiden vastineeksi arvopapereita vaan saa niistä sen sijaan maksun, kohta {AE-SOU; r150; c010} on ilmoitettava nollaksi;

(Ii) jos arvopaperit, jotka on annettu lainaksi vakuuksina, kuuluvat raportoivan laitoksen omaisuuseriin, niiden kirjanpitoarvo on ilmoitettava kohdassa {AE-ASS; *; c010} ja {AE-SOU; r150; c030}; niiden käypä arvo on ilmoitettava kohdassa {AE-ASS; *; c040};

iii) jos raportoiva laitos saa arvopaperit, jotka on annettu lainaksi vakuuksina, niiden käypä arvo on ilmoitettava kohdassa AE-COL; *; c010} ja {AE-SOU; r150; c030} ja {AE-SOU; r150; c040}.

E) **Johdannaiset (velat)**

Vakuudelliset johdannaiset, joiden käypä arvo on negatiivinen, on ilmoitettava seuraavasti:

I) johdannaisen kirjanpitoarvo on ilmoitettava taseen sitoutumisten lähteenä kohdassa {AE-SOU; r020; c010};

(Ii) vakuus (alkumarginaalit, jotka ovat edellytyksenä position ottamiselle, ja mahdolliset vakuudet, jotka maksetaan johdannaistransaktioiden markkina-arvoa vastaan) on ilmoitettava seuraavasti:

— jos vakuus on raportoivan laitoksen omaisuuserä, sen kirjanpitoarvo on ilmoitettava kohdassa {AE-ASS; *; c010} ja {AE-SOU; r020; c030}; sen käypä arvo on ilmoitettava kohdassa {AE-ASS; *; c040};

— jos raportoiva laitos saa vakuuden, sen käypä arvo on ilmoitettava kohdassa {AE-COL; *; c010} ja {AE-SOU; r020; c030} ja {AE-SOU; r020; c040}.

F) **Katetut joukkovelkakirjalainat**

Katetut joukkovelkakirjalainat ovat koko taseen sitoutumisia koskevan raportoinnin osalta direktiivin 2009/65/EU 52 artiklan 4 kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettuja välineitä riippumatta siitä, ovatko nämä välineet oikeudelliselta muodoltaan arvopapereita.

Katettuihin joukkovelkakirjalainoihin ei sovelleta erityissääntöjä, jos osaa raportoivan laitoksen liikkeeseen laskemista arvopapereista ei säilytetä.

Jos osaa liikkeeseenlaskusta säilytetään, katettuja joukkolainoja käsitellään seuraavasti sen välttämiseksi, että ne lasketaan kahteen kertaan:

I) jos omia katettuja joukkovelkakirjalainoja ei pantata, niiden vakuussammiossa olevien omaisuuserien määrä, jotka annetaan sellaisten säilytettävien arvopapereiden vakuudeksi, joita ei ole vielä pantattu, on ilmoitettava AE-ASS-lomakkeissa omaisuuserinä, joita ei ole kiinnitetty. Lisätiedot säilytetyistä katetuista joukkovelkakirjalainoista, joita ei ole vielä pantattu (kohde-etuutena olevat omaisuuserät, käypä arvo sekä vakuuskäyttöön soveltuvien joukkovelkakirjalainojen vakuuskelpoisuus ja vakuuskäyttöön soveltumattomien joukkovelkakirjalainojen nimellisarvo) on ilmoitettava AE-NPL-lomakkeessa;

(Ii) jos omat katetut joukkovelkakirjalainat pantataan, niiden vakuussammiossa olevien omaisuuserien määrä, jotka annetaan sellaisten säilyttävien arvopapereiden vakuudeksi, jotka on pantattu, on ilmoitettava AE-ASS-lomakkeessa kiinnitettyinä omaisuuserinä.

Seuraavassa taulukossa esitetään, kuinka 100 euron suuruisten katettujen joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskut ilmoitetaan, kun joukkovelkakirjalainoista 15 prosenttia on säilytettäviä joukkovelkakirjalainoja, joita ei ole pantattu, 10 prosenttia säilytettäviä joukkovelkakirjalainoja, jotka on annettu vakuudeksi keskuspankin kanssa suoritettuun 11 euron arvoiseen repotransaktioon, kun vakuussammio sisältää vakuudettomia lainoja ja lainojen kirjanpitoarvo on 150 euroa.

TASEEN SITOUTUMISTEN LÄHTEET				
Tyyppi	**Määrä**	**Solut**	**Kiinnitetyt lainat**	**Solut**
Katetut joukkovelkakirjalainat	75 % (100) = 75	{AE-SOU, r110, c010}	75 % (150) = 112.5	{AE-ASS, r100, c10} {AE-SOU, r110, c030}
Keskuspankkirahoitus	11	{AE-SOU, r060, c010}	10 % (150) = 15	{AE-ASS, r100, c10} {AE-SOU, r060, c030}
EI TASEEN SITOUTUMISTA				
Tyyppi	**Määrä**	**Solut**	**Kiinnittämättömät lainat**	**Solut**
Säilytettävät omat katetut joukkovelkakirjalainat	15 % 100 = 15	{AE-NPL, r010, c040}	15 % (150) = 22.5	{AE-ASS, r100, c60} {AE-NPL, r020, c010}

g) **Arvopaperistamiset**

Arvopaperistamisilla tarkoitetaan raportoivan laitoksen hallussa olevia vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita, jotka ovat peräisin vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 61 alakohdan määritelmän mukaisesta arvopaperistamistransaktiosta.

Arvopaperistamisiin, jotka jäävät taseeseen (joita ei ole kirjattu pois taseesta), sovelletaan katettuja joukkovelkakirjalainoja koskevia sääntöjä.

Arvopaperistamisia, jotka on kirjattu pois taseesta, ei katsota kiinnitetyiksi, jos laitoksella on hallussaan joitakin arvopapereita. Kyseiset arvopaperit ilmoitetaan raportoivien laitosten kaupankäyntivarastossa tai kaupankäyntivaraston ulkopuolisissa erissä muiden kolmannen osapuolen liikkeeseen laskemien arvopapereiden tavoin.

2.1.2 Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet

Rivit	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
010	**Raportoivan laitoksen omaisuuserät** IAS 1.9 (a), soveltamisohje (IG) 6; raportoivan laitoksen taseeseen kirjattujen omaisuuserien kokonaismäärä.
020	**Vaadittaessa maksettavat lainat** IAS 1.54 (i) Laitosten on ilmoitettava vaadittaessa maksettavat jäljellä olevat määrät keskuspankeissa ja muissa laitoksissa. Käteisvarat, toisin sanoen liikkeessä olevat kotimaiset ja ulkomaiset setelit ja kolikot, joita käytetään yleisesti maksujen suorittamiseen, on sisällytettävä riviin 'Muut omaisuuserät'.

Rivit	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
030	**Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet** Raportoivan laitoksen hallussa olevat IAS 32.1:n mukaiset oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet.
040	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit** Liitteessä V olevan 1 osan 31 kohta. Laitosten on ilmoitettava raportoivan laitoksen hallussa olevat arvopapereina liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, jotka eivät ole lainoja EKP:n tasetilastoasetuksen mukaisesti.
050	**joista: katetut joukkovelkakirjalainat** Raportoivan laitoksen hallussa olevat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka ovat direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettuja joukkovelkakirjalainoja.
060	**joista: arvopaperistamiset** Raportoivan laitoksen hallussa olevat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka ovat vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 61 alakohdan määritelmän mukaisia arvopaperistamisia.
070	**joista: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat** Raportoivan laitoksen hallussa olevat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka julkisyhteisöt ovat laskeneet liikkeeseen.
080	**joista: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat** Raportoivan laitoksen hallussa olevat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka liitteessä V olevan I osan 42 kohdan c ja d alakohdan määritelmän mukaiset rahoitusalan yritykset ovat laskeneet liikkeeseen.
090	**joista: muiden kuin rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat** Raportoivan laitoksen hallussa olevat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan e alakohdan määritelmän mukaiset muut kuin rahoitusalan yritykset ovat laskeneet liikkeeseen.
100	**Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat** Lainat ja ennakot, jotka ovat raportoivien laitosten hallussa olevia muita vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja kuin arvopapereita, lukuun ottamatta vaadittaessa maksettavia jäljellä olevia määriä.
110	**joista: kiinteistövakuudelliset lainat** Lainat ja ennakot, joilla on kiinteistövakuus liitteessä V olevan 2 osan 86 kohdan mukaisesti, lukuun ottamatta vaadittaessa maksettavia lainoja.
120	**Muut omaisuuserät** Muut kuin edellä olevilla riveillä mainitut taseeseen kirjatut raportoivan laitoksen omaisuuserät, jotka eroavat omista vieraan pääoman ehtoisista arvopapereista ja omista vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista, joita laitokset, jotka eivät ole IFRS:n mukaisia, eivät voi kirjata pois taseesta. Tällöin omat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit on sisällytettävä AE-COL-lomakkeen riville 240 ja omat oman pääoman ehtoiset instrumentit jätettävä taseen sitoutumisia koskevan raportoinnin ulkopuolelle.

2.1.3 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

Sarak–keet	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
010	**Kiinnitettyjen omaisuuserien kirjanpitoarvo** Laitosten on ilmoitettava sellaisten hallussaan olevien omaisuuserien kirjanpitoarvo, jotka ovat tämän liitteen 11 kohdassa olevan taseen sitoutumisten määritelmän mukaisia kiinnitettyjä omaisuuseriä. Kirjanpitoarvolla tarkoitetaan taseen vastaavaa-puolella ilmoitettua määrää.
020	**joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat** Sellaisten raportoivan laitoksen hallussa olevien vakuussidonnaisten omaisuuserien kirjanpitoarvo, joiden liikkeeseenlaskija on mikä tahansa laitoksen vakavaraisuuteen kohdistuvan konsolidoinnin piiriin kuuluva yritys.
030	**joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät** Sellaisten raportoivan laitoksen hallussa olevien kiinnitettyjen omaisuuserien kirjanpitoarvo, jotka hyväksytään operaatioihin niiden keskuspankkien kanssa, joihin raportoivalla laitoksella on pääsy. Raportoivat laitokset, jotka eivät voi todeta varmuudella, onko tietty erä hyväksyttävissä operaatioihin keskuspankkien kanssa (esimerkiksi lainkäyttöalueilla, jotka eivät ole määritelleet selkeästi keskuspankkien reposopimuksiin hyväksyttäviä omaisuuseriä tai joilla ei ole pääsyä keskeytyksettä toimiville keskuspankkien repomarkkinoille), voivat jättää ilmoittamatta kyseiseen erään liittyvän määrän, ts. jättää kyseisen kentän tyhjäksi ilmoituksessa.
035	**joista kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä** Niiden kiinnitettyjen omaisuuserien kirjanpitoarvo, jotka kiinnittämättöminä voidaan hyväksyä varoiksi, joiden likvidiys ja luottoluokka ovat erittäin korkeat (EHQLA-varat), ja varoiksi, joiden likvidiys ja luottoluokka ovat korkeat (HQLA-varat). Tämän asetuksen soveltamiseksi kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttävät kiinnitetyt varat ovat niitä, jotka luetellaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 11, 12 ja 13 artiklassa ja jotka katsottaisiin kyseisen delegoidun asetuksen 7 ja 8 artiklassa esitettyjen yleisten ja toiminnallisten vaatimusten mukaisiksi, jolleivät ne kuuluisi kiinnitettyihin omaisuuseriin täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteen XVII mukaisesti. Kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttävien kiinnitettyjen varojen on myös noudatettava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 ja 35–37 artiklassa vastuuryhmittäin esitettyjä vaatimuksia. Kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttävien kiinnitettyjen varojen kirjanpitoarvo on kirjanpitoarvo ennen delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 artiklassa esitettyjen arvonleikkausten soveltamista.
040	**Vakuussidonnaisten omaisuuserien käypä arvo** IFRS 13 ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/34/EU ([1]) 8 artikla sellaisten laitosten osalta, jotka eivät ole IFRS:n mukaisia. Laitosten on ilmoitettava sellaisten hallussaan olevien vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien kirjanpitoarvo, jotka ovat kiinnitettyjä tämän liitteen 11 kohdassa olevan taseen sitoutumisten määritelmän mukaisesti. Rahoitusinstrumentin käypä arvo on hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa (katso IFRS 13 – Käyvän arvon määrittäminen).

Sarak–keet	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
050	**joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät** Sellaisten raportoivan laitoksen hallussa olevien kiinnitettyjen vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo, jotka hyväksytään operaatioihin niiden keskuspankkien kanssa, joihin raportoivalla laitoksella on pääsy. Raportoivat laitokset, jotka eivät voi todeta varmuudella, onko tietty erä hyväksyttävissä operaatioihin keskuspankkien kanssa (esimerkiksi lainkäyttöalueilla, jotka eivät ole määritelleet selkeästi keskuspankkien reposopimuksiin hyväksyttäviä omaisuuseriä tai joilla ei ole pääsyä keskeytyksettä toimiville keskuspankkien repomarkkinoille), voivat jättää ilmoittamatta kyseiseen erään liittyvän määrän, ts. jättää kyseisen kentän tyhjäksi ilmoituksessa.
055	**joista kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä** Sellaisten kiinnitettyjen omaisuuserien käypä arvo, jotka voidaan kiinnittämättöminä luokitella EHQLA- ja HQLA-varoiksi. Tämän asetuksen soveltamiseksi kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttävät kiinnitetyt varat ovat niitä, jotka luetellaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 11, 12 ja 13 artiklassa ja jotka katsottaisiin kyseisen delegoidun asetuksen 7 ja 8 artiklassa esitettyjen yleisten ja toiminnallisten vaatimusten mukaisiksi, jolleivät ne kuuluisi kiinnitettyihin omaisuuseriin täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteen XVII mukaisesti. Kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttävien kiinnitettyjen varojen on myös noudatettava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 ja 35–37 artiklassa vastuuryhmittäin esitettyjä vaatimuksia. Kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttyjen kiinnitettyjen varojen käypä arvo on käypä arvo ennen delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 artiklassa esitettyjen arvonleikkausten soveltamista.
060	**Kiinnittämättömien omaisuuserien kirjanpitoarvo** Laitosten on ilmoitettava sellaisten hallussaan olevien omaisuuserien kirjanpitoarvo, jotka ovat kiinnittämättömiä tämän liitteen 11 kohdassa olevan taseen sitoutumisten määritelmän mukaisesti. Kirjanpitoarvolla tarkoitetaan taseen vastaavaa-puolella ilmoitettua määrää.
070	**joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat** Sellaisten raportoivan laitoksen hallussa olevien kiinnittämättömien omaisuuserien kirjanpitoarvo, joiden liikkeeseenlaskija on mikä tahansa laitoksen vakavaraisuuteen kohdistuvan konsolidoinnin piiriin kuuluva yritys.
080	**joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät** Sellaisten raportoivan laitoksen hallussa olevien kiinnittämättömien omaisuuserien kirjanpitoarvo, jotka hyväksytään operaatioihin niiden keskuspankkien kanssa, joihin raportoivalla laitoksella on pääsy. Raportoivat laitokset, jotka eivät voi todeta varmuudella, onko tietty erä hyväksyttävissä operaatioihin keskuspankkien kanssa (esimerkiksi lainkäyttöalueilla, jotka eivät ole määritelleet selkeästi keskuspankkien reposopimuksiin hyväksyttäviä omaisuuseriä tai joilla ei ole pääsyä keskeytyksettä toimiville keskuspankkien repomarkkinoille), voivat jättää ilmoittamatta kyseiseen erään liittyvän määrän, ts. jättää kyseisen kentän tyhjäksi ilmoituksessa.

Sarak–keet	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
085	**joista EHQLA- ja HQLA-varoja** Kiinnittämättömien EHQLA- ja HQLA-varojen kirjanpitoarvo; EHQLA- ja HQLA-varat, jotka luetellaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 11, 12 ja 13 artiklassa ja jotka täyttävät kyseisen delegoidun asetuksen 7 ja 8 artiklassa esitetyt yleiset ja toiminnalliset vaatimukset sekä 10–16 ja 35–37 artiklassa vastuuryhmittäin esitetyt vaatimukset. EHQLA- ja HQLA-varojen kirjanpitoarvo on kirjanpitoarvo ennen delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 artiklassa esitettyjen arvonleikkausten soveltamista.
090	**Kiinnittämättömien omaisuuserien käypä arvo** IFRS 13 ja direktiivin 2013/34/EU 8 artikla sellaisten laitosten osalta, jotka eivät ole IFRS:n mukaisia. Laitosten on ilmoitettava sellaisten hallussaan olevien vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien kirjanpitoarvo, jotka ovat kiinnittämättömiä tämän liitteen 11 kohdassa olevan taseen sitoutumisten määritelmän mukaisesti. Rahoitusinstrumentin käypä arvo on hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa (katso IFRS 13 – Käyvän arvon määrittäminen).
100	**joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät** Sellaisten raportoivan laitoksen hallussa olevien kiinnittämättömien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo, jotka hyväksytään operaatioihin niiden keskuspankkien kanssa, joihin raportoivalla laitoksella on pääsy. Raportoivat laitokset, jotka eivät voi todeta varmuudella, onko tietty erä hyväksyttävissä operaatioihin keskuspankkien kanssa (esimerkiksi lainkäyttöalueilla, jotka eivät ole määritelleet selkeästi keskuspankkien reposopimuksiin hyväksyttäviä omaisuuseriä tai joilla ei ole pääsyä keskeytyksettä toimiville keskuspankkien repomarkkinoille), voivat jättää ilmoittamatta kyseiseen erään liittyvän määrän, ts. jättää kyseisen kentän tyhjäksi ilmoituksessa.
105	**joista EHQLA- ja HQLA-varoja** Kiinnittämättömien EHQLA- ja HQLA-varojen kirjanpitoarvo; EHQLA- ja HQLA-varat, jotka luetellaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 11, 12 ja 13 artiklassa ja jotka täyttävät kyseisen delegoidun asetuksen 7 ja 8 artiklassa esitetyt yleiset ja toiminnalliset vaatimukset sekä 10–16 ja 35–37 artiklassa vastuuryhmittäin esitetyt vaatimukset. EHQLA- ja HQLA-varojen käypä arvo on käypä arvo ennen delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 artiklassa esitettyjen arvonleikkausten soveltamista.

([1]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/34/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, tietyntyyppisten 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).

2.2 Lomake: AE-COL. Raportoivan laitoksen saamat vakuudet

2.2.1 Yleisiä huomioita

15. Raportoivan laitoksen saamien vakuuksien ja muiden liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden kuin omien katettujen joukkovelkakirjalainojen ja arvopaperistamisten osalta kiinnittämättömien omaisuuserien luokka jaetaan omaisuuseriin, jotka soveltuvat vakuuskäyttöön tai jotka voidaan mahdollisesti hyväksyä kiinnitettäviksi, ja omaisuuseriin, jotka eivät sovellu vakuuskäyttöön.

16. Omaisuuserät eivät sovellu vakuuskäyttöön, kun ne on saatu vakuutena eikä raportoivalla laitoksella ole lupa myydä vakuutta tai pantata sitä edelleen lukuun ottamatta vakuuden omistajan maksukyvyttömyystapauksia. Muut omat liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin omat katetut joukkolainat tai arvopaperistamiset eivät sovellu vakuuskäyttöön, kun hallussa pidettävien arvopapereiden liikkeeseenlaskulle niiden myymiseksi tai panttaamiseksi edelleen ei ole asetettu rajoituksia.

17. Maksua vastaan mutta ilman käteisvakuutta tai muuta kuin käteisvakuutta lainaksi otetut arvopaperit on ilmoitettava taseen sitoutumisia koskevassa raportoinnissa saatuina vakuuksina.

2.2.2 Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet

Rivit	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
130	**Raportoivan laitoksen saamat vakuudet** Kaikki raportoivan laitoksen saamien vakuuksien luokat.
140	**Vaadittaessa maksettavat lainat** Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka kattavat vaadittaessa maksettavat lainat. Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 020 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet.
150	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit** Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka kattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit. Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 030 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet.
160	**Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit** Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka kattavat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit. Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 040 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet.
170	**joista: katetut joukkovelkakirjalainat** Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka kattavat katetut joukkovelkakirjalainat. Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 050 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet.
180	**joista: arvopaperistamiset** Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka kattavat arvopaperistamiset. Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 060 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet.
190	**joista: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat** Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka kattavat julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit. Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 070 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet.
200	**joista: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat** Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka kattavat rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit. Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 080 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet.

Rivit	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
210	**joista: muiden kuin rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat** Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka kattavat muiden kuin rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit. Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 090 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet.
220	**Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat** Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka kattavat muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat. Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 100 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet.
230	**Muut saadut vakuudet** Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka kattavat muut omaisuuserät. Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 120 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet.
240	**Muut omat liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin omat katetut joukkovelkakirjalainat tai arvopaperistamiset** Raportoivan laitoksen säilyttämät liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka eivät ole omia katettuja joukkovelkakirjalainoja eivätkä omia liikkeeseen laskettuja arvopaperistamisia. Koska säilytetyt tai takaisinostetut liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit pienentävät IAS 39:n 42 kohdan mukaan niihin liittyviä rahoitusvelkoja, kyseisiä arvopapereita ei sisällytetä raportoivan laitoksen omaisuuserien luokkaan (AE-ASS-lomakkeen rivi 010). Omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, joita laitokset, jotka eivät ole IFRS:n mukaisia, eivät saa kirjata pois taseesta, on sisällytettävä tälle riville. Omia liikkeeseen laskettuja katettuja joukkovelkakirjalainoja tai omia liikkeeseen laskettuja arvopaperistamisia ei ilmoiteta tässä luokassa, koska näihin tapauksiin sovelletaan eri sääntöjä sen välttämiseksi, että kyseiset omaisuuserät lasketaan kahteen kertaan: a) jos omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit pantataan, niiden vakuussammiossa olevien omaisuuserien/kohde-etuutena olevien omaisuuserien määrä, jotka annetaan sellaisten säilytettävien arvopapereiden vakuudeksi, jotka on pantattu, on ilmoitettava AE-ASS-lomakkeessa kiinnitettyinä omaisuuserinä; b) jos omia vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita ei ole vielä pantattu, niiden vakuussammiossa olevien omaisuuserien/kohde-etuutena olevien omaisuuserien määrä, jotka annetaan sellaisten säilytettävien arvopapereiden vakuudeksi, joita ei ole vielä pantattu, on ilmoitettava AE-ASS-lomakkeissa kiinnittämättöminä omaisuuserinä. Lisätiedot tästä toisesta sellaisten omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden tyypistä, joita ei ole vielä pantattu (kohde-etuutena olevat omaisuuserät, käypä arvo sekä vakuuskäyttöön soveltuvien omaisuuserien vakuuskelpoisuus ja vakuuskäyttöön soveltumattomien omaisuuserien nimellisarvo), on ilmoitettava AE-NPL-lomakkeessa.
245	**Omat katetut joukkovelkakirjalainat ja arvopaperistamiset, jotka on laskettu liikkeeseen mutta joita ei ole vielä pantattu** Raportoivan laitoksen säilyttämät liikkeeseen lasketut omat kiinnittämättömät katetut joukkovelkakirjalainat ja arvopaperistamiset. Raportoivan laitoksen liikkeeseen laskemiin ja säilyttämiin omiin katettuihin joukkovelkakirjalainoihin ja arvopaperistamisiin sovelletaan seuraavia sääntöjä niiden kaksinkertaisen laskemisen välttämiseksi:

Rivit	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	a) jos kyseiset arvopaperit on pantattu, niiden vakuudeksi annettujen vakuussammiossa olevien omaisuuserien/kohde-etuutena olevien omaisuuserien määrä on ilmoitettava AE-ASS-lomakkeessa (F32.01) kiinnitettyinä omaisuuserinä. Jos pantataan omia katettuja joukkovelkakirjalainoja ja arvopaperistamisia, rahoituslähde on uusi transaktio, jossa arvopaperit pantataan (keskuspankkirahoitus tai muuntyyppinen vakuudellinen rahoitus), eikä katettujen joukkovelkakirjalainojen tai arvopaperistamisten alkuperäinen liikkeeseenlasku; b) jos kyseisiä arvopapereita ei ole vielä pantattu, niiden vakuudeksi annettujen vakuussammiossa olevien omaisuuserien/kohde-etuutena olevien omaisuuserien määrä on ilmoitettava AE-ASS-lomakkeessa (F32.01) kiinnittämättöminä omaisuuserinä.
250	**OMAISUUSERIEN, SAATUJEN VAKUUKSIEN JA LIIKKEESEEN LASKETTUJEN OMIEN VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISTEN ARVOPAPEREIDEN KOKONAISMÄÄRÄ** Kaikki taseeseen kirjatut raportoivan laitoksen varat, kaikki raportoivan laitoksen saamien vakuuksien luokat ja raportoivan laitoksen säilyttämät liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka eivät ole liikkeeseen laskettuja omia katettuja joukkovelkakirjalainoja tai liikkeeseen laskettuja omia arvopaperistamisia.

2.2.3 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

Sarak–keet	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
010	**Saatujen vakuussidonnaisten vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo** Laitosten on ilmoitettava sellaisten saamiensa vakuuksien tai hallussaan olevien/säilyttämiensä omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo, jotka ovat kiinnitettyjä tämän liitteen 11 kohdassa olevan taseen sitoutumisten määritelmän mukaisesti. Rahoitusinstrumentin käypä arvo on hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa (katso IFRS 13 – Käyvän arvon määrittäminen).
020	**joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat** Sellaisten raportoivan laitoksen saamien kiinnitettyjen vakuuksien tai raportoivan laitoksen hallussa olevien/säilyttämien omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo, joiden liikkeeseenlaskija on mikä tahansa laitoksen vakavaraisuuteen kohdistuvan konsolidoinnin piiriin kuuluva yritys.
030	**joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät** Sellaisten raportoivan laitoksen saamien kiinnitettyjen vakuuksien tai raportoivan laitoksen hallussa olevien/säilyttämien liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo, jotka hyväksytään operaatioihin niiden keskuspankkien kanssa, joihin raportoivalla laitoksella on pääsy. Raportoivat laitokset, jotka eivät voi todeta varmuudella, onko tietty erä hyväksyttävissä operaatioihin keskuspankkien kanssa (esimerkiksi lainkäyttöalueilla, jotka eivät ole määritelleet selkeästi keskuspankkien reposopimuksiin hyväksyttäviä omaisuuseriä tai joilla ei ole pääsyä keskeytyksettä toimiville keskuspankkien repomarkkinoille), voivat jättää ilmoittamatta kyseiseen erään liittyvän määrän, ts. jättää kyseisen kentän tyhjäksi ilmoituksessa.
035	**joista kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä** Laitoksen saamien kiinnitettyjen vakuuksien, mukaan lukien arvopapereiden ottolainausjärjestelyt, tai laitoksen hallussa olevien tai säilyttämien liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden, jotka ovat kiinnittämättöminä hyväksyttävissä EHQLA- ja HQLA-varoiksi, käypä arvo.

Sarak–keet	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	Tämän asetuksen soveltamiseksi kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä kiinnitettyjä varoja ovat ne saadut vakuudet tai laitoksen hallussa olevat tai säilyttämät liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka luetellaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 11, 12 ja 13 artiklassa ja jotka katsottaisiin kyseisen delegoidun asetuksen 7 ja 8 artiklassa esitettyjen yleisten ja toiminnallisten vaatimusten mukaisiksi, jolleivät ne kuuluisi kiinnitettyihin omaisuuseriin täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteen XVII mukaisesti. Kiinnittämättöminä hyväksyttävien kiinnitettyjen EHQLA- ja HQLA-varojen on myös noudattava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 ja 35–37 artiklassa vastuuryhmittäin esitettyjä vaatimuksia. Kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttyjen kiinnitettyjen varojen käypä arvo on käypä arvo ennen delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 artiklassa esitettyjen arvonleikkausten soveltamista.
040	**Vakuuskäyttöön soveltuvien saatujen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo** Sellaisten raportoivan laitoksen saamien kiinnittämättömien vakuuksien käypä arvo, jotka soveltuvat vakuuskäyttöön, koska raportoivalla laitoksella on lupa myydä ne tai pantata ne edelleen, jos vakuuksien omistaja ei ole maksukyvytön. Tämä kattaa myös muiden liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden kuin sellaisten omien katettujen joukkovelkakirjalainojen tai sellaisten kiinnittämättömien arvopaperistamisten käyvän arvon, jotka soveltuvat vakuuskäyttöön.
050	**joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat** Sellaisten muiden vakuuskäyttöön soveltuvien saatujen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden kuin omien katettujen joukkovelkakirjalainojen tai arvopaperistamisten käypä arvo, joiden liikkeeseenlaskija on mikä tahansa laitoksen vakavaraisuuteen kohdistuvan konsolidoinnin piiriin kuuluva yritys.
060	**joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät** Sellaisten muiden vakuuskäyttöön soveltuvien saatujen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden kuin omien katettujen joukkovelkakirjalainojen tai arvopaperistamisten käypä arvo, jotka hyväksytään operaatioihin niiden keskuspankkien kanssa, joihin raportoivalla laitoksella on pääsy. Raportoivat laitokset, jotka eivät voi todeta varmuudella, onko tietty erä hyväksyttävissä operaatioihin keskuspankkien kanssa (esimerkiksi lainkäyttöalueilla, jotka eivät ole määritelleet selkeästi keskuspankkien reposopimuksiin hyväksyttäviä omaisuuseriä tai joilla ei ole pääsyä keskeytyksettä toimiville keskuspankkien repomarkkinoille), voivat jättää ilmoittamatta kyseiseen erään liittyvän määrän, ts. jättää kyseisen kentän tyhjäksi ilmoituksessa.
065	**joista EHQLA- ja HQLA-varoja** Sellaisten laitoksen saamien kiinnittämättömien vakuuksien tai laitoksen hallussa olevien tai säilyttämien liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo, jotka eivät ole vakuuskäyttöön soveltuvia omia katettuja joukkovelkakirjalainoja tai arvopaperistamispositioita ja jotka katsotaan sellaisiksi EHQLA- ja HQLA-varoiksi, jotka luetellaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 11, 12 ja 13 artiklassa ja jotka täyttävät kyseisen delegoidun asetuksen 7 ja 8 artiklassa esitetyt yleiset ja toiminnallisia vaatimukset ja 10–16 ja 35–37 artiklassa vastuuryhmittäin esitetyt vaatimukset. EHQLA- ja HQLA-varojen käypä arvo on käypä arvo ennen delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 artiklassa esitettyjen arvonleikkausten soveltamista.

Sarak–keet	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
070	**Vakuuskäyttöön soveltumattomien saatujen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden nimellisarvo** Sellaisten raportoivan laitoksen hallussa olevien saatujen kiinnittämättömien vakuuksien nimellisarvo, jotka eivät sovellu vakuuskäyttöön. Tämä kattaa myös muiden liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden kuin sellaisten omien katettujen joukkovelkakirjalainojen tai sellaisten kiinnittämättömien arvopaperistamisten nimellisarvon, jotka eivät sovellu vakuuskäyttöön.

2.3 Lomake: AE-NPL. Omat katetut joukkovelkakirjalainat ja arvopaperistamiset, jotka on laskettu liikkeeseen mutta joita ei ole vielä pantattu

2.3.1 Yleisiä huomioita

18. Raportoivan laitoksen liikkeeseen laskemiin ja säilyttämiin omiin katettuihin joukkovelkakirjalainoihin ja arvopaperistamisiin sovelletaan seuraavia sääntöjä niiden kaksinkertaisen laskemisen välttämiseksi:

a) jos kyseiset arvopaperit on pantattu, niiden vakuudeksi annettujen vakuussammiossa olevien omaisuuserien/kohde-etuutena olevien omaisuuserien määrä ilmoitetaan AE-ASS-lomakkeessa kiinnitettyinä omaisuuserinä. Jos pantataan omia katettuja joukkovelkakirjalainoja ja arvopaperistamisia, rahoituslähde on uusi transaktio, jossa arvopaperit pantataan (keskuspankkirahoitus tai muuntyyppinen vakuudellinen rahoitus), eikä katettujen joukkovelkakirjalainojen tai arvopaperistamisten alkuperäinen liikkeeseenlasku;

b) jos kyseisiä arvopapereita ei ole vielä pantattu, niiden vakuudeksi annettujen vakuussammiossa olevien omaisuuserien/kohde-etuutena olevien omaisuuserien määrä ilmoitetaan AE-ASS-lomakkeessa kiinnittämättöminä omaisuuserinä.

2.3.2 Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet

Rivit	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
010	**Omat katetut joukkovelkakirjalainat ja arvopaperistamiset, jotka on laskettu liikkeeseen mutta joita ei ole vielä pantattu** Raportoivan laitoksen säilyttämät liikkeeseen lasketut omat kiinnittämättömät katetut joukkovelkakirjalainat ja arvopaperistamiset.
020	**Liikkeeseen lasketut säilytettävät katetut joukkovelkakirjalainat** Raportoivan laitoksen säilyttämät liikkeeseen lasketut omat kiinnittämättömät katetut joukkovelkakirjalainat.
030	**Liikkeeseen lasketut säilytettävät arvopaperistamiset** Raportoivan laitoksen säilyttämät liikkeeseen lasketut omat kiinnittämättömät arvopaperistamiset.
040	**Ylin luokka** Raportoivan laitoksen säilyttämien liikkeeseen laskettujen omien kiinnittämättömien arvopaperistamisten ylimmät etuoikeusluokat. Ks. vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 67 alakohta.
050	**Välivaiheen luokka** Raportoivan laitoksen säilyttämien liikkeeseen laskettujen omien kiinnittämättömien arvopaperistamisten välivaiheen etuoikeusluokat. Kaikki etuoikeusluokat jotka eivät ole ylimpiä etuoikeusluokkia, ts. jotka käytetään viimeisenä tappion kattamiseen tai jotka ovat suuririskisimpiä etuoikeusluokkia, katsotaan välivaiheen etuoikeusluokiksi. Ks. vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 67 alakohta.

Rivit	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
060	**Suuririskisin luokka** Raportoivan laitoksen säilyttämien liikkeeseen laskettujen omien kiinnittämättömien arvopaperistamisten suuririskisimmät etuoikeusluokat. Ks. vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 67 alakohta.

2.3.3 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

Sarak–keet	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
010	**Kohde-etuutena olevan omaisuuserien poolin kirjanpitoarvo** Sellaisten säilytettävien omien katettujen joukkovelkakirjalainojen ja omien arvopaperistamisten vakuudeksi annettujen vakuussammion/kohde-etuutena olevien omaisuuserien kirjanpitoarvo, joita ei ole vielä pantattu.
020	**Liikkeeseen laskettujen vakuuskäyttöön soveltuvien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo** Sellaisten säilytettävien omien kiinnittämättömien katettujen joukkovelkakirjalainojen ja omien arvopaperistamisten käypä arvo, jotka soveltuvat vakuuskäyttöön.
030	**joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät** Sellaisten säilytettävien omien katettujen joukkovelkakirjalainojen ja omien arvopaperistamisten käypä arvo, jotka täyttävät kaikki seuraavat edellytykset: i) Ne ovat kiinnittämättömiä. ii) Ne soveltuvat vakuuskäyttöön. iii) Ne hyväksytään sellaisten keskuspankkien kanssa suoritettaviin operaatioihin, joihin raportoivalla laitoksella on pääsy. Raportoivat laitokset, jotka eivät voi todeta varmuudella, onko tietty erä hyväksyttävissä operaatioihin keskuspankkien kanssa (esimerkiksi lainkäyttöalueilla, jotka eivät ole määritelleet selkeästi keskuspankkien reposopimuksiin hyväksyttäviä omaisuuseriä tai joilla ei ole pääsyä keskeytyksettä toimiville keskuspankkien repomarkkinoille), voivat jättää ilmoittamatta kyseiseen erään liittyvän määrän, ts. jättää kyseisen kentän tyhjäksi ilmoituksessa.
035	**joista kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä** Laitoksen saamien kiinnitettyjen vakuuksien, mukaan lukien arvopapereiden ottolainausjärjestelyt, tai laitoksen hallussa olevien tai säilyttämien liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden, jotka ovat kiinnittämättöminä hyväksyttävissä EHQLA- ja HQLA-varoiksi, käypä arvo. Tämän asetuksen soveltamiseksi kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä kiinnitettyjä varoja ovat ne saadut vakuudet tai laitoksen hallussa olevat tai säilyttämät liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka luetellaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 11, 12 ja 13 artiklassa ja jotka katsottaisiin kyseisen delegoidun asetuksen 7 ja 8 artiklassa esitettyjen yleisten ja toiminnallisten vaatimusten mukaisiksi, jolleivät ne kuuluisi kiinnitettyihin omaisuuseriin täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteen XVII mukaisesti. Kiinnittämättöminä hyväksyttävien kiinnitettyjen EHQLA- ja HQLA-varojen on myös noudattava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 ja 35–37 artiklassa vastuuryhmittäin esitettyjä vaatimuksia. Kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttyjen kiinnitettyjen varojen käypä arvo on käypä arvo ennen delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 artiklassa esitettyjen arvonleikkausten soveltamista.

Sarak–keet	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
040	**Vakuuskäyttöön soveltumattomien liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden nimellisarvo** Sellaisten säilytettävien omien kiinnittämättömien katettujen joukkovelkakirjalainojen ja omien arvopaperistamisten nimellisarvo, jotka eivät sovellu vakuuskäyttöön.

2.4 Lomake: AE-SOU. Taseen sitoutumisten lähteet

2.4.1 Yleisiä huomioita

19. Tässä lomakkeessa annetaan tietoja siitä, kuinka tärkeitä eri taseen sitoutumisten lähteet ovat raportoivalle laitokselle, mukaan lukien lähteet, joihin ei liity rahoitusta, kuten saadut lainasitoumukset tai rahoitustakaukset ja arvopapereiden lainaksianto muuta kuin käteisvakuutta vastaan.

20. AE-ASS- ja AE-COL-lomakkeissa ilmoitettavien omaisuuserien ja saatujen vakuuksien kokonaismäärät noudattavat seuraavaa validointisääntöä: {AE-SOU; r170; c030} = {AE-ASS; r010; c010} + {AE-COL; r130; c010} + {AE-COL; r240; c010}.

2.4.2 Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet

Rivit	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
010	**Valikoitujen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo** Raportoivan laitoksen valikoitujen vakuudellisten rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo siltä osin kuin kyseiset velat edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia.
020	**Johdannaiset** Sellaisten raportoivan laitoksen vakuudellisten johdannaisten kirjanpitoarvo, jotka ovat rahoitusvelkoja, ts. joiden käypä arvo on negatiivinen siltä osin kuin johdannaiset edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia.
030	**joista: OTC-johdannaiset** Sellaisten raportoivan laitoksen vakuudellisten johdannaisten kirjanpitoarvo, jotka ovat rahoitusvelkoja, joilla käydään kauppaa pörssin ulkopuolella (OTC-kaupankäynti) siltä osin kuin johdannaiset edellyttävät taseen sitoutumisia.
040	**Talletukset** Raportoivan laitoksen vakuudellisten talletusten kirjanpitoarvo siltä osin kuin talletukset edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia.
050	**Takaisinostosopimukset** Raportoivan laitoksen takaisinostosopimusten bruttomääräinen kirjanpitoarvo (ilman tilinpäätössäännöstössä sallittua nettoutusta) siltä osin kuin nämä transaktiot edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia. 'Takaisinostosopimukset' ('repot') ovat liiketoimia, joissa raportoiva laitos saa käteisvaroja vastikkeeksi tiettyyn hintaan myydyistä rahoitusvaroista sitoutuessaan ostamaan samat (tai samanlaiset) omaisuuserät takaisin kiinteään hintaan tiettynä päivänä tulevaisuudessa. Seuraavat repotyyppisten operaatioiden eri muodot on ilmoitettava takaisinostosopimuksina: – summat, jotka on saatu vastineena arvopapereista, jotka on siirretty tilapäisesti kolmannelle osapuolelle käteisvakuutta vastaan arvopapereiden lainaksiannon muodossa; – summat, jotka on saatu vastineena arvopapereista, jotka on siirretty tilapäisesti kolmannelle osapuolelle nk. sale/buy back -sopimuksella.

Rivit	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
060	**joista: keskuspankit** Raportoitavan laitoksen keskuspankkien kanssa tekemien takaisinostosopimusten kirjanpitoarvo siltä osin kuin nämä transaktiot edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia.
070	**Muut vakuudelliset talletukset kuin takaisinostosopimukset** Raportoivan laitoksen muiden vakuudellisten talletusten kuin takaisinostosopimusten kirjanpitoarvo siltä osin kuin talletukset edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia.
080	**joista: keskuspankit** Raportoivan laitoksen muiden vakuudellisten talletusten kuin keskuspankkien kanssa tehtyjen takaisinostosopimusten kirjanpitoarvo siltä osin kuin talletukset edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia.
090	**Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit** Raportoivan laitoksen liikkeeseen laskemien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden kirjanpitoarvo siltä osin kuin nämä liikkeeseen lasketut arvopaperit edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia. Liikkeeseenlaskun säilytetyssä osassa noudatetaan A osan 15 kohdan vi alakohdassa vahvistettua erityiskäsittelyä, joten tähän luokkaan sisällytetään vain konsernin ulkopuolisiin yrityksiin sijoitettu prosenttiosuus vieraan pääoman ehtoisista arvopapereista.
100	**joista: liikkeeseen lasketut katetut joukkovelkakirjalainat** Sellaisten katettujen joukkovelkakirjalainojen kirjanpitoarvo, joiden omaisuuserien alullepanija raportoiva laitos on, siltä osin kuin nämä liikkeeseen lasketut arvopaperit edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia.
110	**joista: liikkeeseen lasketut arvopaperistamiset** Raportoivan laitoksen liikkeeseen laskemien arvopaperistamisten kirjanpitoarvo siltä osin kuin nämä liikkeeseen lasketut arvopaperit edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia.
120	**Muut taseen sitoutumisten lähteet** Raportoivan laitoksen muiden vakuudellisten transaktioiden kuin rahoitusvelkojen määrä siltä osin kuin nämä transaktiot edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia.
130	**Saatujen lainasitoumusten nimellisarvo** Raportoivan laitoksen saamien lainasitoumusten nimellisarvo siltä osin kuin nämä saadut sitoumukset edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia.
140	**Saatujen rahoitustakausten nimellisarvo** Raportoivan laitoksen saamien rahoitustakausten nimellisarvo siltä osin kuin nämä saadut takaukset edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia.

Rivit	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
150	**Muuta kuin käteisvakuutta vastaan lainaksi otettujen arvopapereiden käypä arvo** Raportoivan laitoksen ilman käteisvakuuksia lainaksi ottamien arvopapereiden käypä arvo siltä osin kuin nämä transaktiot edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia.
160	**Muut** Raportoivan laitoksen niiden muiden vakuudellisten transaktioiden kuin rahoitusvelkojen määrä, jotka eivät kuulu edellä mainittuihin eriin, siltä osin kuin nämä transaktiot edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia.
170	**TASEEN SITOUTUMISTEN LÄHTEIDEN KOKONAISMÄÄRÄ** Raportoivan laitoksen kaikkien vakuudellisten transaktioiden määrä siltä osin kuin nämä transaktiot edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia.

2.4.3 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

Sarak–keet	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
010	**Vastineena olevat velat, ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit** Vastineena olevien velkojen, ehdollisten velkojen (saadut lainasitoumukset ja saadut rahoitustakaukset) ja muuta kuin käteisvakuutta vastaan lainaksi annettujen arvopapereiden määrä siltä osin kuin nämä transaktiot edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia. Rahoitusvelat on ilmoitettava kirjanpitoarvonsa mukaan; ehdolliset velat on ilmoitettava nimellisarvonsa mukaan; ja muuta kuin käteisvakuutta vastaan lainaksi annetut arvopaperit on ilmoitettava käyvän arvonsa mukaan.
020	**joista: konsernin muilta yrityksiltä** Vastineena olevien rahoitusvelkojen, ehdollisten velkojen (saadut lainasitoumukset ja saadut rahoitustakaukset) ja muuta kuin käteisvakuutta vastaan lainaksi annettujen arvopapereiden määrä siltä osin kuin vastapuolena on mikä tahansa laitoksen vakavaraisuuteen kohdistuvan konsolidoinnin piiriin kuuluva yritys ja transaktio edellyttää laitoksen taseen sitoutumisia. Ks. saraketta 010 koskevat ohjeet erityyppisiin määriin sovellettavien sääntöjen osalta.
030	**Muut omaisuuserät, saadut vakuudet ja liikkeeseen lasketut omat arvopaperit kuin kiinnitetyt katetut joukkovelkakirjalainat ja arvopaperistamiset** Muiden omaisuuserien, saatujen vakuuksien ja liikkeeseen laskettujen omien arvopapereiden kuin sellaisten katettujen joukkovelkakirjalainojen ja arvopaperistamisten määrä, jotka on kiinnitetty kyseisillä riveillä määritettyjen erityyppisten transaktioiden tuloksena. Jotta AE-ASS- ja AE-COL-lomakkeiden kriteerit otettaisiin johdonmukaisesti huomioon, raportoivan laitoksen taseeseen kirjatut omaisuuserät on ilmoitettava kirjanpitoarvonsa mukaan ja muut saadut uudelleenkäytetyt vakuudet ja omat liikkeeseen lasketut kiinnitetyt arvopaperit kuin katetut ja joukkovelkakirjalainat ja arvopaperistamiset on ilmoitettava käyvän arvonsa mukaan.

Sarak–keet	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
040	**joista: saadut uudelleenkäytetyt vakuudet** Sellaisten saatujen vakuuksien käypä arvo, jotka käytetään uudelleen/jotka on kiinnitetty kyseisillä riveillä määritettyjen erityyppisten transaktioiden tuloksena.
050	**joista: omat kiinnitetyt vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit** Muiden liikkeeseen laskettujen omien arvopapereiden kuin sellaisten katettujen joukkovelkakirjalainojen ja arvopaperistamisten käypä arvo, jotka on kiinnitetty kyseisillä riveillä määritettyjen erityyppisten transaktioiden tuloksena.

3. B OSA: MATURITEETTIA KOSKEVAT TIEDOT

3.1 Yleisiä huomioita

21. B osaan sisältyvässä mallissa esitetään yleiskatsaus niiden kiinnitettyjen omaisuuserien ja uudelleenkäytettyjen saatujen vakuuksien määrään, jotka vastaavat vastineena olevien velkojen jäljellä olevalle maturiteetille määriteltyjä aikavälejä.

3.2 Lomake: AE-MAT. Maturiteettia koskevat tiedot

3.2.1 Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet

Rivit	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
010	**Kiinnitetyt omaisuuserät** Tässä lomakkeessa kiinnitettyihin omaisuuseriin kuuluvat kaikki seuraavat: a) ne raportoivan laitoksen omaisuuserät (ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 010 koskevat ohjeet), jotka on ilmoitettava kirjanpitoarvonsa mukaan, sekä b) muut liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin ne katetut joukkovelkakirjalainat tai arvopaperistamiset (ks. AE-COL-lomakkeen riviä 240 koskevat ohjeet), jotka on ilmoitettava käyvän arvon mukaan. Nämä määrät on jaettava niiden jäljellä olevien maturiteettien luokkien kesken, jotka määritetään sarakkeissa kunkin sarakkeen taseen sitoutumisten lähteen (vastineena oleva velka, ehdollinen velka tai arvopapereiden lainaksiantoa koskeva transaktio).
020	**Uudelleenkäytetyt saadut vakuudet (saava osuus)** Ks. AE-COL-lomakkeen riviä 130 ja AE-SOU-lomakkeen riviä 040 koskevat ohjeet. Laitosten on ilmoitettava määrät käyvän arvon mukaan ja jaettava niiden jäljellä olevien maturiteettien luokkien kesken, jotka määritetään sarakkeissa kunkin sellaisen transaktion jäljellä olevan maturiteetin mukaan, jonka tuloksena yritys sai uudelleenkäytettävät vakuudet (saava osuus).
030	**Uudelleenkäytetyt saadut vakuudet (uudelleenkäyttävä osuus)** Ks. AE-COL-lomakkeen riviä 130 ja AE-SOU-lomakkeen riviä 040 koskevat ohjeet. Laitosten on ilmoitettava määrät käyvän arvon mukaan ja jaettava niiden jäljellä olevien maturiteettien luokkien kesken, jotka määritetään sarakkeissa kunkin sarakkeen taseen sitoutumisten lähteen jäljellä olevan maturiteetin mukaan (uudelleenkäyttävä osuus): vastineena oleva velka, ehdollinen velka tai arvopapereiden lainaksiantoa koskeva transaktio.

3.2.2 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

Sarak–keet	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
010	**Avoin maturiteetti** Vaadittaessa maksettava, ilman erillistä maturiteettia
020	**Yön yli** Maturiteetti pienempi tai yhtä suuri kuin yksi päivä
030	**> 1 päivä < = 1 viikko** Maturiteetti suurempi kuin yksi päivä ja pienempi tai yhtä suuri kuin yksi viikko
040	**> 1 viikko <= 2 viikkoa** Maturiteetti suurempi kuin yksi viikko ja pienempi tai yhtä suuri kuin kaksi viikkoa
050	**> 2 viikkoa <=1 kuukausi** Maturiteetti suurempi kuin kaksi viikkoa ja pienempi tai yhtä suuri kuin yksi kuukausi
060	**> 1 kuukausi <= 3 kuukautta** Maturiteetti suurempi kuin yksi kuukausi ja pienempi tai yhtä suuri kuin kolmen kuukautta
070	**> 3 kuukautta <= 6 kuukautta** Maturiteetti suurempi kuin kolme kuukautta ja pienempi tai yhtä suuri kuin kuusi kuukautta
080	**> 6 kuukautta <= 1 vuosi** Maturiteetti suurempi kuin kuusi kuukautta ja pienempi tai yhtä suuri kuin yksi vuosi
090	**> 1 vuosi <= 2 vuotta** Maturiteetti suurempi kuin yksi vuosi ja pienempi tai yhtä suuri kuin kaksi vuotta
100	**> 2 vuotta <= 3 vuotta** Maturiteetti suurempi kuin kaksi vuotta ja pienempi tai yhtä suuri kuin kolme vuotta
110	**> 3 vuotta <= 5 vuotta** Maturiteetti suurempi kuin kolme vuotta ja pienempi tai yhtä suuri kuin viisi vuotta
120	**> 5 vuotta <= 10 vuotta** Maturiteetti suurempi kuin viisi vuotta ja pienempi tai yhtä suuri kuin kymmenen vuotta
130	**> 10 vuotta** Maturiteetti suurempi kuin kymmenen vuotta

4. C OSA: EHDOLLISET TASEEN SITOUTUMISET

4.1 Yleisiä huomioita

22. Tässä lomakkeessa edellytetään, että laitokset laskevat taseen sitoutumisten tason useissa stressiskenaarioissa.

23. Ehdollisilla taseen sitoutumisilla tarkoitetaan ylimääräisiä omaisuuseriä, jotka saatetaan joutua antamaan vakuudeksi, kun raportoivat laitokset joutuvat epäsuotuisiin olosuhteisiin sellaisen ulkoisen tapahtuman johdosta, johon raportoiva laitos ei pysty vaikuttamaan (luokituksen alentaminen, kiinnitettyjen omaisuuserien käyvän arvon aleneminen tai yleinen luottamuspula). Näissä tapauksissa raportoivan laitoksen on annettava vakuudeksi lisävaroja aiempien transaktioiden seurauksena. Kiinnitettyjen omaisuuserien lisämäärästä vähennetään niiden laitoksen suojausta koskevien transaktioiden vaikutukset, jotka laitos toteuttaa suojautuakseen edellä mainituissa stressiskenaarioissa kuvailtuja tapahtumia vastaan.

24. Tämä lomake sisältää kaksi ehdollisista taseen sitoutumisista raportointia koskevaa skenaariota, joita käsitellään yksityiskohtaisemmin 4.1.1 ja 4.1.2 kohdassa. Ilmoitettavien tietojen on oltava laitoksen luotettavia arvioita, jotka perustuvat parhaisiin saatavilla oleviin tietoihin.

a) Kiinnitettyjen omaisuuserien arvo alenee 30 prosenttia. Tämä skenaario kattaa vain omaisuuserien käyvän arvon muutoksen muttei kata muita muutoksia, jotka voivat vaikuttaa omaisuuserien kirjanpitoarvoon, kuten valuuttakurssivoitot tai -tappiot taikka mahdolliset arvonalentumistappiot. Raportoiva laitos voi tällöin joutua asettamaan lisävakuuksia pitääkseen vakuuksien arvon vakaana.

b) Kunkin sellaisen valuutan arvo alenee 10 prosenttia, jonka määräisenä laitoksella on velkoja yhteensä vähintään 5 prosenttia laitoksen kokonaisveloista.

25. Skenaariot on ilmoitettava toisistaan riippumatta, ja myös merkittävät valuutan arvonalennukset on ilmoitettava riippumatta muiden merkittävien valuuttojen arvonalennuksista. Tämän vuoksi laitokset eivät saa ottaa huomioon skenaarioiden välisiä korrelaatioita.

4.1.1 Skenaario A: Kiinnitettyjen omaisuuserien arvo alenee 30 prosenttia.

26. Oletuksena on, että kaikkien kiinnitettyjen omaisuuserien arvo alenee 30 prosenttia. Tällaisesta arvonalennuksesta johtuvassa lisävakuuksien tarpeessa on otettava huomioon olemassa olevat ylivakuudet siten, että vakuuksien käyttö pidetään vähimmäistasolla. Lisävakuuksien tarpeessa on myös otettava huomioon niiden vaikutuspiiriin kuuluvien sopimusten vaatimukset, mukaan lukien kynnysarvoihin perustuvat vakuustarpeet.

27. Huomioon otetaan vain sopimukset, jotka sisältävät lisävakuuksien antamista koskevan oikeudellisen velvoitteen. Tämä sisältää liikkeeseen lasketut katetut joukkovelkakirjalainat, jos on asetettu ylivakuuksien vähimmäistasoja koskeva lakisääteinen vaatimus mutta katettua joukkovelkakirjalainaa koskevien nykyisten luokitustasojen säilyttämistä ei vaadita.

4.1.2 B-skenaario: Merkittävien valuuttojen arvo alenee 10 prosenttia.

28. Kyse on merkittävästä valuutasta, jos raportoivalla laitoksella on kyseisen valuutan määräisiä velkoja yhteensä vähintään 5 prosenttia kokonaisveloistaan.

29. Kyseisen 10 prosentin arvonalennuksen laskennassa on otettava huomioon muutokset sekä vastaavaa- että vastattavaa-puolella, eli siinä on keskityttävä varojen ja velkojen vastaamattomuuksiin. Esimerkiksi Yhdysvaltain dollarin määräisiin varoihin perustuvat Yhdysvaltain dollarin määräiset repo-operaatiot eivät edellytä lisävakuuksia, toisin kuin euromääräisiin omaisuuseriin perustuvat Yhdysvaltain dollarin määräiset repo-operaatiot.

30. Laskennassa on otettava huomioon kaikki transaktiot, joissa käytetään useampia valuuttoja.

4.2 Lomake: AE-CONT. Ehdolliset taseen sitoutumiset

4.2.1 Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet

31. Ks. 2.4.2 kohdassa olevat ohjeet, jotka koskevat tiettyjä AE-SOU-lomakkeen rivejä.AE-CONT-lomakkeen rivien sisältö ei eroa AE-SOU-lomakkeesta.

4.2.2 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

Sarak–keet	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
010	**Vastineena olevat velat, ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit** Samat ohjeet ja tiedot kuin AE-SOU-lomakkeen sarakkeessa 010. Vastineena olevien velkojen, ehdollisten velkojen (saadut lainasitoumukset ja saadut rahoitustakaukset) ja muuta kuin käteisvakuutta vastaan lainaksi annettujen arvopapereiden määrä siltä osin kuin nämä transaktiot edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia. Kuten lomakkeen kullakin rivillä ilmoitetaan, laitosten on ilmoitettava rahoitusvelat niiden kirjanpitoarvon mukaan, ehdolliset velat niiden nimellisarvon mukaan ja muuta kuin käteisvakuutta vastaan lainaksi otetut arvopaperit niiden käyvän arvon mukaan.
020	A. **Ylimääräiset kiinnitetyt omaisuuserät** Ylimääräiset omaisuuserät, jotka annettaisiin vakuudeksi sellaisten lakien, asetusten tai sopimusten perusteella, joita sovellettaisiin skenaariossa A. Tässä liitteessä olevassa A osassa vahvistettujen sääntöjen mukaan laitosten on ilmoitettava nämä määrät kirjanpitoarvon mukaan, jos ne liittyvät raportoivan laitoksen omaisuuseriin, tai käyvän arvonsa mukaan, jos ne liittyvät saatuun vakuuteen. Laitoksen kiinnittämättömät omaisuuserät ja vakuudet ylittävät määrät on ilmoitettava käyvän arvon mukaan.
030	B. **Ylimääräiset kiinnitetyt omaisuuserät. Merkittävä valuutta 1** Ylimääräiset omaisuuserät, jotka annettaisiin vakuudeksi sellaisten lakien, asetusten tai sopimusten perusteella, joita sovellettaisiin merkittävän valuutan nro 1 arvonalennuksen tapauksessa skenaariossa B. Ks. rivillä 020 olevat säännöt eri määrien osalta.
040	B. **Ylimääräiset kiinnitetyt omaisuuserät. Merkittävä valuutta 2** Ylimääräiset omaisuuserät, jotka annettaisiin vakuudeksi sellaisten lakien, asetusten tai sopimusten perusteella, joita sovellettaisiin merkittävän valuutan nro 2 arvonalennuksen tapauksessa skenaariossa B. Ks. rivillä 020 olevat säännöt eri määrien osalta.

5. D OSA: KATETUT JOUKKOVELKAKIRJALAINAT

5.1 Yleisiä huomioita

32. Tässä lomakkeessa olevat tiedot on ilmoitettava kaikkien raportoivan laitoksen liikkeeseen laskemien yhteissijoitusyrityksiä koskevan direktiivin mukaisten katettujen joukkovelkakirjalainojen osalta. Yhteissijoitusyrityksiä koskevan direktiivin mukaiset katetut joukkovelkakirjalainat ovat direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettuja joukkovelkakirjalainoja. Nämä ovat raportoivan laitoksen liikkeeseen laskemia katettuja joukkovelkakirjalainoja, jos raportoiva laitos kuuluu lain nojalla kyseisen katetun joukkovelkakirjalainan osalta joukkovelkakirjanhaltijoiden suojaksi tarkoitetun erityisen julkisen valvonnan piiriin ja jos kyseisen joukkovelkakirjalainan osalta edellytetään, että niiden liikkeeseenlaskussa saadut määrät on erityisesti sijoitettava kyseisen lain mukaisesti omaisuuseriin, jotka riittävät koko joukkovelkakirjalainojen juoksuajan kattamaan niihin liittyvät saatavat ja jotka liikkeeseenlaskijan mahdollisessa maksukyvyttömyystapauksessa käytettäisiin etusijajärjestyksessä pääoman takaisinmaksuun ja kertyneen koron maksuun.

33. Raportoivan laitoksen liikkeeseen laskemia tai sen puolesta liikkeeseen laskettuja katettuja joukkovelkakirjalainoja, jotka eivät ole yhteissijoitusyrityksiä koskevan direktiivin mukaisia, ei ilmoiteta AE-CB-lomakkeissa.

34. Raportoinnin on perustuttava lakisääteiseen katettujen joukkovelkakirjalainojen järjestelmään, ts. oikeudellisen kehykseen, jota sovelletaan katettuja joukkovelkakirjoja koskevaan ohjelmaan.

5.2 Lomake: AE-CB. Katettujen joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlasku

5.2.1 Lomakkeen z-akselia koskevat ohjeet

Lomakkeen z-akseli	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
010	**Vakuussammion tunnistetiedot (avoin)** Vakuussammion tunnistetiedot sisältävät vakuussammion liikkeeseen laskevan yhteisön nimen tai yksiselitteisen lyhenteen ja sen vakuussammion määrityksen, joka on nimenomaisesti kyseisten katettuja joukkovelkakirjalainoja koskevien suojatoimenpiteiden kohteena.

5.2.2 Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet

Rivit	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
010	**Nimellisarvo** Nimellisarvo on pääomaa koskevien vaateiden summa, joka on määritetty sellaisten kyseisen katettuja joukkovelkakirjalainoja koskevan järjestelmän sääntöjen mukaan, jotka koskevat riittävän kattavuuden määrittämistä.
020	**Nykyarvo (swap) / markkina-arvo** Nykyarvo (swap) on pääomaa ja korkoa koskevien vaateiden summa, diskontattuna valuuttakohtaisella riskittömällä tuottokäyrällä, joka on määritetty sellaisten kyseisen katettuja joukkovelkakirjalainoja koskevan järjestelmän sääntöjen mukaan, jotka koskevat riittävän kattavuuden määrittämistä. Määrä, joka on ilmoitettava vakuussammion johdannaispositioita koskevissa sarakkeissa 080 ja 210, on position markkina-arvo.
030	**Omaisuuseräkohtainen arvo** Omaisuuseräkohtainen arvo on vakuussammion varojen taloudellinen arvo, jota voidaan kuvailla IFRS 13:n mukaisella käyvällä arvolla, likvideillä markkinoilla suoritettujen transaktioiden havainnoitavissa olevalla markkina-arvolla tai nykyarvolla, jolla omaisuuserän tulevat rahavirrat diskontattaisiin omaisuuseräkohtaisella korkokäyrällä.
040	**Kirjanpitoarvo** Katettuun joukkovelkakirjalainaan liittyvän velan tai vakuussammiossa olevan omaisuuserän kirjanpitoarvo on niiden arvo katettujen joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskijan kirjanpidossa.

5.2.3 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

010	**Vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan noudattaminen [KYLLÄ/EI]** Laitosten on ilmoitettava, täyttääkö vakuussammio vakavaraisuusasetuksen 129 artiklassa säädetyt vaatimukset, joiden täyttyminen on edellytyksenä kyseisen asetuksen 129 artiklan 4 ja 5 kohdassa säädetyn etuuskohtelun soveltamiselle.

012	**Jos vastaus on KYLLÄ, ilmoittakaa vakuussammion ensisijainen omaisuusluokka** Jos vakuussammioon voidaan soveltaa vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 ja 5 kohdassa säädettyä etuuskohtelua (vastaus sarakkeessa 011 on KYLLÄ), tässä solussa on ilmoitettava vakuussammion ensisijainen omaisuuseräluokka. Tähän tarkoitukseen käytetään kyseisen asetuksen 129 artiklan 1 kohdan mukaista luokitusta ja mukaisia tunnuksia (a, b, c, d, e, f ja g). Tunnusta 'h' käytetään, kun vakuussammion ensisijainen omaisuuseräluokka ei kuulu mihinkään mainituista ryhmistä.
020–140	**Katettuihin joukkovelkakirjoihin liittyvät velat** Katettuihin joukkovelkakirjalainoihin liittyvät velat ovat liikkeeseen laskevan yrityksen velkoja, jotka ovat syntyneet katettujen joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskusta ja joita ovat kaikki joukkovelkakirjalainoja koskevien suojatoimenpiteiden kohteena olevan lakisääteisten katettujen joukkovelkakirjalainojen järjestelmän määritelmän mukaiset positiot (tämä voi kattaa esimerkiksi kierrossa olevat arvopaperit ja katetun joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskijan vastapuolten position johdannaispositioissa, joiden vakuussammion markkina-arvo on katetun joukkovelkakirjan liikkeeseenlaskijan kannalta negatiivinen ja joita kohdellaan lakisääteisen katettujen joukkovelkakirjalainojen järjestelmän mukaisesti katettuihin joukkovelkakirjalainoihin liittyvinä velkoina).
020	**Raportointipäivä** Katettuihin joukkovelkakirjalainoihin liittyvien velkojen määrä, lukuun ottamatta vakuussammion johdannaispositioita, erilaisten tulevien aikavälien mukaan.
030	**+ 6 kuukautta** Päivämäärä "+ 6 kuukautta" on ajankohta 6 kuukauden kuluttua raportoinnin viitepäivämäärästä. Määrät on esitettävä olettaen, ettei katettuihin joukkovelkakirjoihin liittyvissä veloissa ole tapahtunut muutosta verrattuna raportoinnin viitepäivämäärään, lukuun ottamatta kuoletuksia. Jos käytössä ei ole kiinteää maksuaikataulua, tulevina ajankohtina maksettavien määrien odotettavissa olevaa maturiteettia on käytettävä johdonmukaisella tavalla.
040–070	**+ 12 kuukautta – + 10 vuotta** Kuten päivämäärän '+ 6 kuukautta' (sarake 030) tapauksessa, myös tämä päivämäärä on ajankohta kyseisen ajan kuluttua raportoinnin viitepäivämäärästä.
080	**Vakuussammion johdannaispositiot, joiden nettomarkkina-arvo on negatiivinen** Niiden vakuussammion johdannaispositioiden negatiivinen nettomarkkina-arvo, joilla on katettujen joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskijan kannalta negatiivinen nettomarkkina-arvo. Vakuussammion johdannaispositiot ovat nettomääräisiä johdannaispositioita, jotka on sisällytetty vakuussammioon sovellettavan lakisääteisen katettujen joukkovelkakirjalainojen järjestelmän mukaan ja jotka ovat sovellettavien katettuja joukkovelkakirjalainoja koskevien suojatoimenpiteiden kohteena siltä osin kuin tällaiset johdannaispositiot, joiden markkina-arvo on negatiivinen, edellyttävät hyväksyttävien vakuussammion omaisuuserien antamista vakuudeksi. Negatiivinen nettomarkkina-arvo ilmoitetaan ainoastaan raportoinnin viitepäivämäärän osalta.
090–140	**Katettuja joukkovelkakirjalainoja koskevat ulkoiset luottoluokitukset** Laitosten on toimitettava tietoja kyseisistä katetuista joukkovelkakirjalainoista mahdollisesti annetuista ulkoisista luottoluokituksista, jotka ovat voimassa raportointipäivänä.

090	**Luottoluokituslaitos 1** Jos vähintään yksi luottoluokituslaitos on antanut luottoluokituksen, joka on voimassa raportointipäivänä, laitosten on ilmoitettava yhden tällaisen luottoluokituslaitoksen nimi. Jos enemmän kuin kolme luottoluokituslaitosta on antanut luottoluokituksen, joka on voimassa raportointipäivänä, ne kolme luottoluokituslaitosta, joille annetaan tietoja, valitaan sen perusteella, kuinka vahva asema luottoluokituslaitoksilla on kyseisillä markkinoilla.
100	**Luottoluokitus 1** Sarakkeessa 090 ilmoitetun luottoluokituslaitoksen katetusta joukkovelkakirjalainasta antama luottoluokitus, joka on voimassa raportoinnin viitepäivämääränä. Jos sama luottoluokituslaitos on antanut pitkän ja lyhyen aikavälin luottoluokituksia, on ilmoitettava pitkän aikavälin luottoluokitus. Ilmoitettavan luottoluokituksen on sisällettävä mahdolliset määreet.
110, 130	**Luottoluokituslaitos 2 ja luottoluokituslaitos 3** Kuten luottoluokituslaitoksen 1 (sarake 090) tapauksessa, muut luottoluokituslaitokset, jotka ovat antaneet katettua joukkovelkakirjalainaa koskevia luottoluokituksia, jotka ovat voimassa raportoinnin viitepäivämääränä.
120, 140	**Luottoluokitus 2 ja luottoluokitus 3** Kuten luottoluokituksen 1 (sarake 100) tapauksessa, luottoluokituslaitosten 2 ja 3 antamat katettua joukkovelkakirjalainaa koskevat muut luottoluokitukset, jotka ovat voimassa raportoinnin viitepäivämääränä.
150–250	**Vakuussammio** Vakuussammio käsittää kaikki positiot, mukaan lukien vakuussammion johdannaispositiot, joilla on katetun joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskijan kannalta positiivinen nettomarkkina-arvo ja jotka ovat sovellettavien katettuja joukkovelkakirjalainoja koskevien suojatoimenpiteiden kohteena.
150	**Raportointipäivä** Vakuussammiossa olevien omaisuuserien määrät, lukuun ottamatta vakuussammion johdannaispositioita. Tämä määrä sisältää ylimääräisiä vakuuksia koskevat vähimmäisvaatimukset sekä vähimmäisvaatimusten lisäksi mahdollisesti edellytettävät ylimääräiset vakuudet katettuja joukkovelkakirjalainoja koskevien suojatoimenpiteiden mukaisessa laajuudessa.
160	**+ 6 kuukautta** Raportointipäivä ”+ 6 kuukautta” on ajankohta 6 kuukauden kuluttua raportoinnin viitepäivämäärästä. Laitosten on esitettävä määrät olettaen, ettei vakuussammiossa ole tapahtunut muutosta verrattuna raportoinnin viitepäivämäärään, lukuun ottamatta kuoletuksia. Jos käytössä ei ole kiinteää maksuaikataulua, tulevina ajankohtina maksettavien määrien odotettavissa olevaa maturiteettia on käytettävä johdonmukaisella tavalla.
170–200	**+ 12 kuukautta – + 10 vuotta** Kuten päivämäärän ’+ 6 kuukautta’ (sarake 160) tapauksessa, myös tämä päivämäärä on ajankohta kyseisen ajan kuluttua raportoinnin viitepäivämäärästä.

210	**Vakuussammion johdannaispositiot, joiden nettomarkkina-arvo on positiivinen** Niiden vakuussammion johdannaispositioiden positiivinen nettomarkkina-arvo, joilla on katettujen joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskijan kannalta positiivinen nettomarkkina-arvo. Vakuussammion johdannaispositiot ovat nettomääräisiä johdannaispositioita, jotka on sisällytetty vakuussammioon sovellettavan lakisääteisen katettujen joukkovelkakirjalainojen järjestelmän mukaan ja jotka ovat sovellettavien katettuja joukkovelkakirjalainoja koskevien suojatoimenpiteiden kohteena siltä osin kuin tällaiset johdannaispositiot, joiden markkina-arvo on positiivinen, eivät kuuluisi katetun joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskijan yleiseen konkurssipesään. Positiivinen nettomarkkina-arvo ilmoitetaan ainoastaan raportointipäivän osalta.
220–250	**Vakuussammion määrät, jotka ylittävät vakuuksia koskevat vähimmäisvaatimukset** Vakuussammion määrät, mukaan lukien nettomarkkina-arvoltaan positiiviset vakuussammion johdannaispositiot, jotka ylittävät vakuuksia koskevat vähimmäisvaatimukset (ylivakuudet).
220	**Sovellettavan katettujen joukkovelkakirjalainojen järjestelmän mukaan** Ylivakuuksien määrät verrattuna sovellettavassa lakisääteisessä katettuja joukkovelkakirjalainoja koskevassa järjestelmässä edellytettäviin vakuuksiin.
230–250	**Katettua joukkovelkakirjalainaa koskevan nykyisen ulkoisen luottoluokituksen säilyttämistä koskevan luottoluokituslaitosten menetelmän mukaan** Ylivakuuksien määrät verrattuna tasoon, joka olisi katetun joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskijan saatavilla kyseisen luottoluokituslaitoksen noudattamasta menetelmästä olevien tietojen mukaan vähimmäistaso, joka olisi edellytyksenä mainitun luottoluokituslaitoksen antaman voimassa olevan luottoluokituksen säilymiselle.
230	**Luottoluokituslaitos 1** Ylivakuuksien määrät verrattuna tasoon, joka olisi katetun joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskijan saatavilla luottoluokituslaitoksen 1 (sarake 090) noudattamasta menetelmästä olevien tietojen mukaan vähimmäistaso, joka olisi edellytyksenä luottoluokituksen 1 säilymiselle (sarake 100).
240–250	**Luottoluokituslaitos 2 ja luottoluokituslaitos 3** Luottoluokituslaitosta 1 (sarake 230) koskevia ohjeita sovelletaan myös luottoluokituslaitokseen 2 (sarake 110) ja luottoluokituslaitokseen 3 (sarake 130).

6. E OSA: KEHITTYNEET TIEDOT:

6.1 Yleisiä huomioita

35. Osassa E noudatetaan samaa rakennetta kuin liitteessä I olevan A osan mukaisessa lomakkeessa ”Yleiskatsaus taseen sitoutumisiin”, ja raportoivan laitoksen taseen sitoutumisille ja saaduille vakuuksille on erilliset lomakkeet: AE-ADV1 ja AE-ADV2. Tämän vuoksi vastineena olevat velat vastaavat velkoja, joiden vakuudeksi kiinnitetyt omaisuuserät on annettu, eikä ”yksi yhteen” -relaatiota edellytetä.

6.2 Lomake: AE-ADV1. Kehittynyt lomake raportoivan laitoksen omaisuuserille

6.2.1 Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet

Rivit	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
010–020	**Keskuspankkirahoitus (kaikki rahoitustyypit, mukaan lukien reposopimukset)** Raportoivat laitoksen kaikki velkatyypit, joissa transaktion vastapuolena on keskuspankki. Omaisuuseriä, jotka on sijoitettu ennakkoon keskuspankkeihin, ei katsota kiinnitetyiksi, jollei keskuspankki salli sijoitettujen omaisuuserien nostamista ilman ennakkolupaa. Käyttämättömien rahoitustakausten osalta käyttämätön osa, ts. keskuspankin edellyttämän vähimmäismäärän ylittävä määrä, allokoidaan suhteellisten osuuksien perusteella keskuspankkiin sijoitettujen omaisuuserien kesken.
030–040	**Pörssilistatut johdannaiset** Sellaisten raportoivan laitoksen vakuudellisten johdannaisten kirjanpitoarvo, jotka ovat rahoitusvelkoja, siltä osin kuin nämä johdannaiset on listattu tai otettu kaupankäynnin kohteeksi virallisesti hyväksyttyyn tai nimettyyn sijoituspörssiin ja ne edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia.
050–060	**OTC-johdannaiset** Sellaisten raportoivan laitoksen vakuudellisten johdannaisten kirjanpitoarvo, jotka ovat rahoitusvelkoja, siltä osin kuin näillä johdannaisilla käydään kauppaa pörssin ulkopuolella ja ne edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia; samat ohjeet kuin AE-SOU-lomakkeen rivillä 030.
070–080	**Takaisinostosopimukset** Sellaisten raportoivan laitoksen takaisinostosopimusten kirjanpitoarvo, joissa transaktion vastapuolena ei ole keskuspankki, siltä osin kuin nämä transaktiot edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia. Kolmen osapuolen takaisinostosopimuksiin on sovellettava samaa kohtelua kuin muihin takaisinostosopimuksiin siltä osin kuin nämä transaktiot edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia.
090–100	**Muut vakuudelliset talletukset kuin takaisinostosopimukset** Sellaisten raportoivan laitoksen muiden vakuudellisten talletusten kuin takaisinostosopimusten kirjanpitoarvo, joissa transaktion vastapuolena ei ole keskuspankki, siltä osin kuin nämä edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia.
110–120	**Liikkeeseen lasketut katetut joukkovelkakirjalainat** Ks. AE-SOU-lomakkeen rivillä 100 olevat ohjeet.
130–140	**Liikkeeseen lasketut arvopaperistamiset** Ks. AE-SOU-lomakkeen rivillä 110 olevat ohjeet.
150–160	**Muut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin katetut joukkovelkakirjalainat ja arvopaperistamiset** Muiden raportoivan laitoksen liikkeeseen laskemien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden kuin katettujen joukkovelkakirjalainojen ja arvopaperistamisten kirjanpitoarvo siltä osin kuin nämä liikkeeseen lasketut arvopaperit edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia.

Rivit	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	Jos raportoiva laitos oli säilyttänyt osan liikkeeseen lasketuista arvopapereista joko liikkeeseenlaskupäivästä tai sen jälkeen takaisinoston seurauksena, näitä säilytettyjä arvopapereita ei sisällytetä tähän erään. Lisäksi näille arvopapereille annetut vakuudet on luokiteltava kiinnittämättömiksi tässä lomakkeessa.
170–180	**Muut taseen sitoutumisten lähteet** Ks. AE-SOU-lomakkeen rivillä 120 olevat ohjeet.
190	**Kiinnitetyt omaisuuserät yhteensä** Kunkin AE-ADV1-lomakkeen riveillä ilmoitetun omaisuuserätyypin osalta raportoivan laitoksen hallussa olevien kiinnitettyjen omaisuuserien kirjanpitoarvo
200	**joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät** Täsmennetään kunkin AE-ADV1-lomakkeen riveillä ilmoitetun omaisuuserätyypin osalta sellaisten raportoivan laitoksen hallussa olevien kiinnitettyjen omaisuuserien kirjanpitoarvo, jotka hyväksytään operaatioihin niiden keskuspankkien kanssa, joihin raportoivalla laitoksella on pääsy. Raportoivat laitokset, jotka eivät voi todeta varmuudella, onko tietty erä hyväksyttävissä operaatioihin keskuspankkien kanssa (esimerkiksi lainkäyttöalueilla, jotka eivät ole määritelleet selkeästi keskuspankkien reposopimuksiin hyväksyttäviä omaisuuseriä tai joilla ei ole pääsyä keskeytyksettä toimiville keskuspankkien repomarkkinoille), voivat jättää ilmoittamatta kyseiseen erään liittyvän määrän, ts. jättää kyseisen kentän tyhjäksi ilmoituksessa.
210	**Kiinnittämättömät omaisuuserät yhteensä** Kunkin AE-ADV1-lomakkeen riveillä ilmoitetun omaisuuserätyypin osalta raportoivan laitoksen hallussa olevien kiinnittämättömien omaisuuserien kirjanpitoarvo. Kirjanpitoarvolla tarkoitetaan taseen vastaavaa-puolella ilmoitettua määrää.
220	**joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät** Täsmennetään kunkin AE-ADV1-lomakkeen riveillä ilmoitetun omaisuuserätyypin osalta sellaisten raportoivan laitoksen hallussa olevien kiinnittämättömien omaisuuserien kirjanpitoarvo, jotka hyväksytään operaatioihin niiden keskuspankkien kanssa, joihin raportoivalla laitoksella on pääsy. Raportoivat laitokset, jotka eivät voi todeta varmuudella, onko tietty erä hyväksyttävissä operaatioihin keskuspankkien kanssa (esimerkiksi lainkäyttöalueilla, jotka eivät ole määritelleet selkeästi keskuspankkien reposopimuksiin hyväksyttäviä omaisuuseriä tai joilla ei ole pääsyä keskeytyksettä toimiville keskuspankkien repomarkkinoille), voivat jättää ilmoittamatta kyseiseen erään liittyvän määrän, ts. jättää kyseisen kentän tyhjäksi ilmoituksessa.
230	**Kiinnitetyt ja kiinnittämättömät omaisuuserät** Kunkin AE-ADV1-lomakkeen riveillä ilmoitetun omaisuuserätyypin osalta raportoivan laitoksen hallussa olevien omaisuuserien kirjanpitoarvo.

6.2.2 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

Sarak–keet	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
010	**Vaadittaessa maksettavat lainat** Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 020 koskevat ohjeet.

Sarak–keet	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
020	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit** Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 030 koskevat ohjeet.
030	**Yhteensä** Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 040 koskevat ohjeet.
040	**joista: katetut joukkovelkakirjalainat** Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 050 koskevat kuvausohjeet.
050	**joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat** Sellaiset AE-ASS-lomakkeen riviä 050 koskevissa ohjeissa kuvatut katetut joukkovelkakirjalainat, joiden liikkeeseenlaskija on mikä tahansa laitoksen vakavaraisuuteen kohdistuvan konsolidoinnin piiriin kuuluva yritys.
060	**joista: arvopaperistamiset** Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 060 koskevat ohjeet.
070	**joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat** Sellaiset AE-ASS-lomakkeen riviä 060 koskevissa ohjeissa kuvatut arvopaperistamiset, joiden liikkeeseenlaskija on mikä tahansa laitoksen vakavaraisuuteen kohdistuvan konsolidoinnin piiriin kuuluva yritys.
080	**joista: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat** Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 070 koskevat ohjeet.
090	**joista: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat** Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 080 koskevat ohjeet.
100	**joista: muiden kuin rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat** Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 090 koskevat ohjeet.
110	**Keskuspankit ja julkisyhteisöt** Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat keskuspankille tai julkisyhteisölle.
120	**Rahoitusalan yritykset** Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat rahoitusalan yrityksille.
130	**Muut kuin rahoitusalan yritykset** Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat muille kuin rahoitusalan yrityksille.
140	**joista: kiinteistövakuudelliset lainat** Kiinteistövakuudelliset lainat ja ennakot muille kuin rahoitusalan yrityksille, lukuun ottamatta vaadittaessa maksettavia lainoja.

Sarak–keet	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
150	**Kotitaloudet** Muut lainat ja ennakot kotitalouksille kuin vaadittaessa maksettavat lainat.
160	**joista: kiinteistövakuudelliset lainat** Kiinteistövakuudelliset lainat ja ennakot kotitalouksille, lukuun ottamatta vaadittaessa maksettavia lainoja.
170	**Muut omaisuuserät** Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 120 koskeva ohje.
180	**Yhteensä** Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 010 koskeva ohje.

6.3 Lomake: AE-ADV2. Kehittynyt lomake raportoivan laitoksen saamille vakuuksille

6.3.1 Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet

36. Ks. 6.2.1 kohta, sillä kyseisiä lomakkeita koskevat ohjeet ovat samat.

6.3.2 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

Sarak–keet	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
010	**Vaadittaessa maksettavat lainat** Ks. AE-COL-lomakkeen riviä 140 koskevat ohjeet.
020	**Oman pääoman ehtoiset instrumentit** Ks. AE-COL-lomakkeen riviä 150 koskevat ohjeet.
030	**Yhteensä** Ks. AE-COL-lomakkeen riviä 160 koskevat ohjeet.
040	**joista: katetut joukkovelkakirjalainat** Ks. AE-COL-lomakkeen rivillä 170 olevat ohjeet.
050	**joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat** Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka ovat katettuja joukkovelkakirjalainoja, joiden liikkeeseenlaskija on mikä tahansa laitoksen vakavaraisuuteen kohdistuvan konsolidoinnin piiriin kuuluva yritys.
060	**joista: arvopaperistamiset** Ks. AE-COL-lomakkeen riviä 180 koskevat ohjeet.
070	**joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat** Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka ovat arvopaperistamisia, joiden liikkeeseenlaskija on mikä tahansa laitoksen vakavaraisuuteen kohdistuvan konsolidoinnin piiriin kuuluva yritys.

Sarak–keet	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
080	**joista: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat** Ks. AE-COL-lomakkeen riviä 190 koskevat ohjeet.
090	**joista: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat** Ks. AE-COL-lomakkeen riviä 200 koskevat ohjeet.
100	**joista: muiden kuin rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat** Ks. AE-COL-lomakkeen riviä 210 koskevat ohjeet.
110	**Keskuspankit ja julkisyhteisöt** Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka ovat muita lainoja ja ennakoita keskuspankille tai julkisyhteisölle kuin vaadittaessa maksettavia lainoja.
120	**Rahoitusalan yritykset** Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka ovat muita lainoja ja ennakoita rahoitusalan yrityksille kuin vaadittaessa maksettavia lainoja.
130	**Muut kuin rahoitusalan yritykset** Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka ovat muita lainoja ja ennakoita muille kuin rahoitusalan yrityksille kuin vaadittaessa maksettavia lainoja.
140	**joista: kiinteistövakuudelliset lainat** Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka ovat kiinteistövakuudellisia lainoja ja ennakoita muille kuin rahoitusalan yrityksille, lukuun ottamatta vaadittaessa maksettavia lainoja.
150	**Kotitaloudet** Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka ovat muita lainoja ja ennakoita kotitalouksille kuin vaadittaessa maksettavia lainoja.
160	**joista: kiinteistövakuudelliset lainat** Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka ovat kiinteistövakuudellisia lainoja ja ennakoita kotitalouksille, lukuun ottamatta vaadittaessa maksettavia lainoja.
170	**Muut omaisuuserät** Ks. AE-COL-lomakkeen riviä 230 koskevat ohjeet.
180	**Muut omat liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin omat katetut joukkovelkakirjalainat tai arvopaperistamiset** Ks. AE-COL-lomakkeen riviä 240 koskevat ohjeet.
190	**Yhteensä** Ks. AE-COL-lomakkeen rivejä 130 ja 140 koskevat ohjeet.

LIITE XVIII

LISÄMETRIIKKALOMAKKEET		
Lomakkeen numero	**Lomakkeen koodi**	**Lomakkeen/lomakeryhmän nimi**
		LISÄSEURANTAVÄLINEITÄ KOSKEVAT LOMAKKEET
67	C 67.00	VARAINHANKINNAN KESKITTYNEISYYS VASTAPUOLITTAIN
68	C 68.00	VARAINHANKINNAN KESKITTYNEISYYS TUOTETYYPEITTÄIN
69	C 69.00	VARAINHANKINNAN HINNAT ERI MATURITEETEISSA
70	C 70.00	VARAINHANKINNAN UUSIMINEN

C 67.00 – VARAINHANKINNAN KESKITTYNEISYYS VASTAPUOLITTAIN

Yhteensä ja merkittävät valuutat

		Varainhankinnan keskittyneisyys vastapuolittain									
		Vasta-puolen nimi	Tunnus	Tunnus-tyyppi	Kansallinen tunnus	Vasta-puolen ala	Vasta-puolen kotipaikka	Tuotetyyppi	Saatu määrä	Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo	Jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo
Rivi	Tunniste	010	015	016	017	030	040	050	060	070	080
010	1. **KYMMENEN SUURINTA VASTAPUOLTA, JOKAISEN OSUUS VELKOJEN KOKONAISMÄÄRÄSTÄ YLI 1 %**										
020	1.01										
030	1.02										
040	1.03										
050	1.04										
060	1.05										
070	1.06										
080	1.07										
090	1.08										
100	1.09										
110	1.10										
120	2. **KAIKKI MUU VARAINHANKINTA**										

C 68.00 - VARAINHANKINNAN KESKITTYNEISYYS TUOTETYYPEITTÄIN

Yhteensä ja merkittävät valuutat

Varainhankinnan keskittyneisyys tuotetyypeittäin							
Rivi	**Tunniste**	**Tuotteen nimi**	**Saatu kirjanpito-arvo**	**Määrä, joka kuuluu direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin**	**Määrä, joka ei kuulu direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin**	**Alkuperäisten maturiteettien painotettu keski-arvo**	**Jäljellä olevien maturiteettien painotettu keski-arvo**
			010	020	030	040	050
TUOTTEET, JOIDEN OSUUS VELKOJEN KOKONAISMÄÄRÄSTÄ YLI 1 %							
010	1	**VÄHITTÄISVARAINHANKINTA**					
020	1.1	josta avistatalletukset					
031	1.2	josta määräaikaistalletukset, joita ei voi nostaa seuraavien 30 päivän aikana					
041	1.3	josta määräaikaistalletukset, jotka voi nostaa seuraavien 30 päivän aikana					
070	1.4	Säästötilit					
080	1.4.1	irtisanomisaika yli 30 päivää					
090	1.4.2	ilman yli 30 päivän irtisanomisaikaa					
100	2	**TUKKUVARAINHANKINTA**					
110	2.1	Vakuudeton tukkuvarainhankinta					

Varainhankinnan keskittyneisyys tuotetyypeittäin							
Rivi	**Tunniste**	**Tuotteen nimi**	**Saatu kirjanpito-arvo**	**Määrä, joka kuuluu direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin**	**Määrä, joka ei kuulu direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin**	**Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo**	**Jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo**
			010	020	030	040	050
120	2.1.1	josta lainat ja talletukset rahoitusalan asiakkailta					
130	2.1.2	josta lainat ja talletukset muilta kuin rahoitusalan asiakkailta					
140	2.1.3	josta lainat ja talletukset ryhmänsisäisiltä yhteisöiltä					
150	2.2	Vakuudellinen tukkuvarainhankinta					
160	2.2.1	josta arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet					
170	2.2.2	josta katettujen joukkolainojen liikkeeseenlasku					
180	2.2.3	josta omaisuusvakuudellisten arvopapereiden liikkeeseenlasku					
190	2.2.4	josta lainat ja talletukset ryhmänsisäisiltä yhteisöiltä					

C 69.00 - VARAINHANKINNAN HINNAT ERI MATURITEETEISSA

Yhteensä ja merkittävät valuutat

			Varainhankinnan hinnat eri maturiteeteissa									
			Yön yli		1 viikko		1 kuukausi		3 kuukautta		6 kuukautta	
			Korkoero	Volyymi	Korkoero	Volyymi	Korkoero	Volyymi	Korkoero	Volyymi	Korkoero	Volyymi
Rivi	Tunniste	Erä	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	1	**Varainhankinta yhteensä**										
020	1.1	josta vähittäisvarainhankinta										
030	1.2	josta vakuudeton tukkuvarainhankinta										
040	1.3	josta vakuudellinen varainhankinta										
050	1.4	josta ylimmän etuoikeusluokan vakuudettomat arvopaperit										
060	1.5	josta katetut joukkolainat										
070	1.6	josta omaisuusvakuudelliset arvopaperit, mukaan luettuina ABCP-ohjelmaan kuuluvat										

			Varainhankinnan hinnat eri maturiteeteissa							
			1 vuosi		2 vuotta		5 vuotta		10 vuotta	
			Korkoero	Volyymi	Korkoero	Volyymi	Korkoero	Volyymi	Korkoero	Volyymi
Rivi	Tunniste	Erä	110	120	130	140	150	160	170	180
010	1	**Varainhankinta yhteensä**								
020	1.1	josta vähittäisvarainhankinta								
030	1.2	josta vakuudeton tukkuvarainhankinta								
040	1.3	josta vakuudellinen varainhankinta								
050	1.4	josta ylimmän etuoikeusluokan vakuudettomat arvopaperit								
060	1.5	josta katetut joukkolainat								
070	1.6	josta omaisuusvakuudelliset arvopaperit, mukaan luettuina ABCP-ohjelmaan kuuluvat								

C 70.00 – VARAINHANKINNAN UUSIMINEN

Yhteensä ja merkittävät valuutat

				Varainhankinnan uusiminen							
				Yön yli				> 1 päivä ≤ 7 päivää			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	010	020	030	040	050	060	070	080
010	1.1	**1**	**Varainhankinta yhteensä**								
020	1.1.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
030	1.1.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
040	1.1.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
050	1.2	**2**	**Varainhankinta yhteensä**								
060	1.2.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
070	1.2.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
080	1.2.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
090	1.3	**3**	**Varainhankinta yhteensä**								
100	1.3.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
110	1.3.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
120	1.3.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				Yön yli				> 1 päivä ≤ 7 päivää			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	Tunniste	Päivä	Erä	010	020	030	040	050	060	070	080
130	1.4	4	**Varainhankinta yhteensä**								
140	1.4.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
150	1.4.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
160	1.4.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
170	1.5	5	**Varainhankinta yhteensä**								
180	1.5.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
190	1.5.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
200	1.5.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
210	1.6	6	**Varainhankinta yhteensä**								
220	1.6.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
230	1.6.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
240	1.6.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				Yön yli				> 1 päivä ≤ 7 päivää			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	010	020	030	040	050	060	070	080
250	1.7	**7**	**Varainhankinta yhteensä**								
260	1.7.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
270	1.7.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
280	1.7.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
290	1.8	**8**	**Varainhankinta yhteensä**								
300	1.8.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
310	1.8.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
320	1.8.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
330	1.9	**9**	**Varainhankinta yhteensä**								
340	1.9.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
350	1.9.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
360	1.9.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				Yön yli				> 1 päivä ≤ 7 päivää			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	Tunniste	Päivä	Erä	010	020	030	040	050	060	070	080
370	1.10	10	**Varainhankinta yhteensä**								
380	1.10.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
390	1.10.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
400	1.10.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
410	1.11	11	**Varainhankinta yhteensä**								
420	1.11.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
430	1.11.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
440	1.11.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
450	1.12	12	**Varainhankinta yhteensä**								
460	1.12.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
470	1.12.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
480	1.12.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				Yön yli				> 1 päivä ≤ 7 päivää			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	010	020	030	040	050	060	070	080
490	1.13	**13**	**Varainhankinta yhteensä**								
500	1.13.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
510	1.13.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
520	1.13.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
530	1.14	**14**	**Varainhankinta yhteensä**								
540	1.14.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
550	1.14.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
560	1.14.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
570	1.15	**15**	**Varainhankinta yhteensä**								
580	1.15.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
590	1.15.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
600	1.15.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				Yön yli				> 1 päivä ≤ 7 päivää			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	010	020	030	040	050	060	070	080
610	1.16	**16**	**Varainhankinta yhteensä**								
620	1.16.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
630	1.16.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
640	1.16.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
650	1.17	**17**	**Varainhankinta yhteensä**								
660	1.17.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
670	1.17.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
680	1.17.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
690	1.18	**18**	**Varainhankinta yhteensä**								
700	1.18.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
710	1.18.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
720	1.18.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				Yön yli				> 1 päivä ≤ 7 päivää			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	010	020	030	040	050	060	070	080
730	1.19	**19**	**Varainhankinta yhteensä**								
740	1.19.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
750	1.19.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
760	1.19.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
770	1.20	**20**	**Varainhankinta yhteensä**								
780	1.20.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
790	1.20.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
800	1.20.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
810	1.21	**21**	**Varainhankinta yhteensä**								
820	1.21.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
830	1.21.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
840	1.21.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				Yön yli				> 1 päivä ≤ 7 päivää			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	Tunniste	Päivä	Erä	010	020	030	040	050	060	070	080
850	1.22	22	**Varainhankinta yhteensä**								
860	1.22.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
870	1.22.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
880	1.22.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
890	1.23	23	**Varainhankinta yhteensä**								
900	1.23.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
910	1.23.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
920	1.23.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
930	1.24	24	**Varainhankinta yhteensä**								
940	1.24.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
950	1.24.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
960	1.24.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				Yön yli				> 1 päivä ≤ 7 päivää			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	010	020	030	040	050	060	070	080
970	1.25	**25**	**Varainhankinta yhteensä**								
980	1.25.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
990	1.25.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
1000	1.25.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
1010	1.26	**26**	**Varainhankinta yhteensä**								
1020	1.26.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
1030	1.26.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
1040	1.26.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
1050	1.27	**27**	**Varainhankinta yhteensä**								
1060	1.27.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
1070	1.27.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
1080	1.27.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				Yön yli				> 1 päivä ≤ 7 päivää			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	Tunniste	Päivä	Erä	010	020	030	040	050	060	070	080
1090	1.28	28	**Varainhankinta yhteensä**								
1100	1.28.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
1110	1.28.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
1120	1.28.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
1130	1.29	29	**Varainhankinta yhteensä**								
1140	1.29.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
1150	1.29.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
1160	1.29.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
1170	1.30	30	**Varainhankinta yhteensä**								
1180	1.30.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
1190	1.30.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
1200	1.30.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				Yön yli				> 1 päivä ≤ 7 päivää			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	010	020	030	040	050	060	070	080
1210	1.31	**31**	**Varainhankinta yhteensä**								
1220	1.31.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
1230	1.31.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
1240	1.31.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 7 päivää ≤ 14 päivää				> 14 päivää ≤ 1 kuukausi			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	090	100	110	120	130	140	150	160
010	1.1	**1**	**Varainhankinta yhteensä**								
020	1.1.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
030	1.1.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
040	1.1.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
050	1.2	**2**	**Varainhankinta yhteensä**								
060	1.2.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
070	1.2.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
080	1.2.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
090	1.3	**3**	**Varainhankinta yhteensä**								
100	1.3.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
110	1.3.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
120	1.3.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 7 päivää ≤ 14 päivää				> 14 päivää ≤ 1 kuukausi			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	090	100	110	120	130	140	150	160
130	1.4	**4**	**Varainhankinta yhteensä**								
140	1.4.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
150	1.4.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
160	1.4.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
170	1.5	**5**	**Varainhankinta yhteensä**								
180	1.5.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
190	1.5.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
200	1.5.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
210	1.6	**6**	**Varainhankinta yhteensä**								
220	1.6.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
230	1.6.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
240	1.6.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 7 päivää ≤ 14 päivää				> 14 päivää ≤ 1 kuukausi			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	090	100	110	120	130	140	150	160
250	1.7	**7**	**Varainhankinta yhteensä**								
260	1.7.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
270	1.7.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
280	1.7.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
290	1.8	**8**	**Varainhankinta yhteensä**								
300	1.8.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
310	1.8.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
320	1.8.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
330	1.9	**9**	**Varainhankinta yhteensä**								
340	1.9.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
350	1.9.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
360	1.9.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 7 päivää ≤ 14 päivää				> 14 päivää ≤ 1 kuukausi			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	090	100	110	120	130	140	150	160
370	1.10	**10**	**Varainhankinta yhteensä**								
380	1.10.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
390	1.10.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
400	1.10.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
410	1.11	**11**	**Varainhankinta yhteensä**								
420	1.11.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
430	1.11.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
440	1.11.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
450	1.12	**12**	**Varainhankinta yhteensä**								
460	1.12.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
470	1.12.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
480	1.12.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 7 päivää ≤ 14 päivää				> 14 päivää ≤ 1 kuukausi			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	090	100	110	120	130	140	150	160
490	1.13	**13**	**Varainhankinta yhteensä**								
500	1.13.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
510	1.13.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
520	1.13.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
530	1.14	**14**	**Varainhankinta yhteensä**								
540	1.14.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
550	1.14.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
560	1.14.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
570	1.15	**15**	**Varainhankinta yhteensä**								
580	1.15.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
590	1.15.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
600	1.15.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 7 päivää ≤ 14 päivää				> 14 päivää ≤ 1 kuukausi			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	090	100	110	120	130	140	150	160
610	1.16	**16**	**Varainhankinta yhteensä**								
620	1.16.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
630	1.16.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
640	1.16.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
650	1.17	**17**	**Varainhankinta yhteensä**								
660	1.17.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
670	1.17.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
680	1.17.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
690	1.18	**18**	**Varainhankinta yhteensä**								
700	1.18.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
710	1.18.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
720	1.18.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 7 päivää ≤ 14 päivää				> 14 päivää ≤ 1 kuukausi			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	090	100	110	120	130	140	150	160
730	1.19	**19**	**Varainhankinta yhteensä**								
740	1.19.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
750	1.19.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
760	1.19.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
770	1.20	**20**	**Varainhankinta yhteensä**								
780	1.20.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
790	1.20.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
800	1.20.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
810	1.21	**21**	**Varainhankinta yhteensä**								
820	1.21.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
830	1.21.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
840	1.21.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 7 päivää ≤ 14 päivää				> 14 päivää ≤ 1 kuukausi			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	090	100	110	120	130	140	150	160
850	1.22	**22**	**Varainhankinta yhteensä**								
860	1.22.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
870	1.22.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
880	1.22.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
890	1.23	**23**	**Varainhankinta yhteensä**								
900	1.23.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
910	1.23.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
920	1.23.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
930	1.24	**24**	**Varainhankinta yhteensä**								
940	1.24.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
950	1.24.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
960	1.24.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 7 päivää ≤ 14 päivää				> 14 päivää ≤ 1 kuukausi			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	090	100	110	120	130	140	150	160
970	1.25	**25**	**Varainhankinta yhteensä**								
980	1.25.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
990	1.25.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
1000	1.25.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
1010	1.26	**26**	**Varainhankinta yhteensä**								
1020	1.26.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
1030	1.26.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
1040	1.26.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
1050	1.27	**27**	**Varainhankinta yhteensä**								
1060	1.27.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
1070	1.27.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
1080	1.27.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 7 päivää ≤ 14 päivää				> 14 päivää ≤ 1 kuukausi			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	090	100	110	120	130	140	150	160
1090	1.28	**28**	**Varainhankinta yhteensä**								
1100	1.28.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
1110	1.28.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
1120	1.28.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
1130	1.29	**29**	**Varainhankinta yhteensä**								
1140	1.29.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
1150	1.29.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
1160	1.29.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
1170	1.30	**30**	**Varainhankinta yhteensä**								
1180	1.30.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
1190	1.30.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
1200	1.30.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 7 päivää ≤ 14 päivää				> 14 päivää ≤ 1 kuukausi			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	090	100	110	120	130	140	150	160
1210	1.31	**31**	**Varainhankinta yhteensä**								
1220	1.31.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
1230	1.31.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
1240	1.31.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta				> 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	170	180	190	200	210	220	230	240
010	1.1	**1**	**Varainhankinta yhteensä**								
020	1.1.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
030	1.1.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
040	1.1.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
050	1.2	**2**	**Varainhankinta yhteensä**								
060	1.2.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
070	1.2.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
080	1.2.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
090	1.3	**3**	**Varainhankinta yhteensä**								
100	1.3.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
110	1.3.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
120	1.3.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta				> 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	170	180	190	200	210	220	230	240
130	1.4	**4**	**Varainhankinta yhteensä**								
140	1.4.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
150	1.4.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
160	1.4.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
170	1.5	**5**	**Varainhankinta yhteensä**								
180	1.5.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
190	1.5.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
200	1.5.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
210	1.6	**6**	**Varainhankinta yhteensä**								
220	1.6.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
230	1.6.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
240	1.6.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta				> 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	170	180	190	200	210	220	230	240
250	1.7	**7**	**Varainhankinta yhteensä**								
260	1.7.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
270	1.7.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
280	1.7.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
290	1.8	**8**	**Varainhankinta yhteensä**								
300	1.8.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
310	1.8.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
320	1.8.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
330	1.9	**9**	**Varainhankinta yhteensä**								
340	1.9.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
350	1.9.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
360	1.9.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta				> 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	170	180	190	200	210	220	230	240
370	1.10	**10**	**Varainhankinta yhteensä**								
380	1.10.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
390	1.10.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
400	1.10.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
410	1.11	**11**	**Varainhankinta yhteensä**								
420	1.11.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
430	1.11.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
440	1.11.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
450	1.12	**12**	**Varainhankinta yhteensä**								
460	1.12.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
470	1.12.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
480	1.12.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta				> 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	170	180	190	200	210	220	230	240
490	1.13	**13**	**Varainhankinta yhteensä**								
500	1.13.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
510	1.13.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
520	1.13.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
530	1.14	**14**	**Varainhankinta yhteensä**								
540	1.14.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
550	1.14.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
560	1.14.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
570	1.15	**15**	**Varainhankinta yhteensä**								
580	1.15.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
590	1.15.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
600	1.15.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta				> 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	170	180	190	200	210	220	230	240
610	1.16	**16**	**Varainhankinta yhteensä**								
620	1.16.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
630	1.16.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
640	1.16.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
650	1.17	**17**	**Varainhankinta yhteensä**								
660	1.17.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
670	1.17.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
680	1.17.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
690	1.18	**18**	**Varainhankinta yhteensä**								
700	1.18.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
710	1.18.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
720	1.18.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta				> 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	170	180	190	200	210	220	230	240
730	1.19	**19**	**Varainhankinta yhteensä**								
740	1.19.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
750	1.19.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
760	1.19.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
770	1.20	**20**	**Varainhankinta yhteensä**								
780	1.20.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
790	1.20.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
800	1.20.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
810	1.21	**21**	**Varainhankinta yhteensä**								
820	1.21.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
830	1.21.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
840	1.21.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta				> 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	170	180	190	200	210	220	230	240
850	1.22	**22**	**Varainhankinta yhteensä**								
860	1.22.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
870	1.22.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
880	1.22.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
890	1.23	**23**	**Varainhankinta yhteensä**								
900	1.23.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
910	1.23.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
920	1.23.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
930	1.24	**24**	**Varainhankinta yhteensä**								
940	1.24.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
950	1.24.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
960	1.24.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta				> 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	170	180	190	200	210	220	230	240
970	1.25	**25**	**Varainhankinta yhteensä**								
980	1.25.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
990	1.25.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
1000	1.25.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
1010	1.26	**26**	**Varainhankinta yhteensä**								
1020	1.26.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
1030	1.26.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
1040	1.26.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
1050	1.27	**27**	**Varainhankinta yhteensä**								
1060	1.27.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
1070	1.27.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
1080	1.27.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta				> 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	170	180	190	200	210	220	230	240
1090	1.28	**28**	**Varainhankinta yhteensä**								
1100	1.28.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
1110	1.28.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
1120	1.28.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
1130	1.29	**29**	**Varainhankinta yhteensä**								
1140	1.29.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
1150	1.29.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
1160	1.29.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
1170	1.30	**30**	**Varainhankinta yhteensä**								
1180	1.30.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
1190	1.30.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
1200	1.30.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta				> 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta			
				Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto	Erääntyvä varain-han-kinta	Uusittu va-rain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	170	180	190	200	210	220	230	240
1210	1.31	**31**	**Varainhankinta yhteensä**								
1220	1.31.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
1230	1.31.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
1240	1.31.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 6 kuukautta				Nettokassa-virrat yhteensä	Keskimaturiteetti (päivinä)		
				Erääntyvä varain-hankinta	Uusittu varain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto		Erääntyvän varain-hankinnan matu-ri-teetti	Uusitun varain-hankinnan maturi-teetti	Uuden varain-hankinnan maturi-teetti
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	250	260	270	280	290	300	310	320
010	1.1	**1**	**Varainhankinta yhteensä**								
020	1.1.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
030	1.1.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
040	1.1.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
050	1.2	**2**	**Varainhankinta yhteensä**								
060	1.2.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
070	1.2.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
080	1.2.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
090	1.3	**3**	**Varainhankinta yhteensä**								
100	1.3.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
110	1.3.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
120	1.3.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 6 kuukautta				Nettokassa-virrat yhteensä	Keskimaturiteetti (päivinä)		
				Erääntyvä varain-hankinta	Uusittu varain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto		Erääntyvän varain-hankinnan matu-ri-teetti	Uusitun varain-hankinnan maturi-teetti	Uuden varain-hankinnan maturi-teetti
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	250	260	270	280	290	300	310	320
130	1.4	**4**	**Varainhankinta yhteensä**								
140	1.4.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
150	1.4.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
160	1.4.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
170	1.5	**5**	**Varainhankinta yhteensä**								
180	1.5.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
190	1.5.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
200	1.5.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
210	1.6	**6**	**Varainhankinta yhteensä**								
220	1.6.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
230	1.6.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
240	1.6.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 6 kuukautta				Nettokassa-virrat yhteensä	Keskimaturiteetti (päivinä)		
				Erääntyvä varain-hankinta	Uusittu varain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto		Erääntyvän varain-hankinnan matu-ri-teetti	Uusitun varain-hankinnan maturi-teetti	Uuden varain-hankinnan maturi-teetti
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	250	260	270	280	290	300	310	320
250	1.7	**7**	**Varainhankinta yhteensä**								
260	1.7.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
270	1.7.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
280	1.7.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
290	1.8	**8**	**Varainhankinta yhteensä**								
300	1.8.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
310	1.8.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
320	1.8.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
330	1.9	**9**	**Varainhankinta yhteensä**								
340	1.9.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
350	1.9.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
360	1.9.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 6 kuukautta				Nettokassa-virrat yhteensä	Keskimaturiteetti (päivinä)		
				Erääntyvä varain-hankinta	Uusittu varain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto		Erääntyvän varain-hankinnan matu-ri-teetti	Uusitun varain-hankinnan maturi-teetti	Uuden varain-hankinnan maturi-teetti
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	250	260	270	280	290	300	310	320
370	1.10	**10**	**Varainhankinta yhteensä**								
380	1.10.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
390	1.10.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
400	1.10.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
410	1.11	**11**	**Varainhankinta yhteensä**								
420	1.11.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
430	1.11.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
440	1.11.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
450	1.12	**12**	**Varainhankinta yhteensä**								
460	1.12.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
470	1.12.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
480	1.12.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 6 kuukautta				Nettokassa-virrat yhteensä	Keskimaturiteetti (päivinä)		
				Erääntyvä varain-hankinta	Uusittu varain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto		Erääntyvän varain-hankinnan matu-ri-teetti	Uusitun varain-hankinnan maturi-teetti	Uuden varain-hankinnan maturi-teetti
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	250	260	270	280	290	300	310	320
490	1.13	**13**	**Varainhankinta yhteensä**								
500	1.13.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
510	1.13.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
520	1.13.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
530	1.14	**14**	**Varainhankinta yhteensä**								
540	1.14.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
550	1.14.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
560	1.14.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
570	1.15	**15**	**Varainhankinta yhteensä**								
580	1.15.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
590	1.15.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
600	1.15.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 6 kuukautta				Nettokassa-virrat yhteensä	Keskimaturiteetti (päivinä)		
				Erääntyvä varain-hankinta	Uusittu varain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto		Erääntyvän varain-hankinnan matu-ri-teetti	Uusitun varain-hankinnan maturi-teetti	Uuden varain-hankinnan maturi-teetti
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	250	260	270	280	290	300	310	320
610	1.16	**16**	**Varainhankinta yhteensä**								
620	1.16.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
630	1.16.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
640	1.16.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
650	1.17	**17**	**Varainhankinta yhteensä**								
660	1.17.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
670	1.17.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
680	1.17.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
690	1.18	**18**	**Varainhankinta yhteensä**								
700	1.18.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
710	1.18.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
720	1.18.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 6 kuukautta				Nettokassa-virrat yhteensä	Keskimaturiteetti (päivinä)		
				Erääntyvä varain-hankinta	Uusittu varain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto		Erääntyvän varain-hankinnan matu-ri-teetti	Uusitun varain-hankinnan maturi-teetti	Uuden varain-hankinnan maturi-teetti
Rivi	Tunniste	Päivä	Erä	250	260	270	280	290	300	310	320
730	1.19	19	**Varainhankinta yhteensä**								
740	1.19.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
750	1.19.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
760	1.19.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
770	1.20	20	**Varainhankinta yhteensä**								
780	1.20.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
790	1.20.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
800	1.20.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
810	1.21	21	**Varainhankinta yhteensä**								
820	1.21.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
830	1.21.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
840	1.21.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 6 kuukautta				Nettokassa-virrat yhteensä	Keskimaturiteetti (päivinä)		
				Erääntyvä varain-hankinta	Uusittu varain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto		Erääntyvän varain-hankinnan matu-ri-teetti	Uusitun varain-hankinnan maturi-teetti	Uuden varain-hankinnan maturi-teetti
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	250	260	270	280	290	300	310	320
850	1.22	**22**	**Varainhankinta yhteensä**								
860	1.22.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
870	1.22.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
880	1.22.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
890	1.23	**23**	**Varainhankinta yhteensä**								
900	1.23.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
910	1.23.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
920	1.23.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
930	1.24	**24**	**Varainhankinta yhteensä**								
940	1.24.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
950	1.24.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
960	1.24.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 6 kuukautta				Nettokassa-virrat yhteensä	Keskimaturiteetti (päivinä)		
				Erääntyvä varain-hankinta	Uusittu varain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto		Erääntyvän varain-hankinnan matu-ri-teetti	Uusitun varain-hankinnan maturi-teetti	Uuden varain-hankinnan maturi-teetti
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	250	260	270	280	290	300	310	320
970	1.25	**25**	**Varainhankinta yhteensä**								
980	1.25.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
990	1.25.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
1000	1.25.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
1010	1.26	**26**	**Varainhankinta yhteensä**								
1020	1.26.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
1030	1.26.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
1040	1.26.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
1050	1.27	**27**	**Varainhankinta yhteensä**								
1060	1.27.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
1070	1.27.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
1080	1.27.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 6 kuukautta				Nettokassa-virrat yhteensä	Keskimaturiteetti (päivinä)		
				Erääntyvä varain-hankinta	Uusittu varain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto		Erääntyvän varain-hankinnan matu-ri-teetti	Uusitun varain-hankinnan maturi-teetti	Uuden varain-hankinnan maturi-teetti
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	250	260	270	280	290	300	310	320
1090	1.28	**28**	**Varainhankinta yhteensä**								
1100	1.28.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
1110	1.28.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
1120	1.28.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
1130	1.29	**29**	**Varainhankinta yhteensä**								
1140	1.29.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
1150	1.29.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
1160	1.29.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								
1170	1.30	**30**	**Varainhankinta yhteensä**								
1180	1.30.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
1190	1.30.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
1200	1.30.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

				Varainhankinnan uusiminen							
				> 6 kuukautta				Nettokassa-virrat yhteensä	Keskimaturiteetti (päivinä)		
				Erääntyvä varain-hankinta	Uusittu varain-hankinta	Uusi varain-hankinta	Netto		Erääntyvän varain-hankinnan matu-ri-teetti	Uusitun varain-hankinnan maturi-teetti	Uuden varain-hankinnan maturi-teetti
Rivi	**Tunniste**	**Päivä**	**Erä**	250	260	270	280	290	300	310	320
1210	1.31	**31**	**Varainhankinta yhteensä**								
1220	1.31.1		**Vähittäisvarainhankinta**								
1230	1.31.2		**Vakuudeton tukkuvarainhankinta**								
1240	1.31.3		**Vakuudellinen varainhankinta**								

LIITE XIX

MAKSUVALMIUDEN SEURANTAAN TARKOITETTUA LISÄMETRIIKKAA KOSKEVAT RAPORTOINTIOHJEET

1. Seurantaan tarkoitettu lisämetriikka

1.1 Yleistä

1. Jotta voidaan seurata laitoksen likviditeettiriskiä, joka jää maksuvalmiusvaatimusta ja pysyvää varainhankintaa koskevan raportoinnin soveltamisalan ulkopuolelle, laitosten on täytettävä liitteessä XVIII oleva lomake tässä liitteessä annettujen ohjeiden mukaisesti.

2. Kokonaisvarainhankinta kattaa kaikki muut rahoitusvelat paitsi johdannaiset ja lyhyet positiot.

3. Avoimen maturiteetin varainhankinnan, mukaan lukien avistatalletukset, katsotaan erääntyvän yön yli.

4. Alkuperäinen maturiteetti on aika varainhankinnan alullepano- ja maturiteettipäivän välillä. Varainhankinnan maturiteettipäivä määritetään liitteessä XXIII olevan 12 kohdan mukaisesti. Liitteessä XXIII olevan 12 kohdan kaltaisissa valinnaisuuden tapauksissa tämä tarkoittaa sitä, että varainhankintaerän alkuperäinen maturiteetti voi olla lyhyempi kuin aika, joka on kulunut erän alullepanosta.

5. Jäljellä oleva maturiteetti on raportointikauden lopun ja varainhankinnan maturiteettipäivän välinen aika. Varainhankinnan maturiteettipäivä määritetään liitteessä XXIII olevan 12 kohdan mukaisesti.

6. Alkuperäisen tai jäljellä olevan painotetun keskimääräisen maturiteetin laskemiseksi talletuksilla, jotka erääntyvät yön yli, katsotaan olevan yhden vuorokauden maturiteetti.

7. Laskettaessa alkuperäistä tai jäljellä olevaa maturiteettia sellaisissa varainhankinnan tapauksissa, joissa laitoksen vastapuoleen sovelletaan irtisanomisaikaa tai peruuttamista tai ennenaikaista nostoa koskevaa lauseketta, oletuksena on nosto ensimmäisenä mahdollisena päivänä.

8. Eräpäivättömien velkojen osalta oletuksena on muissa kuin liitteessä XXIII olevassa 12 kohdassa tarkoitetun valinnaisuuden tapauksessa kiinteä 20 vuoden alkuperäinen ja jäljellä oleva maturiteetti.

9. Laskettaessa raportointilomakkeissa C 67.00 ja C 68.00 tarkoitettua prosentuaalista kynnysarvoa kutakin merkittävää valuuttaa kohden laitosten on käytettävä kynnysarvoa, joka on 1 prosentti kaikista veloista kaikissa valuutoissa.

1.2 Varainhankinnan keskittyneisyys vastapuolittain (C 67.00)

1. Jotta voidaan kerätä tietoja raportoivien laitosten varainhankinnan keskittyneisyydestä vastapuolittain lomakkeessa C 67.00, laitosten on noudatettava tässä jaksossa esitettyjä ohjeita.

2. Laitokset raportoivat lomakkeen jakson 1 riveillä 020–110 kymmenen suurinta vastapuolta tai asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 39 alakohdassa määritellyn asiakaskokonaisuuden, jos kultakin vastapuolelta tai asiakaskokonaisuudelta saatu varainhankinta on suurempi kuin 1 prosentin kynnysarvo laskettuna velkojen kokonaismäärästä. Nimikkeessä 1.01 raportoidun vastapuolen on oltava se, jolta on saatu suurin vastapuoli- tai asiakaskokonaisuuskohtainen 1 prosentin kynnysarvon ylittävä varainhankinta raportointipäivän tilanteen mukaan. Nimikkeessä 1.02 raportoidaan toiseksi suurin varainhankinta, joka ylittää 1 prosentin kynnysarvon; sama koskee muita nimikkeitä.

3. Jos vastapuoli kuuluu useaan asiakaskokonaisuuteen, se raportoidaan vain kerran ryhmässä, jolla on suurin rahoitusosuus.

4. Laitokset raportoivat kaiken muun jäljellä olevan varainhankinnan kokonaismäärän jaksossa 2.

5. Jakson 1 ja jakson 2 kokonaismäärien on vastattava varainhankinnan kokonaismäärää, jonka laitos on raportoinut taseessaan taloudellista raportointia koskevan kehikon (FINREP) mukaisesti.

6. Laitokset raportoivat kunkin vastapuolen osalta kaikki sarakkeiden 010–080 tiedot.

7. Jos saatuun varainhankintaan kuuluu useampi kuin yksi tuotetyyppi, raportoitavan tyypin on oltava se tuote, jonka osalta on saatu suurin rahoitusosuus. Kohde-etuutena olevien arvopapereiden tosiasiallinen haltija voidaan yksilöidä parhaan kyvyn mukaan. Jos laitoksella on arvopapereiden haltijaa koskevia tietoja siksi, että se toimii säilyttäjäpankkina, sen on otettava huomioon kyseinen määrä raportoidessaan vastapuolten keskittyneisyydestä. Jos arvopapereiden haltijasta ei ole saatavilla tietoja, vastaavaa määrää ei tarvitse raportoida.

8. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet:

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
010	**Vastapuolen nimi** Jokaisen sellaisen vastapuolen nimi, jolta saatu varainhankinta on suurempi kuin 1 prosentti velkojen kokonaismäärästä, on merkittävä sarakkeeseen 010 alenevassa järjestyksessä eli saadun varainhankinnan koon mukaan. Vastapuolen nimi on ilmoitettava riippumatta siitä, onko vastapuoli oikeushenkilö tai luonnollinen henkilö. Jos vastapuoli on oikeushenkilö, raportoitava vastapuolen nimi on sen oikeushenkilön täydellinen nimi, jolta varainhankinta on peräisin, mukaan lukien kaikki mahdolliset viittaukset yritysmuotoon kansallisen yhtiöoikeuden mukaisesti.
015	**Tunnus** Tämä tunnus on rivin tunniste, joka on yksilöllinen jokaiselle vastapuolelle. Laitosten ja vakuutusyritysten osalta tunnus on oikeushenkilötunnus (LEI-tunnus). Muiden yhteisöjen osalta tunnus on LEI-tunnus, tai jos sellaista ei ole, kansallinen tunnus. Tunnuksen on oltava yksilöllinen, ja sitä on käytettävä johdonmukaisesti kaikissa lomakkeissa koko ajan. Tunnuksella on aina oltava arvo.
016	**Tunnustyyppi** Laitosten on ilmoitettava, onko sarakkeessa 015 ilmoitettu tunnus tyypiltään ”LEI-tunnus” vai ”Muu kuin LEI-tunnus”. Tunnustyyppi on ilmoitettava aina.
017	**Kansallinen tunnus** Laitokset voivat lisäksi ilmoittaa kansallisen tunnuksen, kun ne ilmoittavat LEI-tunnuksen tunnisteena sarakkeessa ”Tunnus”.
030	**Vastapuolen ala** Kullekin vastapuolelle valitaan yksi ala FINREPin talouden alaa koskevasta luokituksesta: i) keskuspankit, ii) julkisyhteisöt, iii) luottolaitokset, iv) muut rahoitusalan yritykset, v) muut kuin rahoitusalan yritykset, vi) kotitaloudet. Asiakaskokonaisuuksista ei raportoida alaa.
040	**Vastapuolen kotipaikka** Käytetään vastapuolen rekisteröintimaan ISO-koodia 3166–1-alpha-2, mukaan lukien kansainvälisten järjestöjen ISO-pseudokoodit, jotka ovat saatavissa Eurostatin maksutasekäsikirjan *Balance of Payments Vademecum* viimeisimmässä painoksessa. Asiakaskokonaisuuksien tapauksessa maata ei raportoida.
050	**Tuotetyyppi** Sarakkeessa 010 raportoiduille vastapuolille osoitetaan tuotetyyppi, joka vastaa tuotetta, jonka muodossa varainhankinta on saatu tai jonka muodossa suurin osa varainhankinnasta on saatu, jos kyseessä on tuotetyyppien yhdistelmä. Tuotetyyppi raportoidaan käyttämällä seuraavia lihavoituja koodeja: — **UWF** (vakuudeton tukkuvarainhankinta rahoitusalan asiakkailta, mukaan lukien pankkienvälinen rahoitus (interbank money));

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	— **UWNF** (vakuudeton tukkuvarainhankinta rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta); — **SFT** (varainhankinta takaisinostosopimusten avulla asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 82 alakohdassa määritellyn mukaisesti); — **CB** (varainhankinta katettujen joukkolainojen liikkeeseenlaskun avulla asetuksen (EU) N:o 575/2013 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa tai direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa määritellyn mukaisesti); — **ABS** (varainhankinta omaisuusvakuudellisten arvopapereiden liikkeeseenlaskun avulla, omaisuusvakuudelliset yritystodistukset mukaan luettuina); — **IGCP** (varainhankinta ryhmänsisäisiltä vastapuolilta); — **OSWF** (muu vakuudellinen tukkuvarainhankinta); — **OFP** (muut rahoitustuotteet, esim. vähittäisvarainhankinta).
060	**Saatu määrä** Sarakkeessa 010 raportoidun vastapuolilta saadun varainhankinnan kokonaismäärä merkitään sarakkeeseen 060. Laitokset raportoivat vastaavat kirjanpitoarvot.
070	**Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo** Sarakkeessa 010 raportoidulta vastapuolelta saadun ja sarakkeessa 060 raportoidun varainhankinnan määrän osalta on merkittävä kyseisen varainhankinnan alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo (päivinä) sarakkeeseen 070. Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo lasketaan kyseiseltä vastapuolelta saadun varainhankinnan alkuperäisten maturiteettien keskiarvona (päivinä). Keskiarvo painotetaan saadun varainhankinnan eri määrien koon mukaan suhteessa kyseiseltä vastapuolelta saatuun kokonaisvarainhankintaan.
080	**Jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo** Sarakkeessa 010 raportoidulta vastapuolelta saadun ja sarakkeessa 060 raportoidun varainhankinnan määrän osalta on merkittävä kyseisen varainhankinnan jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo päivinä sarakkeeseen 080. Jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo lasketaan kyseiseltä vastapuolelta saadun varainhankinnan maturiteettien keskiarvona jäljellä olevina päivinä. Keskiarvo painotetaan saadun varainhankinnan eri määrien koon mukaan suhteessa kyseiseltä vastapuolelta saatuun kokonaisvarainhankintaan.

1.3 Varainhankinnan keskittyneisyys tuotetyypeittäin (C 68.00)

1. Tämän lomakkeen tarkoituksena on kerätä tietoja varainhankinnan keskittyneisyydestä raportoivissa laitoksissa tuotetyypeittäin ja eriteltyinä seuraavassa esitettyjen rahoitustyyppien, ohjeiden ja rivien mukaisesti:

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
010	1. **Vähittäisvarainhankinta** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 kohdassa määritellyt vähittäistalletukset.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
020	1.1 **josta avistatalletukset** Rivillä 010 raportoidusta vähittäisvarainhankinnasta se osuus, joka koskee avistatalletuksia.
031	1.2 **josta määräaikaistalletukset, joita ei voi nostaa seuraavien 30 päivän aikana** Rivillä 010 raportoidusta vähittäisvarainhankinnasta se osuus, joka koskee määräaikaistalletuksia, joita ei voi nostaa seuraavien 30 päivän aikana.
041	1.3 **josta määräaikaistalletukset, jotka voi nostaa seuraavien 30 päivän aikana** Rivillä 010 raportoidusta vähittäisvarainhankinnasta se osuus, joka koskee määräaikaistalletuksia, jotka voi nostaa seuraavien 30 päivän aikana.
070	1.4 **josta säästötilit, joilla on jompikumpi seuraavista ominaisuuksista:** Rivillä 010 raportoidusta vähittäisvarainhankinnasta se osuus, joka koskee säästötilejä, joilla on jompikumpi seuraavista ominaisuuksista: — irtisanomisaika yli 30 päivää; — ilman yli 30 päivän irtisanomisaikaa. Tätä riviä ei raportoida.
080	1.4.1 **Irtisanomisaika yli 30 päivää** Rivillä 010 raportoidusta vähittäisvarainhankinnasta se osuus, joka koskee säästötilejä, joilla on yli 30 päivän irtisanomisaika.
090	1.4.2 **Ilman yli 30 päivän irtisanomisaikaa** Rivillä 010 raportoidusta vähittäisvarainhankinnasta se osuus, joka koskee säästötilejä, joilla ei ole yli 30 päivän irtisanomisaikaa.
100	2. **Tukkuvarainhankinnan katsotaan koostuvan mistä tahansa seuraavista:** Kaikki muut vastapuolet kuin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 kohdassa määriteltyjen vähittäistalletusten vastapuolet. Tätä riviä ei raportoida.
110	2.1 **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** Kaikki muut vastapuolet kuin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 kohdassa määriteltyjen vähittäistalletusten vastapuolet, kun varainhankinta on vakuudetonta.
120	2.1.1 **josta lainat ja talletukset rahoitusalan asiakkailta** Rivillä 110 raportoidusta varainhankinnasta se osuus, joka koostuu rahoitusalan asiakkailta peräisin olevista lainoista ja talletuksista. Keskuspankeista peräisin olevaa rahoitusta ei oteta huomioon tällä rivillä.
130	2.1.2 **josta lainat ja talletukset muilta kuin rahoitusalan asiakkailta** Rivillä 110 raportoidusta varainhankinnasta se osuus, joka koostuu rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta peräisin olevista lainoista ja talletuksista. Keskuspankeista peräisin olevaa rahoitusta ei oteta huomioon tällä rivillä.
140	2.1.3 **josta lainat ja talletukset ryhmänsisäisiltä yhteisöiltä** Rivillä 110 raportoidusta varainhankinnasta se osuus, joka koostuu ryhmänsisäisiltä yhteisöiltä peräisin olevista lainoista ja talletuksista. Ryhmänsisäisiltä yhteisöiltä peräisin oleva tukkuvarainhankinta raportoidaan ainoastaan yksilöllisesti tai alakonsolidointiryhmän tasolla.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
150	2.2 **Vakuudellinen tukkuvarainhankinta** Kaikki muut vastapuolet kuin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 kohdassa määriteltyjen vähittäistalletusten vastapuolet, kun varainhankinta on vakuudellista.
160	2.2.1 **josta arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet** Rivillä 150 raportoidusta varainhankinnasta se osuus, joka saadaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 82 alakohdassa määriteltyjen takaisinostosopimusten avulla.
170	2.2.2 **josta katettujen joukkolainojen liikkeeseenlaskut** Rivillä 150 raportoidusta varainhankinnasta se osuus, joka saadaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa tai direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa määritellyn katettujen joukkolainojen liikkeeseenlaskun avulla.
180	2.2.3 **josta omaisuusvakuudellisten arvopapereiden liikkeeseenlaskut** Rivillä 150 raportoidusta varainhankinnasta se osuus, joka saadaan omaisuusvakuudellisten arvopapereiden liikkeeseenlaskun avulla, mukaan lukien omaisuusvakuudelliset yritystodistukset
190	2.2.4 **josta lainat ja talletukset ryhmänsisäisiltä yhteisöiltä** Rivillä 150 raportoidusta varainhankinnasta se osuus, joka saadaan ryhmänsisäisiltä yhteisöiltä. Ryhmänsisäisiltä yhteisöiltä peräisin oleva tukkuvarainhankinta raportoidaan ainoastaan yksilöllisesti tai alakonsolidointiryhmän tasolla.

2. Laitokset täyttävät tämän lomakkeen siten, että ne raportoivat jokaisesta sellaisesta tuotetyypistä saadun varainhankinnan kokonaismäärän, joka ylittää 1 prosentin kynnysarvon laskettuna velkojen kokonaismäärästä.

3. Laitokset raportoivat kunkin tuotetyypin osalta kaikki sarakkeiden 010–050 tiedot.

4. Määritettäessä tuotetyyppejä, joista rahoitusta on saatu, käytetään 1 prosentin kynnysarvoa laskettuna velkojen kokonaismäärästä, ottaen huomioon seuraavaa:

   a) sovelletaan 1 prosentin kynnysarvoa laskettuna velkojen kokonaismäärästä kaikkiin seuraavassa tarkoitettuihin tuotetyyppeihin: 1.1 ”Avistatalletus”; 1.2 ”Määräaikaistalletukset, joita ei voi nostaa seuraavien 30 päivän aikana”; 1.3 ”Määräaikaistalletukset, jotka voi nostaa seuraavien 30 päivän aikana”; 1.4 ”Säästötilit”; 2.1 ”Vakuudeton tukkuvarainhankinta”; 2.2 ”Vakuudellinen tukkuvarainhankinta”;

   b) kun lasketaan 1 prosentin kynnysarvoa laskettuna velkojen kokonaismäärästä rivin 1.4 ”Säästötilit” osalta, kynnysarvoa sovelletaan nimikkeiden 1.4.1 ja 1.4.2 summaan;

   c) rivien 1 ”Vähittäisvarainhankinta” ja 2 ”Tukkuvarainhankinta” osalta 1 prosentin kynnysarvoa laskettuna velkojen kokonaismäärästä sovelletaan ainoastaan yhteismäärätasolla.

5. Riveillä 1 ”Vähittäisvarainhankinta”, 2.1 ”Vakuudeton tukkuvarainhankinta” ja 2.2 ”Vakuudellinen tukkuvarainhankinta” raportoidut luvut voivat kattaa laajempia tuotetyyppejä kuin niiden alakohdat (”Josta:”).

6. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet:

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
010	**Saatu kirjanpitoarvo** Kunkin sarakkeessa ”Tuotteen nimi” luetellun tuoteluokan osalta saadun varainhankinnan kirjanpitoarvo raportoidaan lomakkeen sarakkeessa 010.

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
020	**Määrä, joka kuuluu direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin** Se osuus kunkin sarakkeessa ”Tuotteen nimi” luetellun tuoteluokan osalta sarakkeessa 010 raportoidusta saadun varainhankinnan kokonaismäärästä, joka kuuluu direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin. Kunkin sarakkeessa ”Tuotteen nimi” luetellun tuoteluokan osalta sarakkeessa 020 ja sarakkeessa 030 raportoitujen määrien on vastattava sarakkeessa 010 raportoitua saatua kokonaismäärää.
030	**Määrä, joka ei kuulu direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin** Se osuus kunkin sarakkeessa ”Tuotteen nimi” luetellun tuoteluokan osalta sarakkeessa 010 raportoidusta saadun varainhankinnan kokonaismäärästä, joka ei kuulu direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin. Kunkin sarakkeessa ”Tuotteen nimi” luetellun tuoteluokan osalta sarakkeessa 020 ja sarakkeessa 030 raportoitujen määrien on vastattava sarakkeessa 010 raportoitua saatua kokonaismäärää.
040	**Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo** Sarakkeessa ”Tuotteen nimi” luetelluista tuoteluokista saadun ja sarakkeessa 010 raportoidun varainhankinnan määrän osalta on merkittävä kyseisen varainhankinnan alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo (päivinä). Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo lasketaan kyseiseltä vastapuolelta saadun varainhankinnan alkuperäisten maturiteettien keskiarvona (päivinä) kyseisen tuotetyypin osalta. Keskiarvo painotetaan saadun varainhankinnan eri määrien koon mukaan suhteessa kyseisen tuotetyypin kaikista liikkeeseenlaskuista saatuun kokonaisvarainhankintaan.
050	**Jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo** Sarakkeessa ”Tuotteen nimi” luetelluista tuoteluokista saadun ja sarakkeessa 010 raportoidun varainhankinnan määrän osalta on merkittävä kyseisen varainhankinnan jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo (päivinä). Jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo lasketaan kyseiseltä vastapuolelta saadun varainhankinnan maturiteettien keskiarvona (jäljellä olevina päivinä) kyseisen tuotetyypin osalta. Keskiarvo painotetaan saadun varainhankinnan eri määrien koon mukaan suhteessa kyseisen tuotetyypin kaikista liikkeeseenlaskuista saatuun kokonaisvarainhankintaan.

1.4 Varainhankinnan hinnat eri maturiteeteissa (C 69.00)

1. Laitokset raportoivat tiedot transaktiovolyymeistä sekä hinnoista, joita laitokset maksavat varainhankinnasta, joka on saatu raportointikaudella ja joka on edelleen saatavilla raportointikauden lopulla, lomakkeella C 69.00 seuraavien alkuperäisten maturiteettien mukaisesti jaoteltuina:

— yön yli sarakkeissa 010 ja 020;

— enemmän kuin yön yli ja enintään 1 viikko sarakkeissa 030 ja 040;

— enemmän kuin 1 viikko ja enintään 1 kuukausi sarakkeissa 050 ja 060;

— enemmän kuin 1 kuukausi ja enintään 3 kuukautta sarakkeissa 070 ja 080;

— enemmän kuin 3 kuukautta ja enintään 6 kuukautta sarakkeissa 090 ja 100;

— enemmän kuin 6 kuukautta ja enintään 1 vuosi sarakkeissa 110 ja 120;

— enemmän kuin 1 vuosi ja enintään 2 vuotta sarakkeissa 130 ja 140;

— enemmän kuin 2 vuotta ja enintään 5 vuotta sarakkeissa 150 ja 160;

— enemmän kuin 5 vuotta ja enintään 10 vuotta sarakkeissa 170 ja 180.

Valuutan uudelleenarvostuksen tapauksessa uutta varainhankintaa ei saada alkuperäisen valuutan määräisenä eikä raportoiva laitos ole suorittanut maksuja, jotka ylittävät alkuperäisen hinnan varojen alkuperäisessä talletuksessa. Näin ollen valuutan uudelleenarvostuksen aiheuttamaa positiivista lisäystä ei ilmoiteta tässä lomakkeessa.

2. Saadun varainhankinnan maturiteetin määrityksessä laitokset jättävät huomiotta kaupantekopäivän ja selvityspäivän välisen ajan: esimerkiksi kolmen kuukauden velka, joka selvitetään kahden viikon kuluessa, raportoidaan 3 kuukauden maturiteetin mukaan (sarakkeet 070 ja 080).

3. Kunkin aikaryhmän vasemmanpuoleisessa sarakkeessa raportoitavan korkoeron on oltava jokin seuraavista:

a) korkoero, jonka laitos maksaa korkeintaan yhden vuoden veloista olettaen, että toteutettaisiin koronvaihto asianomaista valuuttaa koskevaan yli yön -vertailuindeksiin transaktiopäivän virka-ajan päättymiseen mennessä;

b) korkoero, jonka yritys maksaa liikkeeseenlaskuhetkellä veloista, joiden alkuperäinen maturiteetti on yli yksi vuosi, olettaen, että toteutettaisiin koronvaihto asianomaista valuuttaa koskevaan yli yön -vertailuindeksiin, joka on kolmen kuukauden Euribor-korko euron tapauksessa tai vastaava indeksi muiden valuuttojen tapauksessa, transaktiopäivän virka-ajan päättymiseen mennessä.

Ainoastaan tarkoituksenaan laskea korkoero edellä mainitun a ja b alakohdan perusteella laitos voi aiempien tietojen perusteella määrittää alkuperäisen maturiteetin ja tarpeen mukaan ottaa huomioon valinnaisuuden.

4. Korkoerot raportoidaan peruspisteinä miinusmerkillä, jos uusi varainhankinta on halvempi kuin asianomainen viitekorko. Ne lasketaan painotetun keskiarvon perusteella.

5. Sellaisen keskimääräisen korkoeron laskemiseksi, joka maksetaan useiden liikkeeseenlaskujen/talletusten/lainojen osalta, laitokset laskevat kokonaiskustannukset liikkeeseenlaskuvaluuttana niin, että mahdollista valuutanvaihtosopimusta ei oteta huomioon mutta mahdollinen preemio tai alikurssi ja maksettavat tai saatavat palkkiot sisällytetään laskelmaan käyttäen perustana velan erääntymispäivää vastaavaa laskennallisen tai tosiasiallisen koronvaihtosopimuksen eräpäivää. Korkoero on velan koron ja swap-koron välinen erotus.

6. Sarakkeessa ”Erä” lueteltujen luokkien osalta saadun varainhankinnan määrä raportoidaan asianomaisen aikaryhmän sarakkeessa ”Volyymi”.

7. Sarakkeessa ”Volyymi” laitokset antavat määrät, jotka vastaavat saadun uuden varainhankinnan kirjanpitoarvoa, sovellettavassa aikaryhmässä alkuperäisen maturiteetin mukaan.

8. Kuten kaikissa erissä, mukaan lukien taseen ulkopuoliset sitoumukset, laitokset raportoivat ainoastaan taseeseen sisältyvät erät. Laitokselle tarjottu taseen ulkopuolinen sitoumus raportoidaan lomakkeessa C 69.00 täsmennetyllä tavalla ainoastaan noston jälkeen. Nostotapauksessa volyyminä ja korkoerona raportoidaan nostettu määrä ja sovellettava korkoero raportointikauden lopussa. Jos nostoa ei voida uusia laitoksen harkinnan mukaan, raportoidaan noston tosiasiallinen maturiteetti. Jos laitos on tehnyt nostoja järjestelystä jo edellisen raportointikauden lopulla ja jos se myöhemmin lisää järjestelyn käyttöä, raportoidaan ainoastaan ylimääräinen nostettu määrä.

9. Vähittäisasiakkaiden tekemien talletusten on koostuttava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 kohdassa määritellyistä talletuksista.

10. Varainhankinnasta, joka on uusittu raportointikauden aikana ja joka on yhä liikkeessä raportointikauden lopussa, raportoidaan senhetkinen (eli raportointikauden lopun) sovellettavien korkoerojen keskimäärä. Lomakkeen C 69.00 soveltamiseksi varainhankinnan, joka on uusittu ja joka on yhä liikkeessä raportointikauden lopussa, katsotaan olevan uutta varainhankintaa.

11. Poiketen kohdan 1.4 muista osista avistatalletusten volyymi ja korkoero raportoidaan vain, jos tallettajalla ei ole ollut avistatalletusta edellisellä raportointikaudella tai jos talletuksen määrä on lisääntynyt edellisestä viitepäivästä, missä tapauksessa lisäystä pidetään uutena varainhankintana. Korkoero on korkoero kauden lopussa.

12. Jos ei ole mitään raportoitavaa, korkoero-solut jätetään tyhjiksi.

13. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet:

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
010	1 **Varainhankinta yhteensä** Kaiken varainhankinnan kokonaisvolyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero saadaan kaikkien seuraavien eripituisten aikojen osalta seuraavasti: — yön yli sarakkeissa 010 ja 020; — enemmän kuin yön yli ja enintään 1 viikko sarakkeissa 030 ja 040; — enemmän kuin 1 viikko ja enintään 1 kuukausi sarakkeissa 050 ja 060; — enemmän kuin 1 kuukausi ja enintään 3 kuukautta sarakkeissa 070 ja 080; — enemmän kuin 3 kuukautta ja enintään 6 kuukautta sarakkeissa 090 ja 100; — enemmän kuin 6 kuukautta ja enintään 1 vuosi sarakkeissa 110 ja 120; — enemmän kuin 1 vuosi ja enintään 2 vuotta sarakkeissa 130 ja 140; — enemmän kuin 2 vuotta ja enintään 5 vuotta sarakkeissa 150 ja 160; — enemmän kuin 5 vuotta ja enintään 10 vuotta sarakkeissa 170 ja 180.
020	1.1 **josta: vähittäisvarainhankinta** Saadun vähittäisvarainhankinnan kokonaisvolyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero, laskettuna erässä 1 raportoidusta varainhankinnan kokonaismäärästä.
030	1.2 **josta: vakuudeton tukkuvarainhankinta** Saadun vakuudettoman tukkuvarainhankinnan kokonaisvolyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero, laskettuna erässä 1 raportoidusta varainhankinnan kokonaismäärästä.
040	1.3 **josta: vakuudellinen varainhankinta** Saadun vakuudellisen varainhankinnan kokonaisvolyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero, laskettuna erässä 1 raportoidusta varainhankinnan kokonaismäärästä.
050	1.4 **josta: ylimmän etuoikeusluokan vakuudettomat arvopaperit** Saatujen ylimmän etuoikeusluokan vakuudettomien arvopapereiden kokonaisvolyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero, laskettuna erässä 1 raportoidusta varainhankinnan kokonaismäärästä.
060	1.5 **josta: katetut joukkolainat** Kaikkien sellaisten liikkeeseenlaskettujen katettujen joukkolainojen kokonaisvolyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero, jotka sitovat laitoksen omia varoja, laskettuna erässä 1 raportoidusta varainhankinnan kokonaismäärästä.
070	1.6 **josta: omaisuusvakuudelliset arvopaperit, mukaan luettuina ABCP-ohjelmaan kuuluvat** Liikkeeseenlaskettujen omaisuusvakuudellisten arvopapereiden, myös omaisuusvakuudellisten yritystodistusten, kokonaisvolyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero, laskettuna erässä 1 raportoidusta varainhankinnan kokonaismäärästä.

1.5 Varainhankinnan uusiminen (C 70.00)

1. Tämän lomakkeen tarkoituksena on kerätä tietoja erääntyvien varojen volyymistä ja saadusta uudesta varainhankinnasta eli päivittäisestä varainhankinnan uusimisesta raportointipäivää edeltävänä kuukautena.

2. Laitokset raportoivat erääntyvän varainhankintansa kalenteripäivinä seuraavissa aikaryhmissä alkuperäisen maturiteetin mukaan:

   — yön yli sarakkeissa 010–040;

   — 1 päivä – 7 päivää sarakkeissa 050–080;

   — 7 päivää – 14 päivää sarakkeissa 090–120;

   — 14 päivää – 1 kuukausi sarakkeissa 130–160;

   — 1 kuukausi – 3 kuukautta sarakkeissa 170–200;

   — 3 kuukautta – 6 kuukautta sarakkeissa 210–240;

   — enemmän kuin 6 kuukautta sarakkeissa 250–280.

3. Jokaisen kohdassa 2 selostetun aikaryhmän osalta merkitään erääntyvä määrä vasemmanpuoleiseen sarakkeeseen, uusitun varainhankinnan määrä sarakkeeseen ”Uusittu varainhankinta”, saatu uusi varainhankinta sarakkeeseen ”Uusi varainhankinta” ja nettomääräinen ero (eli uusi varainhankinta + uusittu varainhankinta – erääntyvä varainhankinta) oikeanpuoleiseen sarakkeeseen.

4. Nettokassavirtojen kokonaismäärä raportoidaan sarakkeessa 290, ja sen on oltava yhtä suuri kuin kaikkien ”Netto”-sarakkeiden summa (eli 040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280).

5. Erääntyvän varainhankinnan keskimaturiteetti päivinä raportoidaan sarakkeessa 300.

6. Uusitun varainhankinnan keskimaturiteetti päivinä raportoidaan sarakkeessa 310.

7. Uuden varainhankinnan keskimaturiteetti päivinä raportoidaan sarakkeessa 320.

8. Erääntyvän varainhankinnan määrä kattaa kaikki velat, jotka varainhankinnan tarjoaja saattoi sopimuksen mukaisesti nostaa tai jotka erääntyivät asianomaisena päivänä raportointikaudella. Se raportoidaan aina plusmerkillä.

9. Uusitun varainhankinnan määrä kattaa edellä kohdissa 2 ja 3 määritellyn erääntyvän määrän, joka jää laitokseen asianomaisena päivänä raportointikaudella. Se raportoidaan aina plusmerkillä. Jos varainhankinnan maturiteetti on muuttunut uusimisen johdosta, uusittu määrä raportoidaan aikaryhmässä uuden maturiteetin mukaan.

10. Uuden varainhankinnan määrä kattaa varainhankinnan tosiasialliset sisäänvirtaukset asianomaisena päivänä raportointikaudella. Se raportoidaan aina plusmerkillä.

11. Nettomäärän katsotaan olevan varainhankinnan muutos tietyssä alkuperäisessä maturiteettiluokassa asianomaisena päivänä raportointikaudella. Se lasketaan lisäämällä sarakkeeseen ”Netto” uusi ja uusittu varainhankinta, josta on vähennetty erääntyvä varainhankinta.

12. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet:

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
010–040	**Yön yli** Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yön yli, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 010. Alle 31 päivän pituisten kuukausien ja viikonloppujen osalta rivit, jotka ovat tarpeettomia, jätetään tyhjiksi. Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yön yli, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 020.

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	Saadun uuden varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yön yli, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 030. Nettomääräinen ero yhtäältä erääntyvän päivittäisen varainhankinnan ja toisaalta uusitun varainhankinnan sekä saadun uuden päivittäisen varainhankinnan välillä raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 040.
050–080	**> 1 päivä ≤ 7 päivää** Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden päivän ja yhden viikon välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 050. Alle 31 päivän pituisten kuukausien ja viikonloppujen osalta rivit, jotka ovat tarpeettomia, jätetään tyhjiksi. Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden päivän ja yhden viikon välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 060. Saadun uuden varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden päivän ja yhden viikon välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 070. Nettomääräinen ero yhtäältä erääntyvän varainhankinnan ja toisaalta uusitun varainhankinnan sekä saadun uuden varainhankinnan välillä raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 080.
090–120	**> 7 päivää ≤ 14 päivää** Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden viikon ja kahden viikon välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 090. Alle 31 päivän pituisten kuukausien ja viikonloppujen osalta rivit, jotka ovat tarpeettomia, jätetään tyhjiksi. Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden viikon ja kahden viikon välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 100. Saadun uuden varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden viikon ja kahden viikon välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 110. Nettomääräinen ero yhtäältä erääntyvän varainhankinnan ja toisaalta uusitun varainhankinnan sekä saadun uuden varainhankinnan välillä raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 120.
130–160	**> 14 päivää ≤ 1 kuukausi** Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on kahden viikon ja yhden kuukauden välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 130. Alle 31 päivän pituisten kuukausien ja viikonloppujen osalta rivit, jotka ovat tarpeettomia, jätetään tyhjiksi. Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on kahden viikon ja yhden kuukauden välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 140. Saadun uuden varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on kahden viikon ja yhden kuukauden välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 150. Nettomääräinen ero yhtäältä erääntyvän varainhankinnan ja toisaalta uusitun varainhankinnan sekä saadun uuden varainhankinnan välillä raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 160.

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
170–200	**> 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta** Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden kuukauden ja kolmen kuukauden välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 170. Alle 31 päivän pituisten kuukausien ja viikonloppujen osalta rivit, jotka ovat tarpeettomia, jätetään tyhjiksi. Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden kuukauden ja kolmen kuukauden välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 180. Saadun uuden varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden kuukauden ja kolmen kuukauden välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 190. Nettomääräinen ero yhtäältä erääntyvän varainhankinnan ja toisaalta uusitun varainhankinnan sekä saadun uuden varainhankinnan välillä raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 200.
210–240	**> 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta** Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on kolmen kuukauden ja kuuden kuukauden välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 210. Alle 31 päivän pituisten kuukausien ja viikonloppujen osalta rivit, jotka ovat tarpeettomia, jätetään tyhjiksi. Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on kolmen kuukauden ja kuuden kuukauden välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 220. Saadun uuden varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on kolmen kuukauden ja kuuden kuukauden välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 230. Nettomääräinen ero yhtäältä erääntyvän varainhankinnan ja toisaalta uusitun varainhankinnan sekä saadun uuden varainhankinnan välillä raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 240.
250–280	**> 6 kuukautta** Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yli kuusi kuukautta, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 250. Alle 31 päivän pituisten kuukausien ja viikonloppujen osalta rivit, jotka ovat tarpeettomia, jätetään tyhjiksi. Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yli kuusi kuukautta, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 260. Saadun uuden varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yli kuusi kuukautta, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 270. Nettomääräinen ero yhtäältä erääntyvän varainhankinnan ja toisaalta uusitun varainhankinnan sekä saadun uuden varainhankinnan välillä raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 280.
290	**Nettokassavirrat yhteensä** Nettokassavirtojen kokonaismäärä raportoidaan sarakkeessa 290. Sen on oltava yhtä suuri kuin seuraavien ”Netto”-sarakkeiden summa: 040, 080, 120, 160, 200, 240 ja 280.
300–320	**Keskimaturiteetti (päivinä)** Kaiken erääntyvän varainhankinnan painotettu keskimaturiteetti päivinä raportoidaan sarakkeessa 300. Kaiken uusitun varainhankinnan painotettu keskimaturiteetti päivinä raportoidaan sarakkeessa 310 ja kaiken uuden varainhankinnan painotettu keskimaturiteetti päivinä sarakkeessa 320.

LIITE XX

LIKVIDITEETTIRESERVISTÄ RAPORTOIMINEN

LISÄMETRIIKKALOMAKKEET		
Lomakkeen numero	**Lomakkeen koodi**	**Lomakkeen/lomakeryhmän nimi**
		LIKVIDITEETTIRESERVIN KESKITTYNEISYYTTÄ KOSKEVAT LOMAKKEET
71	C 71.00	LIKVIDITEETTIRESERVIN KESKITTYNEISYYS LIIKKEESEENLASKIJOITTAIN

C 71.00 – LIKVIDITEETTIRESERVIN KESKITTYNEISYYS LIIKKEESEENLASKIJOITTAIN

Yhteensä ja merkittävät valuutat

		Likviditeettireservin keskittyneisyys liikkeeseenlaskijoittain								
		Liikkeeseenlaskija	**LEI-koodi**	**Liikkeeseenlaskijan ala**	**Liikkeeseenlaskijan kotipaikka**	**Tuotetyyppi**	**Valuutta**	**Luottoluokka**	**Markkina-arvo/nimellisarvo**	**Vakuusarvo, keskuspankin hyväksymä**
Rivi	**Tunniste**	010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	1. **KYMMENEN SUURINTA LIIKKEESEENLASKIJAA**									
020	1,01									
030	1,02									
040	1,03									
050	1,04									
060	1,05									
070	1,06									
080	1,07									

		Likviditeettireservin keskittyneisyys liikkeeseenlaskijoittain								
		Liikkeeseenlaskija	LEI-koodi	Liikkeeseenlaskijan ala	Liikkeeseenlaskijan kotipaikka	Tuotetyyppi	Valuutta	Luottoluokka	Markkina-arvo/nimellisarvo	Vakuusarvo, keskuspankin hyväksymä
Rivi	**Tunniste**	010	020	030	040	050	060	070	080	090
090	1,08									
100	1,09									
110	1,10									
120	2. **KAIKKI MUUT LIKVIDITEETTIRESERVINÄ KÄYTETYT ERÄT**									

LIITE XXI

LIKVIDITEETTIRESERVIN KESKITTYNEISYYDESTÄ RAPORTOINTIA KOSKEVAT OHJEET

1. Jotta tietoja voidaan kerätä raportoivien laitosten likviditeettireservin keskittyneisyydestä niiden kymmenen suurimman omistusosuuden tai likviditeettilimiitin osalta, jotka laitoksille on myönnetty tähän tarkoitukseen, lomakkeella C 71.00, laitosten on sovellettava tässä liitteessä annettuja ohjeita.

2. Jos liikkeeseenlaskijalle tai vastapuolelle on osoitettu vähintään kaksi tuotetyyppiä, valuuttaa tai luottoluokkaa, raportoidaan kokonaismäärä. Raportoitava tuotetyyppi, valuutta tai luottoluokka on se, joka vastaa suurinta osuutta likviditeettireservin keskittyneisyydestä.

3. Lomakkeessa C 71.00 raportoitava likviditeettireservi on sama kuin se, joka raportoidaan lomakkeessa C 66.01, kuitenkin sillä erolla, että varojen, jotka raportoidaan likviditeettireserviksi lomakkeen C 71.00 tarkoituksiin, on oltava kiinnittämättömiä, jotta laitos voi muuntaa ne käteiseksi raportoinnin viitepäivänä.

4. Jotta voidaan laskea keskittyneisyys lomakkeen C 71.00 tarkoituksessa merkittävän valuutan mukaan, laitosten on käytettävä keskittyneisyyttä kaikissa valuutoissa.

5. Jos liikkeeseenlaskija tai vastapuoli kuuluu useaan asiakaskokonaisuuteen, likviditeettireservin keskittyneisyys raportoidaan vain kerran ja siinä kokonaisuudessa, jossa se on suurempi.

6. Lukuun ottamatta riviä 120, tällä lomakkeella ei raportoida likviditeettireservin keskittyneisyyttä, jos liikkeeseenlaskija tai vastapuoli on keskuspankki. Jos laitos on etukäteen asettanut varoja keskuspankkiin normaaleja likviditeettioperaatioita varten ja siltä osin kuin nämä varat liittyvät kymmeneen suurimpaan liikkeeseenlaskijaan tai vastapuoleen, kun on kyse kiinnittämättömästä likviditeettireservistä, laitos raportoi alkuperäisen liikkeeseenlaskijan ja alkuperäisen tuotetyypin.

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
010	**Liikkeeseenlaskijan nimi** Sarakkeeseen 010 merkitään alenevassa järjestyksessä kymmenen suurimman liikkeeseenlaskijan nimet, kun on kyse kiinnittämättömistä varoista, tai kymmenen suurimman vastapuolen nimet, kun on kyse käyttämättömistä sitovista likviditeettilimiiteistä, jotka laitokselle on myönnetty. Suurin merkitään nimikkeeseen 1.01, toiseksi suurin nimikkeeseen 1.02 jne. Liikkeeseenlaskijat ja vastapuolet, jotka muodostavat asiakaskokonaisuuden, raportoidaan yhtenä ainoana keskittyneisyytenä. Liikkeeseenlaskijan tai vastapuolen nimeksi merkitään sen oikeushenkilön täydellinen nimi, joka laski omaisuuserät liikkeeseen tai myönsi likviditeettilimiitit, mukaan lukien mahdollinen yhtiömuotoa osoittava tunnus kansallisen yhtiöoikeuden mukaisesti.
020	**LEI-tunnus** Vastapuolen oikeushenkilötunnus.
030	**Liikkeeseenlaskijan toimiala** Kullekin liikkeeseenlaskijalle tai vastapuolelle valitaan yksi ala FINREPin talouden alaa koskevasta luokituksesta: i) julkisyhteisöt, ii) luottolaitokset, iii) muut rahoitusalan yritykset, iv) rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, v) kotitaloudet. Asiakaskokonaisuuksista ei raportoida alaa.
040	**Liikkeeseenlaskijan kotipaikka** Käytetään liikkeeseenlaskijan tai vastapuolen rekisteröintimaan ISO 3166–1-alpha-2-koodia, mukaan lukien kansainvälisten järjestöjen ISO-pseudokoodit, jotka ovat saatavissa Eurostatin maksutasekäsikirjan *Balance of Payments Vademecum* viimeisimmässä painoksessa. Asiakaskokonaisuuksien tapauksessa maata ei raportoida.

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
050	**Tuotetyyppi** Sarakkeessa 010 raportoitaville liikkeeseenlaskijoille tai vastapuolille osoitetaan tuotetyyppi, joka vastaa tuotetta, jonka muodossa omaisuuserä on saatu tai likviditeetin varmistava sopimus on myönnetty. Tuotetyyppi raportoidaan käyttämällä seuraavia lihavoituja koodeja: — **SrB** (Senior Bond, senior-ehtoinen ylemmän etuoikeusluokan joukkovelkakirjalaina) — **SubB** (Subordinated Bond, alisteinen alemman etuoikeusluokan joukkovelkakirjalaina) — **CP** (Commercial Paper, yritystodistus) — **CB** (Covered Bonds, katetut joukkolainat) — **US** (UCITS Security eli rahoitusinstrumentti, joka on siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavan yrityksen osake tai osuus tai tällaisen yrityksen liikkeeseen laskema arvopaperi) — **ABS** (Asset Backed Security, omaisuusvakuudellinen arvopaperi) — **CrCl** (Credit Claim, lainasaaminen) — **Eq** (Equity, oma pääoma) — **Kulta** (jos fyysinen kulta, jota voidaan kohdella yhtenä ainoana vastapuolena) — **LiqL** (Undrawn committed liquidity line, laitokselle myönnetty käyttämätön sitova likviditeettilimiitti) — **OPT** (Other product type, muu tuotetyyppi).
060	**Valuutta** Sarakkeessa 010 mainituille liikkeeseenlaskijoille tai vastapuolille merkitään sarakkeeseen 060 valuuttakoodi (ISO-koodi) sen mukaan, minkä valuutan määräisenä varat on saatu tai käyttämättömät sitovat likviditeettilimiitit on laitokselle myönnetty. Ilmoitetaan ISO 4217 -standardin mukainen kolmikirjaiminen valuuttayksikön koodi. Jos monivaluuttainen limiitti on osa likviditeettireservin keskittyneisyyttä, se otetaan huomioon valuutassa, joka on pääasiallinen muussa keskittyneisyydessä. Kun kyse on asetuksen (EU) N:o 575/2013 415 artiklan 2 kohdassa säädetystä merkittävien valuuttojen erikseen tapahtuvasta raportoinnista, laitokset arvioivat, minkä valuutan määräisenä virta todennäköisesti tapahtuu, ja raportoivat erän ainoastaan kyseisen merkittävän valuutan määräisenä maksuvalmiusvaatimukseen liittyvien merkittävien valuuttojen erikseen tapahtuvaa raportointia koskevien ohjeiden ja asetuksen (EU) N:o 2016/322 mukaisesti.
070	**Luottoluokka** Merkitään asianomainen luottoluokka, jonka on oltava sama kuin maturiteettitaulukossa raportoitujen erien luottoluokka, asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti. Jos luokitusta ei ole, merkitään luottoluokaksi ”luokittelematon”.
080	**Markkina-arvo/nimellisarvo** Laitokselle myönnetyn käyttämättömän likviditeettilimiitin markkina-arvo tai käypä arvo tai – tapauksen mukaan – nimellisarvo.
090	**Vakuusarvo, keskuspankin hyväksymä** Maksuvalmiusjärjestelmää koskevien keskuspankin sääntöjen mukainen vakuusarvo tietyille omaisuuserille. Kun on kyse sellaisen valuutan määräisistä varoista, joka asetuksen (EU) N:o 2015/233 mukaan on valuutta, jolla on erittäin kapea keskuspankkikelpoisuus, laitosten on jätettävä tämä kenttä tyhjäksi.

LIITE XXII

LISÄMETRIIKAN MATURITEETTITAULUKOSTA RAPORTOIMINEN

LISÄMETRIIKKALOMAKKEET		
Lomak-keen numero	**Lomak-keen koodi**	**Lomakkeen/lomakeryhmän nimi**
		MATURITEETTITAULUKKOLOMAKE
66	C 66.01	MATURITEETTITAULUKKOLOMAKE

C 66.01 – MATURITEETTITAULUKKO

Yhteensä ja merkittävät valuutat

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010–380	**1**	**ULOSVIRTAUKSET**		**Yön yli**	**Enemmän kuin yön yli, enintään 2 päivää**	**Enemmän kuin 2, enintään 3 päivää**	**Enemmän kuin 3, enintään 4 päivää**	**Enemmän kuin 4, enintään 5 päivää**	**Enemmän kuin 5, enintään 6 päivää**	**Enemmän kuin 6, enintään 7 päivää**
010	**1.1**	**Liikkeeseen lasketuista arvopapereista johtuvat velat (jos niitä ei käsitellä vähittäistalletuksina)**								
020	1.11	Velkana olevat vakuudettomat joukkolainat								
030	1.1.2	Säännellyt katetut joukkolainat								
040	1.1.3	Velkana olevat arvopaperistamiset								
050	1.1.4	Muut								
060	**1.2**	**Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat velat, joiden vakuutena ovat seuraavat:**								
070	1.2.1	Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa								
080	1.2.1.1	Taso 1, lukuun ottamatta katettuja joukkolainoja								
090	1.2.1.1.1	Tason 1 keskuspankit								
100	1.2.1.1.2	Taso 1 (LL 1)								
110	1.2.1.1.3	Taso 1 (LL 2, LL 3)								

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010–380	**1**	**ULOSVIRTAUKSET**		**Yön yli**	**Enemmän kuin yön yli, enintään 2 päivää**	**Enemmän kuin 2, enintään 3 päivää**	**Enemmän kuin 3, enintään 4 päivää**	**Enemmän kuin 4, enintään 5 päivää**	**Enemmän kuin 5, enintään 6 päivää**	**Enemmän kuin 6, enintään 7 päivää**
120	1.2.1.1.4	Taso 1 (LL 4+)								
130	1.2.1.2	Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1)								
140	1.2.2	Tason 2A varat, joilla käydään kauppaa								
150	1.2.2.1	Tason 2A yrityslainat (LL 1)								
160	1.2.2.2	Tason 2A katetut joukkolainat (LL 1, LL 2)								
170	1.2.2.3	Tason 2A julkinen sektori (LL 1, LL 2)								
180	1.2.3	Tason 2B varat, joilla käydään kauppaa								
190	1.2.3.1	Tason 2B varat, joissa vakuudet ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (ABS) (LL 1)								
200	1.2.3.2	Tason 2B katetut joukkolainat (LL 1–6)								
210	1.2.3.3	Taso 2B: yrityslainat (LL 1-3)								
220	1.2.3.4	Tason 2B osakkeet								
230	1.2.3.5	Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5)								
240	1.2.4	Muut varat, joilla käydään kauppaa								
250	1.2.5	Muut varat								

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010–380	**1**	**ULOSVIRTAUKSET**		**Yön yli**	**Enemmän kuin yön yli, enintään 2 päivää**	**Enemmän kuin 2, enintään 3 päivää**	**Enemmän kuin 3, enintään 4 päivää**	**Enemmän kuin 4, enintään 5 päivää**	**Enemmän kuin 5, enintään 6 päivää**	**Enemmän kuin 6, enintään 7 päivää**
260	**1.3**	**Velat, joita ei ole raportoitu erässä 1.2 ja jotka johtuvat saaduista talletuksista (lukuun ottamatta vakuutena saatuja talletuksia)**								
270	1.3.1	Stabiilit vähittäistalletukset								
280	1.3.2	Muut vähittäistalletukset								
290	1.3.3	Toiminnalliset talletukset								
300	1.3.4	Luottolaitoksilta saadut ei-toiminnalliset talletukset								
310	1.3.5	Muilta rahoitusalan asiakkailta saadut ei-toiminnalliset talletukset								
320	1.3.6	Keskuspankeilta saadut ei-toiminnalliset talletukset								
330	1.3.7	Rahoitusalan ulkopuolisilta yrityksiltä saadut ei-toiminnalliset talletukset								
340	1.3.8	Muilta vastapuolilta saadut ei-toiminnalliset talletukset								
350	**1.4**	**Erääntyvät valuutanvaihtosopimukset**								
360	**1.5**	**Johdannaisiin liittyvät maksettavat määrät, muut kuin erässä 1.4 raportoidut**								
370	**1.6**	**Muut ulosvirtaukset**								
380	**1.7**	**Ulosvirtaukset yhteensä**								

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390–720	**2**	**SISÄÄNVIRTAUKSET**		**Yön yli**	**Enemmän kuin yön yli, enintään 2 päivää**	**Enemmän kuin 2, enintään 3 päivää**	**Enemmän kuin 3, enintään 4 päivää**	**Enemmän kuin 4, enintään 5 päivää**	**Enemmän kuin 5, enintään 6 päivää**	**Enemmän kuin 6, enintään 7 päivää**
390	**2.1**	**Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat maksut, joiden vakuutena ovat seuraavat:**								
400	2.1.1	Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa								
410	2.1.1.1	Taso 1, lukuun ottamatta katettuja joukkolainoja								
420	2.1.1.1.1	Tason 1 keskuspankit								
430	2.1.1.1.2	Taso 1 (LL 1)								
440	2.1.1.1.3	Taso 1 (LL 2, LL 3)								
450	2.1.1.1.4	Taso 1 (LL 4+)								
460	2.1.1.2	Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1)								
470	2.1.2	Tason 2A varat, joilla käydään kauppaa								
480	2.1.2.1	Tason 2A yrityslainat (LL 1)								
490	2.1.2.2	Tason 2A katetut joukkolainat (LL 1, LL 2)								
500	2.1.2.3	Tason 2A julkinen sektori (LL 1, LL 2)								

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390–720	**2**	**SISÄÄNVIRTAUKSET**		**Yön yli**	**Enemmän kuin yön yli, enintään 2 päivää**	**Enemmän kuin 2, enintään 3 päivää**	**Enemmän kuin 3, enintään 4 päivää**	**Enemmän kuin 4, enintään 5 päivää**	**Enemmän kuin 5, enintään 6 päivää**	**Enemmän kuin 6, enintään 7 päivää**
510	2.1.3	Tason 2B varat, joilla käydään kauppaa								
520	2.1.3.1	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS) (LL 1)								
530	2.1.3.2	Tason 2B katetut joukkolainat (LL 1–6)								
540	2.1.3.3	Taso 2B: yrityslainat (LL 1-3)								
550	2.1.3.4	Tason 2B osakkeet								
560	2.1.3.5	Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5)								
570	2.1.4	Muut varat, joilla käydään kauppaa								
580	2.1.5	Muut varat								
590	**2.2**	**Maksut, joita ei ole raportoitu erässä 2.1 ja jotka johtuvat seuraaville myönnetyistä luotoista:**								
600	2.2.1	Vähittäisasiakkaat								

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390–720	**2**	**SISÄÄNVIRTAUKSET**		**Yön yli**	**Enemmän kuin yön yli, enintään 2 päivää**	**Enemmän kuin 2, enintään 3 päivää**	**Enemmän kuin 3, enintään 4 päivää**	**Enemmän kuin 4, enintään 5 päivää**	**Enemmän kuin 5, enintään 6 päivää**	**Enemmän kuin 6, enintään 7 päivää**
610	2.2.2	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset								
620	2.2.3	Luottolaitokset								
630	2.2.4	Muut rahoitusalan asiakkaat								
640	2.2.5	Keskuspankit								
650	2.2.6	Muut vastapuolet								
660	**2.3**	**Erääntyvät valuutanvaihtosopimukset**								
670	**2.4**	**Johdannaisiin liittyvät saatavat määrät, muut kuin erässä 2.3 raportoidut**								
680	**2.5**	**Oman salkun erääntyvät arvopaperit**								
690	**2.6**	**Muut sisäänvirtaukset**								
700	**2.7**	**Sisäänvirtaukset yhteensä**								
710	**2.8**	**Nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje**								
720	**2.9**	**Kumulatiivinen nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje**								

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730–1080	**3**	**LIKVIDITEETTIRESERVI**	**Alkusaldo**	**Yön yli**	**Enemmän kuin yön yli, enintään 2 päivää**	**Enemmän kuin 2, enintään 3 päivää**	**Enemmän kuin 3, enintään 4 päivää**	**Enemmän kuin 4, enintään 5 päivää**	**Enemmän kuin 5, enintään 6 päivää**	**Enemmän kuin 6, enintään 7 päivää**
730	**3.1**	**Kolikot ja setelit**								
740	**3.2**	**Nostettavissa olevat keskuspankkivarannot**								
750	**3.3**	**Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa**								
760	3.3.1	Taso 1, lukuun ottamatta katettuja joukkolainoja								
770	3.3.1.1	Tason 1 keskuspankit								
780	3.3.1.2	Taso 1 (LL 1)								
790	3.3.1.3	Taso 1 (LL 2, LL 3)								
800	3.3.1.4	Taso 1 (LL 4+)								
810	3.3.2	Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1)								

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730–1080	**3**	**LIKVIDITEETTIRESERVI**	**Alkusaldo**	**Yön yli**	**Enemmän kuin yön yli, enintään 2 päivää**	**Enemmän kuin 2, enintään 3 päivää**	**Enemmän kuin 3, enintään 4 päivää**	**Enemmän kuin 4, enintään 5 päivää**	**Enemmän kuin 5, enintään 6 päivää**	**Enemmän kuin 6, enintään 7 päivää**
820	**3.4**	**Tason 2A varat, joilla käydään kauppaa**								
830	3.4.1	Tason 2A yrityslainat (LL 1)								
840	3.4.3	Tason 2A katetut joukkolainat (LL 1, LL 2)								
850	3.4.4	Tason 2A julkinen sektori (LL 1, LL 2)								
860	**3.5**	**Tason 2B varat, joilla käydään kauppaa**								
870	3.5.1	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS) (LL 1)								
880	3.5.2	Tason 2B katetut joukkolainat (LL 1–6)								
890	3.5.3	Tason 2B yrityslainat (LL 1–3)								
900	3.5.4	Tason 2B osakkeet								

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730–1080	**3**	**LIKVIDITEETTIRESERVI**	**Alkusaldo**	**Yön yli**	**Enemmän kuin yön yli, enintään 2 päivää**	**Enemmän kuin 2, enintään 3 päivää**	**Enemmän kuin 3, enintään 4 päivää**	**Enemmän kuin 4, enintään 5 päivää**	**Enemmän kuin 5, enintään 6 päivää**	**Enemmän kuin 6, enintään 7 päivää**
910	3.5.5	Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5)								
920	**3.6**	**Muut varat, joilla käydään kauppaa**								
930	3.6.1	Valtionhallinto (LL 1)								
940	3.6.2	Valtionhallinto (LL 2–3)								
950	3.6.3	Osakkeet								
960	3.6.4	Katetut joukkolainat								
970	3.6.5	Omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS)								
980	3.6.6	Muut varat, joilla käydään kauppaa								
990	**3.7**	**Keskuspankkikelpoiset varat, joilla ei käydä kauppaa**								
1000	**3.8**	**Saadut käyttämättömät sitovat järjestelyt**								
1010	3.8.1	Tason 1 järjestelyt								
1020	3.8.2	Tason 2B rajoitetusti käytettävät järjestelyt								
1030	3.8.3	Tason 2B laitosten suojajärjestelmät								

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730–1080	**3**	**LIKVIDITEETTIRESERVI**	**Alkusaldo**	**Yön yli**	**Enemmän kuin yön yli, enintään 2 päivää**	**Enemmän kuin 2, enintään 3 päivää**	**Enemmän kuin 3, enintään 4 päivää**	**Enemmän kuin 4, enintään 5 päivää**	**Enemmän kuin 5, enintään 6 päivää**	**Enemmän kuin 6, enintään 7 päivää**
1040	3.8.4	Muut järjestelyt								
1050	3.8.4.1	Ryhmänsisäisiltä vastapuolilta								
1060	3.8.4.2	Muilta vastapuolilta								
1070	**3.9**	**Likviditeettireservin nettomuutos**								
1080	**3.10**	**Kumulatiivinen likviditeettireservi**								
1090–1130	**4**	**EHDOLLISET ERÄT**		**Yön yli**	**Enemmän kuin yön yli, enintään 2 päivää**	**Enemmän kuin 2, enintään 3 päivää**	**Enemmän kuin 3, enintään 4 päivää**	**Enemmän kuin 4, enintään 5 päivää**	**Enemmän kuin 5, enintään 6 päivää**	**Enemmän kuin 6, enintään 7 päivää**
1090	**4.1**	**Ulosvirtaukset sitovista järjestelyistä**								
1100	4.1.1	Sitovat luottojärjestelyt								
1110	4.1.1.1	Saaja katsoo tasoksi 2B								
1120	4.1.1.2	Muut								
1130	4.1.2	Likviditeettisopimukset								
1140	**4.2**	**Luottoluokituksen heikentämisen käynnistävistä tekijöistä johtuvat ulosvirtaukset**								

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti							
			010	020	030	040	050	060	070	080
1150–1290	**LISÄTIETOERÄT**		**Alkusaldo**	**Yön yli**	**Enemmän kuin yön yli, enintään 2 päivää**	**Enemmän kuin 2, enintään 3 päivää**	**Enemmän kuin 3, enintään 4 päivää**	**Enemmän kuin 4, enintään 5 päivää**	**Enemmän kuin 5, enintään 6 päivää**	**Enemmän kuin 6, enintään 7 päivää**
1200	**10**	**Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset ulosvirtaukset (lukuun ottamatta valuutanvaihtoa)**								
1210	**11**	**Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset sisäänvirtaukset (lukuun ottamatta valuutanvaihtoa ja erääntyviä arvopapereita)**								
1220	**12**	**Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset sisäänvirtaukset erääntyvistä arvopapereista**								
1230	**13**	**Keskuspankkikelpoiset laadukkaat likvidit varat (HQLA)**								
1240	**14**	**Keskuspankkikelpoiset ei-laadukkaat likvidit varat (non-HQLA)**								
1270	**17**	**Käyttäytymisperusteiset ulosvirtaukset talletuksista**								
1280	**18**	**Käyttäytymisperusteiset sisäänvirtaukset luotoista**								
1290	**19**	**Käyttäytymisperusteiset sitovien järjestelyjen nostot**								

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti						
			090	100	110	120	130	140	150
010–380	**1**	**ULOSVIRTAUKSET**	**Enemmän kuin 7 päivää, enintään 2 viikkoa**	**Enemmän kuin 2 viikkoa, enintään 3 viikkoa**	**Enemmän kuin 3 viikkoa, enintään 30 päivää**	**Enemmän kuin 30 päivää, enintään 5 viikkoa**	**Enemmän kuin 5 viikkoa, enintään 2 kuukautta**	**Enemmän kuin 2, enintään 3 kuukautta**	**Enemmän kuin 3, enintään 4 kuukautta**
010	**1.1**	**Liikkeeseen lasketuista arvopapereista johtuvat velat (jos niitä ei käsitellä vähittäistalletuksina)**							
020	1.11	Velkana olevat vakuudettomat joukkolainat							
030	1.1.2	Säännellyt katetut joukkolainat							
040	1.1.3	Velkana olevat arvopaperistamiset							
050	1.1.4	Muut							
060	**1.2**	**Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat velat, joiden vakuutena ovat seuraavat:**							
070	1.2.1	Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa							
080	1.2.1.1	Taso 1, lukuun ottamatta katettuja joukkolainoja							
090	1.2.1.1.1	Tason 1 keskuspankit							
100	1.2.1.1.2	Taso 1 (LL 1)							
110	1.2.1.1.3	Taso 1 (LL 2, LL 3)							

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti						
			090	100	110	120	130	140	150
010–380	**1**	**ULOSVIRTAUKSET**	**Enemmän kuin 7 päivää, enintään 2 viikkoa**	**Enemmän kuin 2 viikkoa, enintään 3 viikkoa**	**Enemmän kuin 3 viikkoa, enintään 30 päivää**	**Enemmän kuin 30 päivää, enintään 5 viikkoa**	**Enemmän kuin 5 viikkoa, enintään 2 kuukautta**	**Enemmän kuin 2, enintään 3 kuukautta**	**Enemmän kuin 3, enintään 4 kuukautta**
120	1.2.1.1.4	Taso 1 (LL 4+)							
130	1.2.1.2	Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1)							
140	1.2.2	Tason 2A varat, joilla käydään kauppaa							
150	1.2.2.1	Tason 2A yrityslainat (LL 1)							
160	1.2.2.2	Tason 2A katetut joukkolainat (LL 1, LL 2)							
170	1.2.2.3	Tason 2A julkinen sektori (LL 1, LL 2)							
180	1.2.3	Tason 2B varat, joilla käydään kauppaa							
190	1.2.3.1	Tason 2B varat, joissa vakuudet ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (ABS) (LL 1)							
200	1.2.3.2	Tason 2B katetut joukkolainat (LL 1–6)							
210	1.2.3.3	Taso 2B: yrityslainat (LL 1-3)							
220	1.2.3.4	Tason 2B osakkeet							
230	1.2.3.5	Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5)							
240	1.2.4	Muut varat, joilla käydään kauppaa							
250	1.2.5	Muut varat							

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti						
			090	100	110	120	130	140	150
010–380	**1**	**ULOSVIRTAUKSET**	**Enemmän kuin 7 päivää, enintään 2 viikkoa**	**Enemmän kuin 2 viikkoa, enintään 3 viikkoa**	**Enemmän kuin 3 viikkoa, enintään 30 päivää**	**Enemmän kuin 30 päivää, enintään 5 viikkoa**	**Enemmän kuin 5 viikkoa, enintään 2 kuukautta**	**Enemmän kuin 2, enintään 3 kuukautta**	**Enemmän kuin 3, enintään 4 kuukautta**
260	**1.3**	**Velat, joita ei ole raportoitu erässä 1.2 ja jotka johtuvat saaduista talletuksista (lukuun ottamatta vakuutena saatuja talletuksia)**							
270	1.3.1	Stabiilit vähittäistalletukset							
280	1.3.2	Muut vähittäistalletukset							
290	1.3.3	Toiminnalliset talletukset							
300	1.3.4	Luottolaitoksilta saadut ei-toiminnalliset talletukset							
310	1.3.5	Muilta rahoitusalan asiakkailta saadut ei-toiminnalliset talletukset							
320	1.3.6	Keskuspankeilta saadut ei-toiminnalliset talletukset							
330	1.3.7	Rahoitusalan ulkopuolisilta yrityksiltä saadut ei-toiminnalliset talletukset							
340	1.3.8	Muilta vastapuolilta saadut ei-toiminnalliset talletukset							
350	**1.4**	**Erääntyvät valuutanvaihtosopimukset**							
360	**1.5**	**Johdannaisiin liittyvät maksettavat määrät, muut kuin erässä 1.4 raportoidut**							
370	**1.6**	**Muut ulosvirtaukset**							
380	**1.7**	**Ulosvirtaukset yhteensä**							

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti						
			090	100	110	120	130	140	150
390–720	**2**	**SISÄÄNVIRTAUKSET**	**Enemmän kuin 7 päivää, enintään 2 viikkoa**	**Enemmän kuin 2 viikkoa, enintään 3 viikkoa**	**Enemmän kuin 3 viikkoa, enintään 30 päivää**	**Enemmän kuin 30 päivää, enintään 5 viikkoa**	**Enemmän kuin 5 viikkoa, enintään 2 kuukautta**	**Enemmän kuin 2, enintään 3 kuukautta**	**Enemmän kuin 3, enintään 4 kuukautta**
390	**2.1**	**Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat maksut, joiden vakuutena ovat seuraavat:**							
400	2.1.1	Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa							
410	2.1.1.1	Taso 1, lukuun ottamatta katettuja joukkolainoja							
420	2.1.1.1.1	Tason 1 keskuspankit							
430	2.1.1.1.2	Taso 1 (LL 1)							
440	2.1.1.1.3	Taso 1 (LL 2, LL 3)							
450	2.1.1.1.4	Taso 1 (LL 4+)							
460	2.1.1.2	Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1)							
470	2.1.2	Tason 2A varat, joilla käydään kauppaa							
480	2.1.2.1	Tason 2A yrityslainat (LL 1)							
490	2.1.2.2	Tason 2A katetut joukkolainat (LL 1, LL 2)							
500	2.1.2.3	Tason 2A julkinen sektori (LL 1, LL 2)							

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti						
			090	100	110	120	130	140	150
390–720	**2**	**SISÄÄNVIRTAUKSET**	**Enemmän kuin 7 päivää, enintään 2 viikkoa**	**Enemmän kuin 2 viikkoa, enintään 3 viikkoa**	**Enemmän kuin 3 viikkoa, enintään 30 päivää**	**Enemmän kuin 30 päivää, enintään 5 viikkoa**	**Enemmän kuin 5 viikkoa, enintään 2 kuukautta**	**Enemmän kuin 2, enintään 3 kuukautta**	**Enemmän kuin 3, enintään 4 kuukautta**
510	2.1.3	Tason 2B varat, joilla käydään kauppaa							
520	2.1.3.1	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS) (LL 1)							
530	2.1.3.2	Tason 2B katetut joukkolainat (LL 1–6)							
540	2.1.3.3	Taso 2B: yrityslainat (LL 1-3)							
550	2.1.3.4	Tason 2B osakkeet							
560	2.1.3.5	Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5)							
570	2.1.4	Muut varat, joilla käydään kauppaa							
580	2.1.5	Muut varat							
590	**2.2**	**Maksut, joita ei ole raportoitu erässä 2.1 ja jotka johtuvat seuraaville myönnetyistä luotoista:**							
600	2.2.1	Vähittäisasiakkaat							

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti						
			090	100	110	120	130	140	150
390–720	**2**	**SISÄÄNVIRTAUKSET**	**Enemmän kuin 7 päivää, enintään 2 viikkoa**	**Enemmän kuin 2 viikkoa, enintään 3 viikkoa**	**Enemmän kuin 3 viikkoa, enintään 30 päivää**	**Enemmän kuin 30 päivää, enintään 5 viikkoa**	**Enemmän kuin 5 viikkoa, enintään 2 kuukautta**	**Enemmän kuin 2, enintään 3 kuukautta**	**Enemmän kuin 3, enintään 4 kuukautta**
610	2.2.2	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset							
620	2.2.3	Luottolaitokset							
630	2.2.4	Muut rahoitusalan asiakkaat							
640	2.2.5	Keskuspankit							
650	2.2.6	Muut vastapuolet							
660	**2.3**	**Erääntyvät valuutanvaihtosopimukset**							
670	**2.4**	**Johdannaisiin liittyvät saatavat määrät, muut kuin erässä 2.3 raportoidut**							
680	**2.5**	**Oman salkun erääntyvät arvopaperit**							
690	**2.6**	**Muut sisäänvirtaukset**							
700	**2.7**	**Sisäänvirtaukset yhteensä**							
710	**2.8**	**Nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje**							
720	**2.9**	**Kumulatiivinen nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje**							

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti						
			090	100	110	120	130	140	150
730–1080	**3**	**LIKVIDITEETTIRESERVI**	**Enemmän kuin 7 päivää, enintään 2 viikkoa**	**Enemmän kuin 2 viikkoa, enintään 3 viikkoa**	**Enemmän kuin 3 viikkoa, enintään 30 päivää**	**Enemmän kuin 30 päivää, enintään 5 viikkoa**	**Enemmän kuin 5 viikkoa, enintään 2 kuukautta**	**Enemmän kuin 2, enintään 3 kuukautta**	**Enemmän kuin 3, enintään 4 kuukautta**
730	**3.1**	**Kolikot ja setelit**							
740	**3.2**	**Nostettavissa olevat keskuspankkivarannot**							
750	**3.3**	**Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa**							
760	3.3.1	Taso 1, lukuun ottamatta katettuja joukkolainoja							
770	3.3.1.1	Tason 1 keskuspankit							
780	3.3.1.2	Taso 1 (LL 1)							
790	3.3.1.3	Taso 1 (LL 2, LL 3)							
800	3.3.1.4	Taso 1 (LL 4+)							
810	3.3.2	Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1)							

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti						
			090	100	110	120	130	140	150
730–1080	**3**	**LIKVIDITEETTIRESERVI**	**Enemmän kuin 7 päivää, enintään 2 viikkoa**	**Enemmän kuin 2 viikkoa, enintään 3 viikkoa**	**Enemmän kuin 3 viikkoa, enintään 30 päivää**	**Enemmän kuin 30 päivää, enintään 5 viikkoa**	**Enemmän kuin 5 viikkoa, enintään 2 kuukautta**	**Enemmän kuin 2, enintään 3 kuukautta**	**Enemmän kuin 3, enintään 4 kuukautta**
820	**3.4**	**Tason 2A varat, joilla käydään kauppaa**							
830	3.4.1	Tason 2A yrityslainat (LL 1)							
840	3.4.3	Tason 2A katetut joukkolainat (LL 1, LL 2)							
850	3.4.4	Tason 2A julkinen sektori (LL 1, LL 2)							
860	**3.5**	**Tason 2B varat, joilla käydään kauppaa**							
870	3.5.1	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS) (LL 1)							
880	3.5.2	Tason 2B katetut joukkolainat (LL 1–6)							
890	3.5.3	Tason 2B yrityslainat (LL 1–3)							
900	3.5.4	Tason 2B osakkeet							

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti						
			090	100	110	120	130	140	150
730–1080	**3**	**LIKVIDITEETTIRESERVI**	**Enemmän kuin 7 päivää, enintään 2 viikkoa**	**Enemmän kuin 2 viikkoa, enintään 3 viikkoa**	**Enemmän kuin 3 viikkoa, enintään 30 päivää**	**Enemmän kuin 30 päivää, enintään 5 viikkoa**	**Enemmän kuin 5 viikkoa, enintään 2 kuukautta**	**Enemmän kuin 2, enintään 3 kuukautta**	**Enemmän kuin 3, enintään 4 kuukautta**
910	3.5.5	Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5)							
920	**3.6**	**Muut varat, joilla käydään kauppaa**							
930	3.6.1	Valtionhallinto (LL 1)							
940	3.6.2	Valtionhallinto (LL 2–3)							
950	3.6.3	Osakkeet							
960	3.6.4	Katetut joukkolainat							
970	3.6.5	Omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS)							
980	3.6.6	Muut varat, joilla käydään kauppaa							
990	**3.7**	**Keskuspankkikelpoiset varat, joilla ei käydä kauppaa**							
1000	**3.8**	**Saadut käyttämättömät sitovat järjestelyt**							
1010	3.8.1	Tason 1 järjestelyt							
1020	3.8.2	Tason 2B rajoitetusti käytettävät järjestelyt							
1030	3.8.3	Tason 2B laitosten suojajärjestelmät							

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti						
			090	100	110	120	130	140	150
730–1080	**3**	**LIKVIDITEETTIRESERVI**	**Enemmän kuin 7 päivää, enintään 2 viikkoa**	**Enemmän kuin 2 viikkoa, enintään 3 viikkoa**	**Enemmän kuin 3 viikkoa, enintään 30 päivää**	**Enemmän kuin 30 päivää, enintään 5 viikkoa**	**Enemmän kuin 5 viikkoa, enintään 2 kuukautta**	**Enemmän kuin 2, enintään 3 kuukautta**	**Enemmän kuin 3, enintään 4 kuukautta**
1040	3.8.4	Muut järjestelyt							
1050	3.8.4.1	Ryhmänsisäisiltä vastapuolilta							
1060	3.8.4.2	Muilta vastapuolilta							
1070	**3.9**	**Likviditeettireservin nettomuutos**							
1080	**3.10**	**Kumulatiivinen likviditeettireservi**							
1090–1130	**4**	**EHDOLLISET ERÄT**	**Enemmän kuin 7 päivää, enintään 2 viikkoa**	**Enemmän kuin 2 viikkoa, enintään 3 viikkoa**	**Enemmän kuin 3 viikkoa, enintään 30 päivää**	**Enemmän kuin 30 päivää, enintään 5 viikkoa**	**Enemmän kuin 5 viikkoa, enintään 2 kuukautta**	**Enemmän kuin 2, enintään 3 kuukautta**	**Enemmän kuin 3, enintään 4 kuukautta**
1090	**4.1**	**Ulosvirtaukset sitovista järjestelyistä**							
1100	4.1.1	Sitovat luottojärjestelyt							
1110	4.1.1.1	Saaja katsoo tasoksi 2B							
1120	4.1.1.2	Muut							
1130	4.1.2	Likviditeettisopimukset							
1140	**4.2**	**Luottoluokituksen heikentämisen käynnistävistä tekijöistä johtuvat ulosvirtaukset**							

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti						
			090	100	110	120	130	140	150
1150–1290	**LISÄTIETOERÄT**		**Enemmän kuin 7 päivää, enintään 2 viikkoa**	**Enemmän kuin 2 viikkoa, enintään 3 viikkoa**	**Enemmän kuin 3 viikkoa, enintään 30 päivää**	**Enemmän kuin 30 päivää, enintään 5 viikkoa**	**Enemmän kuin 5 viikkoa, enintään 2 kuukautta**	**Enemmän kuin 2, enintään 3 kuukautta**	**Enemmän kuin 3, enintään 4 kuukautta**
1200	**10**	**Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset ulosvirtaukset (lukuun ottamatta valuutanvaihtoa)**							
1210	**11**	**Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset sisäänvirtaukset (lukuun ottamatta valuutanvaihtoa ja erääntyviä arvopapereita)**							
1220	**12**	**Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset sisäänvirtaukset erääntyvistä arvopapereista**							
1230	**13**	**Keskuspankkikelpoiset laadukkaat likvidit varat (HQLA)**							
1240	**14**	**Keskuspankkikelpoiset ei-laadukkaat likvidit varat (non-HQLA)**							
1270	**17**	**Käyttäytymisperusteiset ulosvirtaukset talletuksista**							
1280	**18**	**Käyttäytymisperusteiset sisäänvirtaukset luotoista**							
1290	**19**	**Käyttäytymisperusteiset sitovien järjestelyjen nostot**							

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti						
			160	170	180	190	200	210	220
010–380	**1**	**ULOSVIRTAUKSET**	**Enemmän kuin 4, enintään 5 kuukautta**	**Enemmän kuin 5, enintään 6 kuukautta**	**Enemmän kuin 6, enintään 9 kuukautta**	**Enemmän kuin 9, enintään 12 kuukautta**	**Enemmän kuin 12 kuukautta, enintään 2 vuotta**	**Enemmän kuin 2, enintään 5 vuotta**	**Enemmän kuin 5 vuotta**
010	**1.1**	**Liikkeeseen lasketuista arvopapereista johtuvat velat (jos niitä ei käsitellä vähittäistalletuksina)**							
020	1.11	Velkana olevat vakuudettomat joukkolainat							
030	1.1.2	Säännellyt katetut joukkolainat							
040	1.1.3	Velkana olevat arvopaperistamiset							
050	1.1.4	Muut							
060	**1.2**	**Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat velat, joiden vakuutena ovat seuraavat:**							
070	1.2.1	Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa							
080	1.2.1.1	Taso 1, lukuun ottamatta katettuja joukkolainoja							
090	1.2.1.1.1	Tason 1 keskuspankit							
100	1.2.1.1.2	Taso 1 (LL 1)							
110	1.2.1.1.3	Taso 1 (LL 2, LL 3)							

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti						
			160	170	180	190	200	210	220
010–380	**1**	**ULOSVIRTAUKSET**	**Enemmän kuin 4, enintään 5 kuukautta**	**Enemmän kuin 5, enintään 6 kuukautta**	**Enemmän kuin 6, enintään 9 kuukautta**	**Enemmän kuin 9, enintään 12 kuukautta**	**Enemmän kuin 12 kuukautta, enintään 2 vuotta**	**Enemmän kuin 2, enintään 5 vuotta**	**Enemmän kuin 5 vuotta**
120	1.2.1.1.4	Taso 1 (LL 4+)							
130	1.2.1.2	Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1)							
140	1.2.2	Tason 2A varat, joilla käydään kauppaa							
150	1.2.2.1	Tason 2A yrityslainat (LL 1)							
160	1.2.2.2	Tason 2A katetut joukkolainat (LL 1, LL 2)							
170	1.2.2.3	Tason 2A julkinen sektori (LL 1, LL 2)							
180	1.2.3	Tason 2B varat, joilla käydään kauppaa							
190	1.2.3.1	Tason 2B varat, joissa vakuudet ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (ABS) (LL 1)							
200	1.2.3.2	Tason 2B katetut joukkolainat (LL 1–6)							
210	1.2.3.3	Taso 2B: yrityslainat (LL 1-3)							
220	1.2.3.4	Tason 2B osakkeet							
230	1.2.3.5	Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5)							
240	1.2.4	Muut varat, joilla käydään kauppaa							
250	1.2.5	Muut varat							

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti						
			160	170	180	190	200	210	220
010–380	**1**	**ULOSVIRTAUKSET**	**Enemmän kuin 4, enintään 5 kuukautta**	**Enemmän kuin 5, enintään 6 kuukautta**	**Enemmän kuin 6, enintään 9 kuukautta**	**Enemmän kuin 9, enintään 12 kuukautta**	**Enemmän kuin 12 kuukautta, enintään 2 vuotta**	**Enemmän kuin 2, enintään 5 vuotta**	**Enemmän kuin 5 vuotta**
260	**1.3**	**Velat, joita ei ole raportoitu erässä 1.2 ja jotka johtuvat saaduista talletuksista (lukuun ottamatta vakuutena saatuja talletuksia)**							
270	1.3.1	Stabiilit vähittäistalletukset							
280	1.3.2	Muut vähittäistalletukset							
290	1.3.3	Toiminnalliset talletukset							
300	1.3.4	Luottolaitoksilta saadut ei-toiminnalliset talletukset							
310	1.3.5	Muilta rahoitusalan asiakkailta saadut ei-toiminnalliset talletukset							
320	1.3.6	Keskuspankeilta saadut ei-toiminnalliset talletukset							
330	1.3.7	Rahoitusalan ulkopuolisilta yrityksiltä saadut ei-toiminnalliset talletukset							
340	1.3.8	Muilta vastapuolilta saadut ei-toiminnalliset talletukset							
350	**1.4**	**Erääntyvät valuutanvaihtosopimukset**							
360	**1.5**	**Johdannaisiin liittyvät maksettavat määrät, muut kuin erässä 1.4 raportoidut**							
370	**1.6**	**Muut ulosvirtaukset**							
380	**1.7**	**Ulosvirtaukset yhteensä**							

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti						
			160	170	180	190	200	210	220
390–720	**2**	**SISÄÄNVIRTAUKSET**	**Enemmän kuin 4, enintään 5 kuukautta**	**Enemmän kuin 5, enintään 6 kuukautta**	**Enemmän kuin 6, enintään 9 kuukautta**	**Enemmän kuin 9, enintään 12 kuukautta**	**Enemmän kuin 12 kuukautta, enintään 2 vuotta**	**Enemmän kuin 2, enintään 5 vuotta**	**Enemmän kuin 5 vuotta**
390	**2.1**	**Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat maksut, joiden vakuutena ovat seuraavat:**							
400	2.1.1	Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa							
410	2.1.1.1	Taso 1, lukuun ottamatta katettuja joukkolainoja							
420	2.1.1.1.1	Tason 1 keskuspankit							
430	2.1.1.1.2	Taso 1 (LL 1)							
440	2.1.1.1.3	Taso 1 (LL 2, LL 3)							
450	2.1.1.1.4	Taso 1 (LL 4+)							
460	2.1.1.2	Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1)							
470	2.1.2	Tason 2A varat, joilla käydään kauppaa							
480	2.1.2.1	Tason 2A yrityslainat (LL 1)							
490	2.1.2.2	Tason 2A katetut joukkolainat (LL 1, LL 2)							
500	2.1.2.3	Tason 2A julkinen sektori (LL 1, LL 2)							

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti						
			160	170	180	190	200	210	220
390–720	**2**	**SISÄÄNVIRTAUKSET**	**Enemmän kuin 4, enintään 5 kuukautta**	**Enemmän kuin 5, enintään 6 kuukautta**	**Enemmän kuin 6, enintään 9 kuukautta**	**Enemmän kuin 9, enintään 12 kuukautta**	**Enemmän kuin 12 kuukautta, enintään 2 vuotta**	**Enemmän kuin 2, enintään 5 vuotta**	**Enemmän kuin 5 vuotta**
510	2.1.3	Tason 2B varat, joilla käydään kauppaa							
520	2.1.3.1	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS) (LL 1)							
530	2.1.3.2	Tason 2B katetut joukkolainat (LL 1–6)							
540	2.1.3.3	Taso 2B: yrityslainat (LL 1-3)							
550	2.1.3.4	Tason 2B osakkeet							
560	2.1.3.5	Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5)							
570	2.1.4	Muut varat, joilla käydään kauppaa							
580	2.1.5	Muut varat							
590	**2.2**	**Maksut, joita ei ole raportoitu erässä 2.1 ja jotka johtuvat seuraaville myönnetyistä luotoista:**							
600	2.2.1	Vähittäisasiakkaat							

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti						
			160	170	180	190	200	210	220
390–720	**2**	**SISÄÄNVIRTAUKSET**	**Enemmän kuin 4, enintään 5 kuukautta**	**Enemmän kuin 5, enintään 6 kuukautta**	**Enemmän kuin 6, enintään 9 kuukautta**	**Enemmän kuin 9, enintään 12 kuukautta**	**Enemmän kuin 12 kuukautta, enintään 2 vuotta**	**Enemmän kuin 2, enintään 5 vuotta**	**Enemmän kuin 5 vuotta**
610	2.2.2	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset							
620	2.2.3	Luottolaitokset							
630	2.2.4	Muut rahoitusalan asiakkaat							
640	2.2.5	Keskuspankit							
650	2.2.6	Muut vastapuolet							
660	**2.3**	**Erääntyvät valuutanvaihtosopimukset**							
670	**2.4**	**Johdannaisiin liittyvät saatavat määrät, muut kuin erässä 2.3 raportoidut**							
680	**2.5**	**Oman salkun erääntyvät arvopaperit**							
690	**2.6**	**Muut sisäänvirtaukset**							
700	**2.7**	**Sisäänvirtaukset yhteensä**							
710	**2.8**	**Nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje**							
720	**2.9**	**Kumulatiivinen nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje**							

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti						
			160	170	180	190	200	210	220
730–1080	**3**	**LIKVIDITEETTIRESERVI**	**Enemmän kuin 4, enintään 5 kuukautta**	**Enemmän kuin 5, enintään 6 kuukautta**	**Enemmän kuin 6, enintään 9 kuukautta**	**Enemmän kuin 9, enintään 12 kuukautta**	**Enemmän kuin 12 kuukautta, enintään 2 vuotta**	**Enemmän kuin 2, enintään 5 vuotta**	**Enemmän kuin 5 vuotta**
730	**3.1**	**Kolikot ja setelit**							
740	**3.2**	**Nostettavissa olevat keskuspankkivarannot**							
750	**3.3**	**Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa**							
760	3.3.1	Taso 1, lukuun ottamatta katettuja joukkolainoja							
770	3.3.1.1	Tason 1 keskuspankit							
780	3.3.1.2	Taso 1 (LL 1)							
790	3.3.1.3	Taso 1 (LL 2, LL 3)							
800	3.3.1.4	Taso 1 (LL 4+)							
810	3.3.2	Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1)							

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti						
			160	170	180	190	200	210	220
730–1080	**3**	**LIKVIDITEETTIRESERVI**	**Enemmän kuin 4, enintään 5 kuukautta**	**Enemmän kuin 5, enintään 6 kuukautta**	**Enemmän kuin 6, enintään 9 kuukautta**	**Enemmän kuin 9, enintään 12 kuukautta**	**Enemmän kuin 12 kuukautta, enintään 2 vuotta**	**Enemmän kuin 2, enintään 5 vuotta**	**Enemmän kuin 5 vuotta**
820	**3.4**	**Tason 2A varat, joilla käydään kauppaa**							
830	3.4.1	Tason 2A yrityslainat (LL 1)							
840	3.4.3	Tason 2A katetut joukkolainat (LL 1, LL 2)							
850	3.4.4	Tason 2A julkinen sektori (LL 1, LL 2)							
860	**3.5**	**Tason 2B varat, joilla käydään kauppaa**							
870	3.5.1	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS) (LL 1)							
880	3.5.2	Tason 2B katetut joukkolainat (LL 1–6)							
890	3.5.3	Tason 2B yrityslainat (LL 1–3)							
900	3.5.4	Tason 2B osakkeet							

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti						
			160	170	180	190	200	210	220
730–1080	**3**	**LIKVIDITEETTIRESERVI**	**Enemmän kuin 4, enintään 5 kuukautta**	**Enemmän kuin 5, enintään 6 kuukautta**	**Enemmän kuin 6, enintään 9 kuukautta**	**Enemmän kuin 9, enintään 12 kuukautta**	**Enemmän kuin 12 kuukautta, enintään 2 vuotta**	**Enemmän kuin 2, enintään 5 vuotta**	**Enemmän kuin 5 vuotta**
910	3.5.5	Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5)							
920	**3.6**	**Muut varat, joilla käydään kauppaa**							
930	3.6.1	Valtionhallinto (LL 1)							
940	3.6.2	Valtionhallinto (LL 2–3)							
950	3.6.3	Osakkeet							
960	3.6.4	Katetut joukkolainat							
970	3.6.5	Omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS)							
980	3.6.6	Muut varat, joilla käydään kauppaa							
990	**3.7**	**Keskuspankkikelpoiset varat, joilla ei käydä kauppaa**							
1000	**3.8**	**Saadut käyttämättömät sitovat järjestelyt**							
1010	3.8.1	Tason 1 järjestelyt							
1020	3.8.2	Tason 2B rajoitetusti käytettävät järjestelyt							
1030	3.8.3	Tason 2B laitosten suojajärjestelmät							

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti						
			160	170	180	190	200	210	220
730–1080	**3**	**LIKVIDITEETTIRESERVI**	**Enemmän kuin 4, enintään 5 kuukautta**	**Enemmän kuin 5, enintään 6 kuukautta**	**Enemmän kuin 6, enintään 9 kuukautta**	**Enemmän kuin 9, enintään 12 kuukautta**	**Enemmän kuin 12 kuukautta, enintään 2 vuotta**	**Enemmän kuin 2, enintään 5 vuotta**	**Enemmän kuin 5 vuotta**
1040	3.8.4	Muut järjestelyt							
1050	3.8.4.1	Ryhmänsisäisiltä vastapuolilta							
1060	3.8.4.2	Muilta vastapuolilta							
1070	**3.9**	**Likviditeettireservin nettomuutos**							
1080	**3.10**	**Kumulatiivinen likviditeettireservi**							
1090–1130	**4**	**EHDOLLISET ERÄT**	**Enemmän kuin 4, enintään 5 kuukautta**	**Enemmän kuin 5, enintään 6 kuukautta**	**Enemmän kuin 6, enintään 9 kuukautta**	**Enemmän kuin 9, enintään 12 kuukautta**	**Enemmän kuin 12 kuukautta, enintään 2 vuotta**	**Enemmän kuin 2, enintään 5 vuotta**	**Enemmän kuin 5 vuotta**
1090	**4.1**	**Ulosvirtaukset sitovista järjestelyistä**							
1100	4.1.1	Sitovat luottojärjestelyt							
1110	4.1.1.1	Saaja katsoo tasoksi 2B							
1120	4.1.1.2	Muut							
1130	4.1.2	Likviditeettisopimukset							
1140	**4.2**	**Luottoluokituksen heikentämisen käynnistävistä tekijöistä johtuvat ulosvirtaukset**							

Koodi	Tunniste	Erä	Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti						
			160	170	180	190	200	210	220
1150–1290	**LISÄTIETOERÄT**		**Enemmän kuin 4, enintään 5 kuukautta**	**Enemmän kuin 5, enintään 6 kuukautta**	**Enemmän kuin 6, enintään 9 kuukautta**	**Enemmän kuin 9, enintään 12 kuukautta**	**Enemmän kuin 12 kuukautta, enintään 2 vuotta**	**Enemmän kuin 2, enintään 5 vuotta**	**Enemmän kuin 5 vuotta**
1200	**10**	**Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset ulosvirtaukset (lukuun ottamatta valuutanvaihtoa)**							
1210	**11**	**Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset sisäänvirtaukset (lukuun ottamatta valuutanvaihtoa ja erääntyviä arvopapereita)**							
1220	**12**	**Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset sisäänvirtaukset erääntyvistä arvopapereista**							
1230	**13**	**Keskuspankkikelpoiset laadukkaat likvidit varat (HQLA)**							
1240	**14**	**Keskuspankkikelpoiset ei-laadukkaat likvidit varat (non-HQLA)**							
1270	**17**	**Käyttäytymisperusteiset ulosvirtaukset talletuksista**							
1280	**18**	**Käyttäytymisperusteiset sisäänvirtaukset luotoista**							
1290	**19**	**Käyttäytymisperusteiset sitovien järjestelyjen nostot**							

LIITE XXIII

OHJEET MATURITEETTITAULUKKOA KOSKEVAA RAPORTOINTIA VARTEN

I OSA: YLEISET OHJEET 1714

II OSA: TIETTYJÄ RIVEJÄ KOSKEVAT OHJEET 1716

I OSA: YLEISET OHJEET

1. Jotta liitteessä XXII olevassa lomakkeessa annettaisiin kuva laitoksen toiminnan maturiteettieroista ('maturiteettitaulukko'), laitosten on sovellettava tässä liitteessä esitettyjä ohjeita.

2. Maturiteettitaulukon seurantavälineen on katettava sopimukseen perustuvat virtaukset ja ehdolliset ulosvirtaukset. Oikeudellisesti sitoviin sopimuksiin perustuvat virtaukset ja jäljellä oleva maturiteetti raportointipäivästä alkaen raportoidaan kyseisten oikeudellisten sopimusten määräysten mukaisesti.

3. Laitokset eivät saa ottaa sisäänvirtauksia kahteen kertaan huomioon.

4. Sarakkeessa "Alkusaldo" raportoidaan erien saldo raportointipäivänä.

5. Liitteessä XXII olevasta lomakkeesta täytetään ainoastaan tyhjät valkoiset solut.

6. Maturiteettitaulukkolomakkeen jakson "Ulosvirtaukset ja Sisäänvirtaukset" on katettava tulevat sopimukseen perustuvat rahavirrat kaikista tase-eristä ja taseen ulkopuolisista eristä. Ainoastaan raportointipäivänä voimassa oleviin sopimuksiin perustuvat ulos- ja sisäänvirtaukset raportoidaan.

7. Maturiteettitaulukkolomakkeen jaksoon "Likviditeettireservi" on merkittävä sellaisten kiinnittämättömien varojen tai muiden varainhankintalähteiden saldo, jotka ovat raportointipäivänä laillisesti ja käytännössä laitoksen saatavilla mahdollisten sopimukseen perustuvien vajeiden kattamiseen. Ainoastaan raportointipäivänä voimassa oleviin sopimuksiin perustuvat ulos- ja sisäänvirtaukset raportoidaan.

8. Ulos lähtevät ja sisään tulevat rahavirrat raportoidaan jaksoissa "Ulosvirtaukset" ja "Sisäänvirtaukset" bruttomääräisinä ja plusmerkkisinä lukuina. Maksettaviksi kuuluvat määrät raportoidaan jaksossa "Ulosvirtaukset" ja saatavat määrät jaksossa "Sisäänvirtaukset".

9. Maturiteettitaulukkolomakkeen jaksossa "Likviditeettireservi" tiedot raportoidaan nettomääräisinä: sisäänvirtaukset plusmerkkisinä ja ulosvirtaukset miinusmerkkisinä lukuina. Käteisvarojen osalta raportoidaan maksettaviksi kuuluvat määrät. Arvopapereiden virrat raportoidaan markkina-arvoon. Limiitillisistä luottosopimuksista ja likviditeettilimiiteistä johtuvat virrat raportoidaan sopimukseen perustuvien saatavilla olevien määrien mukaan.

10. Sopimukseen perustuvat virrat on kohdennettava jäljellä olevan maturiteetin perusteella aikaryhmiin, joita on yhteensä 22; päivät viittaavat kalenteripäiviin.

11. Kaikki sopimukseen perustuvat virrat raportoidaan, myös kaikki rahoitustoimintaan kuulumattomat olennaiset rahavirrat, kuten verot, bonukset, osingot ja vuokrat.

12. Jotta laitokset noudattaisivat varovaista lähestymistapaa määrittäessään virtausten sopimukseen perustuvia maturiteetteja, niiden on varmistettava kaikki seuraavat seikat:

    a) jos on olemassa optio lykätä maksun suorittamista tai saada ennakkomaksu, otaksutaan, että optio toteutetaan, jos se aikaistaisi ulosvirtauksia laitoksesta tai lykkäisi sisäänvirtauksia laitokseen;

b) jos optio ulosvirtausten aikaistamiseksi laitoksesta on yksinomaan laitoksen omassa harkinnassa, otaksutaan, että optio toteutetaan vain, jos markkinat odottavat, että laitos niin tekee. Otaksutaan, ettei optiota toteuteta, jos se aikaistaisi sisäänvirtauksia laitokseen tai lykkäisi ulosvirtauksia laitoksesta. Kaikki sellaiset ulos lähtevät rahavirrat, jotka tämä sisäänvirtaus sopimuksen mukaan laukaisisi (kuten pass-through -rahoituksessa), raportoidaan käyttämällä kyseisen sisäänvirtauksen päivää;

c) kaikki avistatalletukset ja eräpäivättömät talletukset raportoidaan sarakkeessa 020 ”Yön yli”;

d) avoimien takaisinostosopimusten tai takaisinmyyntisopimusten ja vastaavien transaktioiden, jotka kumpi tahansa osapuoli voi lopettaa minä tahansa päivänä, on katsottava erääntyvän yön yli, paitsi jos irtisanomisaika on pidempi kuin yksi päivä, jolloin ne raportoidaan asianomaisessa aikaryhmässä irtisanomisajan mukaan;

e) määräaikaisten vähittäistalletusten, joissa on ennenaikaisen noston optio, on katsottava erääntyvän ajankohtana, jona talletuksen ennenaikainen nosto ei johtaisi delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaiseen sakkoon;

f) jos laitos ei voi vahvistaa sopimukseen perustuvaa vähimmäismaksuaikataulua jollekin erälle tai sen osalle tässä kohdassa vahvistettujen sääntöjen mukaisesti, sen on raportoitava erä tai sen osa yli viitenä vuotena sarakkeessa 220.

13. Kaikista taseeseen kuuluvista ja taseen ulkopuolisista instrumenteista johtuvat korkojen ulosvirtaukset ja sisäänvirtaukset on sisällytettävä jaksojen ”Ulosvirtaukset” ja ”Sisäänvirtaukset” kaikkiin asianomaisiin eriin.

14. Erääntyvien valuutanvaihtosopimusten on vastattava koron- ja valuutanvaihtosopimusten, valuuttatermiinisopimusten ja selvittämättä olevien valuuttojen avistakauppojen erääntymispäivän laskennallista arvoa lomakkeen asianomaisessa aikaryhmässä.

15. Selvittämättömistä transaktioista johtuvat rahavirrat raportoidaan selvitystä edeltävällä lyhyellä aikajänteellä asianomaisilla riveillä ja asianomaisissa aikaryhmissä.

16. Jos laitoksella ei ole tiettyä erää koskevaa liiketoimintaa, esimerkiksi jos sillä ei ole tietyn luokan talletuksia, kyseinen kenttä jätetään tyhjäksi.

17. Viivästyneitä eriä sekä eriä, joiden suhteen laitoksella ei ole syytä odottaa, että ne jätettäisiin suorittamatta, ei raportoida.

18. Jos saatu vakuus on edelleenpantattu transaktiossa, joka erääntyy myöhemmin kuin se transaktio, jossa laitos sai vakuuden, arvopapereiden ulosvirtaus saadun vakuuden käyvän arvon suuruisena raportoidaan jaksossa ”Likviditeettireservi” asianomaisessa ryhmässä sen transaktion maturiteetin mukaan, joka johti vakuuden saamiseen.

19. Ryhmänsisäiset erät eivät saa vaikuttaa konsolidoinnin perusteella tehtävään raportointiin.

II OSA: TIETTYJÄ RIVEJÄ KOSKEVAT OHJEET

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
010–380	1 **ULOSVIRTAUKSET** Ulos lähtevien rahavirtojen kokonaismäärä raportoidaan seuraavissa alaryhmissä:
010	1.1 **Liikkeeseen lasketuista arvopapereista johtuvat velat** Raportoivan laitoksen liikkeeseen laskemista vieraan pääoman ehtoisista arvopapereista (eli omista liikkeeseenlaskuista) johtuvat ulos lähtevät rahavirrat.
020	1.1.1 **Velkana olevat vakuudettomat joukkolainat** Rivillä 010 raportoidut liikkeeseen lasketuista arvopapereista aiheutuvat käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin kyseessä on vakuudeton velka, jonka raportoiva laitos on laskenut liikkeeseen kolmansille osapuolille.
030	1.1.2 **Säännellyt katetut joukkolainat** Rivillä 010 raportoidut liikkeeseen lasketuista arvopapereista aiheutuvat käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin kyseessä ovat joukkolainat, joihin voidaan soveltaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa tai direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa säädettyä käsittelyä.
040	1.1.3 **Velkana olevat arvopaperistamiset** Rivillä 010 raportoidut liikkeeseen lasketuista arvopapereista aiheutuvat käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin kyseessä ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohdan mukaiset kolmansien osapuolten kanssa tehdyt arvopaperistamistransaktiot.
050	1.1.4 **Muut** Rivillä 010 raportoidut liikkeeseen lasketuista arvopapereista aiheutuvat käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin niitä ei ole raportoitu edellä olevissa alaryhmissä.
060	1.2 **Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat velat, joiden vakuutena ovat seuraavat:** Kaikkien asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvien ulos lähtevien rahavirtojen kokonaismäärä. Laitokset raportoivat ainoastaan rahavirrat. Vakuudelliseen luotonantoon ja pääomamarkkinalähtöisiin liiketoimiin liittyvät arvopapereiden virrat raportoidaan jaksossa ”Likviditeettireservi”.
070	1.2.1 **Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa** Rivillä 070 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, joilla käydään kauppaa ja jotka täyttäisivät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7, 8 ja 10 artiklan vaatimukset, jos ne eivät olisi asianomaisen transaktion suojana. Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan mukaiset yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joita pidetään tason 1 varoina, raportoidaan jäljempänä olevissa alaryhmissä kohdeetuutena olevien omaisuuseriensä mukaisesti.
080	1.2.1.1 **Taso 1, lukuun ottamatta katettuja joukkolainoja** Rivillä 070 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka eivät ole katettuja joukkolainoja.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
090	1.2.1.1.1 **Tason 1 keskuspankit** Rivillä 080 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia keskuspankeilta tai niiden takaamia saamisia.
100	1.2.1.1.2 **Taso 1 (LL 1)** Rivillä 080 raportoidut käteisen ulosvirtaukset, muut kuin rivillä 090 raportoidut, siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia liikkeeseenlaskijalta tai takaajalta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 1, tai niiden takaamia saamisia.
110	1.2.1.1.3 **Taso 1 (LL 2, LL 3)** Rivillä 080 raportoidut käteisen ulosvirtaukset, muut kuin rivillä 090 raportoidut, siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia liikkeeseenlaskijalta tai takaajalta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 2 tai 3, tai niiden takaamia saamisia.
120	1.2.1.1.4 **Taso 1 (LL 4+)** Rivillä 080 raportoidut käteisen ulosvirtaukset, muut kuin rivillä 090 raportoidut, siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia liikkeeseenlaskijalta tai takaajalta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 4 tai huonompaan luokkaan, tai niiden takaamia saamisia.
130	1.2.1.2 **Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1)** Rivillä 070 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat katettuja joukkolainoja. Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisesti ainoastaan luottoluokan 1 katetut joukkolainat hyväksytään tason 1 varoiksi.
140	1.2.2 **Tason 2A varat, joilla käydään kauppaa** Rivillä 060 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, joilla käydään kauppaa ja jotka täyttäisivät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7, 8 ja 11 artiklan vaatimukset, jos ne eivät olisi asianomaisen transaktion suojana. Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan mukaiset yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joita pidetään tason 2A varoina, raportoidaan jäljempänä olevissa alaryhmissä kohdeetuutena olevien omaisuuseriensä mukaisesti.
150	1.2.2.1 **Tason 2A yrityslainat (LL 1)** Rivillä 140 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen luottoluokkaan 1 luokittelemia yrityslainoja.
160	1.2.2.2 **Tason 2A katetut joukkolainat (LL 1, LL 2)** Rivillä 140 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen luottoluokkaan 1 tai 2 luokittelemia katettuja joukkolainoja.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
170	1.2.2.3 **Tason 2A julkinen sektori (LL 1, LL 2)** Rivillä 140 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia valtionhallinnoilta, keskuspankeilta, aluehallinnoilta, paikallisviranomaisilta taikka julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, tai niiden takaamia saamisia. Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 11 artiklan 1 kohdan a ja b alakohdan mukaisesti kaikkien julkisen sektorin varojen, jotka voidaan hyväksyä tasoksi 2A, on oltava joko luottoluokkaa 1 tai luottoluokkaa 2.
180	1.2.3 **Tason 2B varat, joilla käydään kauppaa** Rivillä 060 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, joilla käydään kauppaa ja jotka täyttäisivät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7, 8 ja 12 tai 13 artiklan vaatimukset, jos ne eivät olisi asianomaisen transaktion suojana. Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan mukaiset yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joita pidetään tason 2B varoina, raportoidaan jäljempänä olevissa alaryhmissä kohdeetuutena olevien omaisuuseriensä mukaisesti.
190	1.2.3.1 **Tason 2B varat, joissa vakuudet ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (ABS) (LL 1)** Rivillä 180 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on omaisuusvakuudellisia arvopapereita, mukaan lukien asuntolainavakuudellisia arvopapereita. Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 13 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti kaikilla omaisuusvakuudellisilla arvopapereilla, jotka voidaan hyväksyä tasoksi 2B, on luottoluokka 1.
200	1.2.3.2 **Tason 2B katetut joukkolainat (LL 1–6)** Rivillä 180 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on katettuja joukkolainoja.
210	1.2.3.3 **Tason 2B yrityslainat (LL 1–3)** Rivillä 180 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on yritysten joukkolainoja.
220	1.2.3.4 **Tason 2B osakkeet** Rivillä 180 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on osakkeita.
230	1.2.3.5 **Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5)** Rivillä 180 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on tason 2B varoja, joita ei ole raportoitu riveillä 190–220.
240	1.2.4 **Muut varat, joilla käydään kauppaa** Rivillä 060 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, joilla käydään kauppaa mutta joita ei ole raportoitu riveillä 070, 140 tai 180.
250	1.2.5 **Muut varat** Rivillä 060 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, joita ei ole raportoitu riveillä 070, 140, 180 tai 240.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
260	1.3 **Velat, joita ei ole raportoitu erässä 1.2 ja jotka johtuvat saaduista talletuksista, lukuun ottamatta vakuutena saatuja talletuksia** Käteisen ulosvirtaukset, jotka johtuvat kaikista saaduista talletuksista, lukuun ottamatta rivillä 060 raportoituja ulosvirtauksia ja vakuutena saatuja talletuksia. Johdannaistransaktioista johtuvat käteisen ulosvirtaukset raportoidaan rivillä 350 tai 360. Talletukset raportoidaan ensimmäisen mahdollisen sopimukseen perustuvan eräpäivän mukaan. Talletukset, jotka voidaan nostaa välittömästi ilman irtisanomisaikaa ('avistatalletukset'), ja eräpäivättömät talletukset raportoidaan ryhmässä "Yön yli".
270	1.3.1 **Stabiilit vähittäistalletukset** Rivillä 260 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin ne johtuvat vähittäistalletuksista delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 alakohdan ja 24 artiklan mukaisesti.
280	1.3.2 **Muut vähittäistalletukset** Rivillä 260 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin ne johtuvat delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 alakohdan mukaisista vähittäistalletuksista, muut kuin rivillä 270 raportoidut.
290	1.3.3 **Toiminnalliset talletukset** Rivillä 260 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin ne johtuvat toiminnallisista talletuksista delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan mukaisesti.
300	1.3.4 **Luottolaitoksilta saadut ei-toiminnalliset talletukset** Rivillä 260 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin ne johtuvat luottolaitosten tekemistä talletuksista, muut kuin erässä rivillä 290 raportoidut.
310	1.3.5 **Muilta rahoitusalan asiakkailta saadut ei-toiminnalliset talletukset** Rivillä 260 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin ne ovat peräisin rahoitusalan asiakkailta, muut kuin erässä rivillä 290 ja 300 raportoidut.
320	1.3.6 **Keskuspankeilta saadut ei-toiminnalliset talletukset** Rivillä 260 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin ne johtuvat keskuspankkien tekemistä ei-toiminnallisista talletuksista.
330	1.3.7 **Rahoitusalan ulkopuolisilta yrityksiltä saadut ei-toiminnalliset talletukset** Rivillä 260 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin ne johtuvat rahoitusalan ulkopuolisten yritysten tekemistä ei-toiminnallisista talletuksista.
340	1.3.8 **Muilta vastapuolilta saadut ei-toiminnalliset talletukset** Rivillä 260 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin ne johtuvat talletuksista, joita ei ole raportoitu riveillä 270–330.
350	1.4 **Erääntyvät valuutanvaihtosopimukset** Ulos lähtevien rahavirtojen kokonaismäärä siltä osin kuin ulosvirtaukset johtuvat valuutanvaihtosopimuksia koskevien transaktioiden erääntymisestä, kuten pääomamäärien vaihtamisesta sopimuksen päättyessä.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
360	1.5 **Johdannaisiin liittyvät maksettavat määrät, muut kuin erässä 1.4 raportoidut** Ulos lähtevien rahavirtojen kokonaismäärä siltä osin kuin ulosvirtaukset johtuvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II luetelluista sopimuksista maksettavista johdannaispositioista, lukuun ottamatta erääntyvistä valuutanvaihtosopimuksista aiheutuvia ulosvirtauksia, jotka raportoidaan rivillä 350. Kokonaismäärän on vastattava selvittämismääriä, selvittämättömät vakuuksien muutospyynnöt mukaan luettuina, raportointipäivänä. Kokonaismäärän on oltava jäljempänä olevien 1 ja 2 alakohdan summa eri aikaryhmät huomioon ottaen: 1. Sellaisiin johdannaisiin liittyvät raha- ja arvopapereiden virrat, joita koskevissa voimassa olevissa vakuussopimuksissa edellytetään kattavien tai riittävien vakuuksien asettamista vastapuolen vastuille, on jätettävä huomiotta maturiteettitaulukkolomakkeissa; kaikki kyseisiin johdannaisiin liittyvät rahavirrat ja arvopapereiden, käteisvakuuksien ja arvopaperivakuuksien virrat on jätettävä raportoimatta lomakkeissa. Vakuudellisten johdannaisten yhteydessä jo saatujen tai annettujen käteis- ja arvopaperivakuuksien määriä ei saa sisällyttää sarakkeeseen ”Saldo” likviditeettireserviä koskevassa maturiteettitaulukon jaksossa 3; poikkeuksena ovat rahavirrat ja arvopapereiden virrat sellaisten vakuuksien muutospyyntöjen (käteis- tai arvopaperivakuuksien virrat) yhteydessä, jotka on maksettava myöhemmin mutta joita ei ole vielä selvitetty. Viimeksi mainitut on otettava huomioon riveillä 1.5 (johdannaisten ulos lähtevät rahavirrat) ja 2.4 (johdannaisten sisään tulevat rahavirrat) käteisvakuuden tapauksessa ja jaksossa 3 (likviditeettireservi) arvopaperivakuuden tapauksessa. 2. Vakuussopimuksen puuttuessa (tai jos sopimuksessa edellytetään vain osittaisia vakuuksia) johdannaisiin liittyvät sisään tulevat ja ulos lähtevät rahavirrat ja arvopapereiden virrat erotellaan sen mukaan, onko kyseessä valinnaisuuden sisältävä sopimus vai muu sopimus: a) optionkaltaisiin johdannaisiin liittyvät virrat sisällytetään lomakkeeseen ainoastaan, jos toteutushinta on osto-optioissa pienempi tai myyntioptioissa suurempi kuin markkinahinta eli jos kyseessä ovat plus-optiot. Nämä virrat arvioidaan soveltamalla molempia seuraavista: i) sopimuksen markkina-arvo tai nettonykyarvo sisällytetään sisäänvirtauksena maturiteettitaulukon riville 2.4 (johdannaisten sisään tulevat rahavirrat) käyttämällä option viimeistä toteutuspäivää, jos pankilla on oikeus toteuttaa optio; ii) sopimuksen markkina-arvo tai nettonykyarvo sisällytetään ulosvirtauksena maturiteettitaulukon riville 1.5 (johdannaisten ulos lähtevät rahavirrat) käyttämällä option viimeistä toteutuspäivää, jos pankin vastapuolella on oikeus toteuttaa optio; b) muihin sopimuksiin kuin a alakohdassa tarkoitettuihin liittyvät virrat sisällytetään lomakkeeseen siten, että projisoidaan sopimukseen perustuvat bruttorahavirrat riveillä 1.5 (johdannaisten ulos lähtevät rahavirrat) ja 2.4 (johdannaisten sisään tulevat rahavirrat) oleviin asianomaisiin aikaryhmiin ja likvidien arvopapereiden sopimukseen perustuvat virrat maturiteettitaulukon likviditeettireserviin käyttämällä raportointipäivänä sovellettavaa markkinoiden termiinikurssia, jos määrät eivät ole vielä vahvistettuja.
370	1.6 **Muut ulosvirtaukset** Kaikkien muiden eli riveillä 010, 060, 260, 350 tai 360 raportoimattomien käteisen ulosvirtausten kokonaismäärä. Ehdollisia ulosvirtauksia ei raportoida tässä.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
380	1.7 **Ulosvirtaukset yhteensä** Riveillä 010, 060, 260, 350, 360 ja 370 raportoitujen ulosvirtausten summa.
390–700	**2 SISÄÄNVIRTAUKSET**
390	2.1 **Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat maksut, joiden vakuutena ovat seuraavat:** Asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvien sisään tulevien rahavirtojen kokonaismäärä. Tässä kohdassa raportoidaan ainoastaan rahavirrat. Vakuudelliseen luotonantoon ja pääomamarkkinalähtöisiin liiketoimiin liittyvät arvopapereiden virrat raportoidaan jaksossa ”Likviditeettireservi”.
400	2.1.1 **Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa** Rivillä 390 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on kaupankäynnin kohteena olevia varoja delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7, 8 ja 10 artiklan mukaisesti. Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan mukaiset yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joita pidetään tason 1 varoina, raportoidaan jäljempänä olevissa alaryhmissä kohdeetuutena olevien omaisuuseriensä mukaisesti.
410	2.1.1.1 **Taso 1, lukuun ottamatta katettuja joukkolainoja** Rivillä 400 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka eivät ole katettuja joukkolainoja.
420	2.1.1.1.1 **Tason 1 keskuspankit** Rivillä 410 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia keskuspankeilta tai niiden takaamia saamisia.
430	2.1.1.1.2 **Taso 1 (LL 1)** Rivillä 410 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset, muut kuin rivillä 420 raportoidut, siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia liikkeeseenlaskijalta tai takaajalta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 1, tai niiden takaamia saamisia.
440	2.1.1.1.3 **Taso 1 (LL 2, LL 3)** Rivillä 410 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset, muut kuin rivillä 420 raportoidut, siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia liikkeeseenlaskijalta tai takaajalta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 2 tai 3, tai niiden takaamia saamisia.
450	2.1.1.1.4 **Taso 1 (LL 4+)** Rivillä 410 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset, muut kuin rivillä 420 raportoidut, siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia liikkeeseenlaskijalta tai takaajalta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 4 tai huonompaan luokkaan, tai niiden takaamia saamisia.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
460	2.1.1.2 **Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1)** Rivillä 400 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat katettuja joukkolainoja. Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisesti ainoastaan luottoluokan 1 katetut joukkolainat hyväksytään tason 1 varoiksi.
470	2.1.2 **Tason 2A varat, joilla käydään kauppaa** Rivillä 390 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on kaupankäynnin kohteena olevia varoja delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7, 8 ja 11 artiklan mukaisesti. Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan mukaiset yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joita pidetään tason 2A varoina, raportoidaan jäljempänä olevissa alaryhmissä kohdeetuutena olevien omaisuuseriensä mukaisesti.
480	2.1.2.1 **Tason 2A yrityslainat (LL 1)** Rivillä 470 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen luottoluokkaan 1 luokittelemia yrityslainoja.
490	2.1.2.2 **Tason 2A katetut joukkolainat (LL 1, LL 2)** Rivillä 470 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen luottoluokkaan 1 tai 2 luokittelemia katettuja joukkolainoja.
500	2.1.2.3 **Tason 2A julkinen sektori (LL 1, LL 2)** Rivillä 470 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia valtionhallinnoilta, keskuspankeilta, aluehallinnoilta, paikallisviranomaisilta taikka julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, tai niiden takaamia saamisia. Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 11 artiklan 1 kohdan a ja b alakohdan mukaisesti kaikkien julkisen sektorin varojen, jotka voidaan hyväksyä tasoksi 2A, on oltava joko luottoluokkaa 1 tai luottoluokkaa 2.
510	2.1.3 **Tason 2B varat, joilla käydään kauppaa** Rivillä 390 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on kaupankäynnin kohteena olevia varoja delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7, 8 ja 12 tai 13 artiklan mukaisesti. Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan mukaiset yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joita pidetään tason 2B varoina, raportoidaan jäljempänä olevissa alaryhmissä kohdeetuutena olevien omaisuuseriensä mukaisesti.
520	2.1.3.1 **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS) (LL 1)** Rivillä 510 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on omaisuusvakuudellisia arvopapereita, mukaan lukien asuntolainavakuudellisia arvopapereita.
530	2.1.3.2 **Tason 2B katetut joukkolainat (LL 1–6)** Rivillä 510 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on katettuja joukkolainoja.
540	2.1.3.3 **Tason 2B yrityslainat (LL 1–3)** Rivillä 510 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on yritysten joukkolainoja.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
550	2.1.3.4 **Tason 2B osakkeet** Rivillä 510 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on osakkeita.
560	2.1.3.5 **Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5)** Rivillä 510 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on tason 2B varoja, joita ei ole raportoitu riveillä 520–550.
570	2.1.4 **Muut varat, joilla käydään kauppaa** Rivillä 390 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, joilla käydään kauppaa mutta joita ei ole raportoitu riveillä 400, 470 tai 510.
580	2.1.5 **Muut varat** Rivillä 390 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, joita ei ole raportoitu riveillä 400, 470, 510 tai 570.
590	2.2. **Maksut, joita ei ole raportoitu erässä 2.1 ja jotka johtuvat seuraaville myönnetyistä lainoista ja ennakkomaksuista:** Sisään tulevat rahavirrat lainoista ja ennakkomaksuista Sisään tulevat rahavirrat raportoidaan viimeisimmän sopimukseen perustuvan takaisinmaksupäivän mukaan. Uudistettavissa järjestelyissä oletetaan, että nykyinen laina uusitaan, ja mahdollisia jäljellä olevia saldoja on käsiteltävä sitovina järjestelyinä.
600	2.2.1 **Vähittäisasiakkaat** Rivillä 590 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin ne ovat peräisin luonnollisilta henkilöiltä tai pk-yrityksiltä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 kohdan mukaisesti.
610	2.2.2 **Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset** Rivillä 590 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin ne ovat peräisin rahoitusalan ulkopuolisilta yrityksiltä.
620	2.2.3 **Luottolaitokset** Rivillä 590 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin ne ovat peräisin luottolaitoksilta.
630	2.2.4 **Muut rahoitusalan asiakkaat** Rivillä 590 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin ne ovat peräisin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 9 alakohdan mukaisilta rahoitusalan asiakkailta, muut kuin rivillä 620 raportoidut.
640	2.2.5 **Keskuspankit** Rivillä 590 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin ne ovat peräisin keskuspankeista.
650	2.2.6 **Muut vastapuolet** Rivillä 590 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin ne ovat peräisin muilta vastapuolilta kuin jaksoissa 2.2.1–2.2.5 tarkoitetuilta.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
660	2.3 **Erääntyvät valuutanvaihtosopimukset** Sopimukseen perustuvien sisään tulevien rahavirtojen kokonaismäärä siltä osin kuin sisäänvirtaukset johtuvat valuutanvaihtosopimuksia koskevien transaktioiden erääntymisestä, kuten pääomamäärien vaihtamisesta sopimuksen päättyessä. Tämä vastaa koron- ja valuutanvaihtosopimusten, valuuttojen avistakauppojen ja valuuttatermiinisopimusten erääntymispäivän laskennallista arvoa lomakkeen asianomaisessa aikaryhmässä.
670	2.4 **Johdannaisiin liittyvät saatavat määrät, muut kuin erässä 2.3 raportoidut** Sopimukseen perustuvien sisään tulevien rahavirtojen kokonaismäärä siltä osin kuin sisäänvirtaukset johtuvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II luetelluista sopimuksista maksettavista johdannaispositioista, lukuun ottamatta erääntyvistä valuutanvaihtosopimuksista aiheutuvia sisäänvirtauksia, jotka raportoidaan erässä 2.3. Kokonaismäärä sisältää selvittämismäärät, selvittämättömät vakuuksien muutospyynnöt mukaan luettuina, raportointipäivänä. Kokonaismäärän on oltava jäljempänä olevien 1 ja 2 alakohdan summa eri aikaryhmät huomioon ottaen: 1. Sellaisiin johdannaisiin liittyvät raha- ja arvopapereiden virrat, joita koskevissa voimassa olevissa vakuussopimuksissa edellytetään kattavien tai riittävien vakuuksien asettamista vastapuolen vastuille, on jätettävä huomiotta maturiteettitaulukkolomakkeessa, ja kaikki kyseisiin johdannaisiin liittyvät rahavirrat ja arvopapereiden, käteisvakuuksien ja arvopaperivakuuksien virrat on jätettävä raportoimatta lomakkeessa. Vakuudellisten johdannaisten yhteydessä jo saatujen tai annettujen käteis- ja arvopaperivakuuksien määriä ei saa sisällyttää sarakkeeseen ”Saldo” likviditeettireserviä koskevassa maturiteettitaulukon jaksossa 3; poikkeuksena ovat rahavirrat ja arvopapereiden virrat sellaisten vakuuksien muutospyyntöjen yhteydessä, jotka on maksettava myöhemmin mutta joita ei ole vielä selvitetty. Viimeksi mainitut on otettava huomioon riveillä 1.5 (johdannaisten ulos lähtevät rahavirrat) ja 2.4 (johdannaisten sisään tulevat rahavirrat) käteisvakuuden tapauksessa ja jaksossa 3 (likviditeettireservi) arvopaperivakuuden tapauksessa maturiteettitaulukossa. 2. Vakuussopimuksen puuttuessa (tai jos sopimuksessa edellytetään vain osittaisia vakuuksia) johdannaisiin liittyvät sisään tulevat ja ulos lähtevät rahavirrat ja arvopapereiden virrat erotellaan sen mukaan, onko kyseessä valinnaisuuden sisältävä sopimus vai muu sopimus: a) optionkaltaisiin johdannaisiin liittyvät virrat sisällytetään lomakkeeseen ainoastaan, jos kyseessä ovat plus-optiot. Nämä virrat arvioidaan soveltamalla molempia seuraavista: i) sopimuksen markkina-arvo tai nettonykyarvo sisällytetään sisäänvirtauksena maturiteettitaulukon riville 2.4 (johdannaisten sisään tulevat rahavirrat) käyttämällä option viimeistä toteutuspäivää, jos pankilla on oikeus toteuttaa optio; ii) sopimuksen markkina-arvo tai nettonykyarvo sisällytetään ulosvirtauksena maturiteettitaulukon riville 1.5 (johdannaisten ulos lähtevät rahavirrat) käyttämällä option viimeistä toteutuspäivää, jos pankin vastapuolella on oikeus toteuttaa optio; b) muihin sopimuksiin kuin a alakohdassa tarkoitettuihin liittyvät virrat sisällytetään lomakkeeseen siten, että projisoidaan sopimukseen perustuvat bruttorahavirrat riveillä 1.5 (johdannaisten ulos lähtevät rahavirrat) ja 2.4 (johdannaisten sisään tulevat rahavirrat) oleviin asianomaisiin aikaryhmiin ja arvopapereiden sopimukseen perustuvat virrat maturiteettitaulukon likviditeettireserviin käyttämällä raportointipäivänä sovellettavaa markkinoiden termiinikurssia, jos määrät eivät ole vielä vahvistettuja.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
680	2.5 **Oman salkun erääntyvät arvopaperit** Sisäänvirtausten määrä, joka vastaa joukkolainoihin tehtyjen omien erääntyvien sijoitusten pääoman maksua, raportoituna sisäänvirtausten sopimukseen perustuvan jäljellä olevan maturiteetin mukaisesti. Tämä erä sisältää erääntyvistä arvopapereista tulevat käteisen sisäänvirtaukset, jotka on raportoitu likviditeettireservissä. Sen vuoksi, kun arvopaperi erääntyy, se raportoidaan arvopapereiden ulosvirtauksena likviditeettireservissä ja näin ollen sisään tulevana rahavirtana tässä erässä.
690	2.6 **Muut sisäänvirtaukset** Kaikkien muiden eli riveillä 390, 590, 660, 670 tai 680 raportoimattomien käteisen sisäänvirtausten kokonaismäärä. Ehdollisia sisäänvirtauksia ei raportoida.
700	2.7 **Sisäänvirtaukset yhteensä** Riveillä 390, 590, 660, 670, 680 ja 690 raportoitujen sisäänvirtausten summa.
710	2.8 **Nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje** Rivillä 700 raportoitu sisäänvirtausten kokonaismäärä, josta on vähennetty rivillä 380 raportoitu ulosvirtausten kokonaismäärä.
720	2.9 **Kumulatiivinen nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje** Kumulatiivinen nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje raportointipäivästä asianomaisen aikaryhmän ylärajaan.
730–1080	**3 LIKVIDITEETTIRESERVI** Maturiteettitaulukon jaksoon ”Likviditeettireservi” on sisällytettävä tiedot siitä, miten laitoksella likviditeetiltään vaihtelevissa omaisuuserissä, muun muassa kaupankäynnin kohteena olevissa varoissa ja keskuspankkikelpoisissa varoissa, olevat omistusosuudet kehittyvät, sekä tiedot laitokselle sopimuksen mukaan sidotuista järjestelyistä. Jos tiedot keskuspankkikelpoisuudesta raportoidaan konsolidoidusti, perustana ovat jokaiseen konsolidoituun laitokseen lainkäyttöalueella, jolla laitos on perustettu, sovelletut keskuspankkikelpoisuussäännöt. Jos likviditeettireservi viittaa kaupankäynnin kohteena oleviin varoihin, laitosten on raportoitava varat, joilla käydään kauppaa laajoilla, syvillä ja aktiivisilla repo- tai käteismarkkinoilla, joille on ominaista alhainen keskittymisaste. Likviditeettireservin sarakkeissa raportoitaviin varoihin saa sisältyä ainoastaan kiinnittämättömiä varoja, jotka ovat laitoksen saatavilla siten, että ne voidaan milloin tahansa muuntaa käteiseksi sisään tulevien ja ulos lähtevien rahavirtojen välisten sopimukseen perustuvien vajeiden täyttämiseksi kyseisellä aikahorisontilla. Tässä tarkoituksessa sovelletaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaista kiinnittämättömien varojen määritelmää. Varoja ei saa käyttää erillisenä takauksena strukturoiduissa transaktioissa tai toimintakustannusten, kuten vuokrien ja palkkojen, kattamiseen. Varoja on hallinnoitava siten, että ne on tarkoitettu selvästi ja yksinomaisesti käytettäviksi ehdollisten varojen lähteenä. Likviditeettireserviin voidaan lukea varat, jotka laitos saa vakuutena takaisinmyyntisopimuksen ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien puitteissa, jos varat ovat laitoksen hallussa eikä niitä ole edelleenpantattu ja jos varat ovat lain ja sopimuksen perusteella laitoksen käytettävissä.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
	Jos laitos raportoi ennalta vakuudeksi asetettuja varoja erissä 3.1–3.7, se ei kaksinkertaisen huomioon ottamisen estämiseksi saa raportoida kyseisten järjestelyiden asiaan liittyvää kapasiteettia erässä 3.8. Laitokset raportoivat varat, jos ne vastaavat rivin kuvausta ja ovat käytettävissä raportointipäivänä, alkusaldona sarakkeessa 010. Sarakkeiden 020–220 on sisällettävä likviditeettireservin sopimukseen perustuvat virrat. Jos laitoksella on takaisinostotransaktio, transaktiossa myyty omaisuuserä on kirjattava uudelleen arvopapereita koskevana sisäänvirtauksena siihen maturiteettiryhmään, jossa kyseinen takaisinostotransaktio erääntyy. Takaisinostotransaktion erääntyessä ulos lähtevä rahavirta raportoidaan vastaavasti erän 1.2 asianomaisessa ulosvirtausryhmässä. Jos laitos on ryhtynyt takaisinmyyntitransaktioon, transaktiossa ostettu omaisuuserä on kirjattava uudelleen arvopapereita koskevana ulosvirtauksena siihen maturiteettiryhmään, jossa kyseinen takaisinostotransaktio erääntyy. Takaisinostotransaktion erääntyessä sisään tuleva rahavirta raportoidaan vastaavasti erän 2.1 asianomaisessa sisäänvirtausryhmässä. Vakuudelliset vaihtosopimukset raportoidaan sopimukseen perustuvissa arvopapereiden sisään- ja ulosvirtauksissa jaksossa ”Likviditeettireservi” siinä asianomaisessa maturiteettiryhmässä, jossa nämä vaihtosopimukset erääntyvät. Erässä 3.8 raportoitua limiitillisten luottosopimusten ja likviditeettilimiittien sopimuksen perusteella käytettävissä olevaa määrää koskevat muutokset raportoidaan virtauksena asianomaisessa aikaryhmässä. Jos laitoksella on yön yli -talletus keskuspankissa, talletuksen määrä raportoidaan alkusaldona erässä 3.2 ja ulos lähtevänä rahavirtauksena tämän erän maturiteettiryhmässä ”Yön yli”. Talletuksesta johtuva käteisen sisäänvirtaus on vastaavasti raportoitava erässä 2.2.5. Likviditeettireservin erääntyvät arvopaperit raportoidaan niiden sopimukseen perustuvan maturiteetin perusteella. Kun arvopaperi erääntyy, se on poistettava siitä omaisuuserien luokasta, jossa se on alun perin raportoitu, sitä on käsiteltävä kuten arvopapereiden ulosvirtausta, ja erääntymisen aiheuttama käteisvarojen sisäänvirtaus raportoidaan erässä 2.5. Kaikki arvopapereiden arvot raportoidaan asianomaisessa aikaryhmässä markkina-arvon mukaan. Erässä 3.8 raportoidaan ainoastaan sopimuksen perusteella käytettävissä olevat määrät. Sisään tulevia rahavirtoja ei saa kaksinkertaisen laskemisen välttämiseksi ottaa huomioon likviditeettireservin erässä 3.1 tai 3.2. Likviditeettireservin erät raportoidaan seuraavissa alaryhmissä:
730	3.1 **Kolikot ja setelit** Kolikkoina ja seteleinä olevien käteisvarojen kokonaismäärä.
740	3.2 **Nostettavissa olevat keskuspankkivarannot** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan b alakohdan iii alakohdan mukaisten keskuspankeissa olevien viimeistään yön yli nostettavissa olevien varantojen kokonaismäärä. Tässä kohdassa ei raportoida arvopapereita, joissa on kyse saamisista keskuspankeilta tai keskuspankkien takaamisista saamisista.
750	3.3 **Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa** Kaupankäynnin kohteena olevien varojen markkina-arvo delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7, 8 ja 10 artiklan mukaisesti. Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan mukaiset yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joita pidetään tason 1 varoina, raportoidaan jäljempänä olevissa alaryhmissä kohdeetuutena olevien omaisuuseriensä mukaisesti.
760	3.3.1 **Taso 1, lukuun ottamatta katettuja joukkolainoja** Rivillä 750 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä eivät ole katetut joukkolainat.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
770	3.3.1.1 **Tason 1 keskuspankit** Rivillä 760 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat varat, jotka ovat saamisia keskuspankeilta tai niiden takaamia saamisia.
780	3.3.1.2 **Taso 1 (LL 1)** Rivillä 760 raportoitu määrä, muu kuin rivillä 770 raportoitu, siltä osin kuin kyseessä ovat varat, jotka ovat saamisia liikkeeseenlaskijalta tai takaajalta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 1, tai niiden takaamia saamisia.
790	3.3.1.3 **Taso 1 (LL 2, LL 3)** Rivillä 760 raportoitu määrä, muu kuin rivillä 770 raportoitu, siltä osin kuin kyseessä ovat varat, jotka ovat saamisia liikkeeseenlaskijalta tai takaajalta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 2 tai 3, tai niiden takaamia saamisia.
800	3.3.1.4 **Taso 1 (LL 4+)** Rivillä 760 raportoitu määrä, muu kuin rivillä 770 raportoitu, siltä osin kuin kyseessä ovat varat, jotka ovat saamisia liikkeeseenlaskijalta tai takaajalta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 4 tai huonompaan luokkaan, tai niiden takaamia saamisia.
810	3.3.2 **Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1)** Rivillä 750 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat katetut joukkolainat. Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisesti ainoastaan luottoluokan 1 katetut joukkolainat hyväksytään tason 1 varoiksi.
820	3.4 **Tason 2A varat, joilla käydään kauppaa** Kaupankäynnin kohteena olevien varojen markkina-arvo delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7, 8 ja 11 artiklan mukaisesti. Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan mukaiset yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joita pidetään tason 2A varoina, raportoidaan jäljempänä olevissa alaryhmissä kohdeetuutena olevien omaisuuseriensä mukaisesti.
830	3.4.1 **Tason 2A yrityslainat (LL 1)** Rivillä 820 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen luottoluokkaan 1 luokittelemat yrityslainat.
840	3.4.2 **Tason 2A katetut joukkolainat (LL 1, LL 2)** Rivillä 820 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen luottoluokkaan 1 tai 2 luokittelemat katetut joukkolainat.
850	3.4.3 **Tason 2A julkinen sektori (LL 1, LL 2)** Rivillä 820 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat varat, jotka ovat saamisia valtionhallinnoilta, keskuspankeilta, aluehallinnoilta, paikallisviranomaisilta taikka julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, tai niiden takaamia saamisia. Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 11 artiklan 1 kohdan a ja b alakohdan mukaisesti kaikkien julkisen sektorin varojen, jotka voidaan hyväksyä tasoksi 2A, on oltava joko luottoluokkaa 1 tai luottoluokkaa 2.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
860	3.5 **Tason 2B varat, joilla käydään kauppaa** Kaupankäynnin kohteena olevien varojen markkina-arvo delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 8 sekä 12 tai 13 artiklan mukaisesti. Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan mukaiset yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joita pidetään tason 2B varoina, raportoidaan jäljempänä olevissa alaryhmissä kohdeetuutena olevien omaisuuseriensä mukaisesti.
870	3.5.1 **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS) (LL 1)** Rivillä 860 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat omaisuusvakuudelliset arvopaperit, mukaan lukien asuntolainavakuudelliset arvopaperit. Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 13 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti kaikilla omaisuusvakuudellisilla arvopapereilla, jotka voidaan hyväksyä tasoksi 2B, on luottoluokka 1.
880	3.5.2 **Tason 2B katetut joukkolainat (LL 1–6)** Rivillä 860 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat katetut joukkolainat.
890	3.5.3 **Tason 2B yrityslainat (LL 1–3)** Rivillä 860 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat yritysten joukkolainat.
900	3.5.4 **Tason 2B osakkeet** Rivillä 860 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat osakkeet.
910	3.5.5 **Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5)** Rivillä 860 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat tason 2B varat, joita ei ole raportoitu erissä 3.5.1–3.5.4.
920	3.6 **Muut varat, joilla käydään kauppaa** Kaupankäynnin kohteena olevien varojen markkina-arvo, kun kyseessä ovat muut kuin riveillä 750, 820 ja 860 raportoidut varat. Arvopapereita ja arvopapereiden virtoja, jotka ovat peräisin muista varoista, joilla käydään kauppaa, ryhmänsisäisten tai omien liikkeeseenlaskujen muodossa, ei raportoida likviditeettireservissä. Tällaisista eristä tulevat rahavirrat on kuitenkin raportoitava lomakkeen 1 ja 2 jakson asianomaisessa osassa.
930	3.6.1 **Valtionhallinto (LL 1)** Rivillä 920 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat varat, jotka ovat saamisia valtionhallinnolta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 1, tai sen takaamia saamisia.
940	3.6.2 **Valtionhallinto (LL 2–3)** Rivillä 920 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat varat, jotka ovat saamisia valtionhallinnolta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 2 tai 3, tai sen takaamia saamisia.
950	3.6.3 **Osakkeet** Rivillä 920 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat osakkeet.
960	3.6.4 **Katetut joukkolainat** Rivillä 920 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat katetut joukkolainat.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
970	3.6.5 **Omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS)** Rivillä 920 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat omaisuusvakuudelliset arvopaperit.
980	3.6.6 **Muut varat, joilla käydään kauppaa** Rivillä 920 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat muut varat, joilla käydään kauppaa ja joita ei ole raportoitu riveillä 930–970.
990	3.7 **Keskuspankkikelpoiset varat, joilla ei käydä kauppaa** Niiden varojen kirjanpitoarvo, joilla ei käydä kauppaa, jotka kelpaavat keskuspankin normaalien likviditeettioperaatioiden vakuudeksi ja joihin laitoksella on suora pääsy konsolidointitasollaan. Kun kyseessä ovat niiden valuuttojen määräiset varat, jotka on sisällytetty komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2015/233 ([1]) liitteeseen valuuttoina, joilla on erittäin kapea keskuspankkikelpoisuus, laitosten on jätettävä tämä kenttä tyhjäksi. Arvopapereita ja arvopapereiden virtoja, jotka ovat peräisin muista varoista, joilla käydään kauppaa, ryhmänsisäisten tai omien liikkeeseenlaskujen muodossa, ei raportoida likviditeettireservissä. Tällaisista eristä tulevat rahavirrat on kuitenkin raportoitava lomakkeen 1 ja 2 jakson asianomaisessa osassa.
1000	3.8 **Saadut käyttämättömät sitovat järjestelyt** Raportoivalle laitokselle myönnettyjen käyttämättömien sitovien järjestelyjen kokonaismäärä. Nämä sisältävät sopimuksen mukaan peruuttamattomasti tehdyt järjestelyt. Laitosten on raportoitava pienempi määrä, jos näiden järjestelyjen käyttämiselle asetetut vakuustarpeet ovat suuremmat kuin saatavilla oleva vakuus. Jos raportoiva laitos on asettanut käyttämättä olevan luottojärjestelyn osalta ennalta varoja vakuudeksi ja se on jo raportoinut nämä varat riveillä 730–990, näitä järjestelyjä ei kaksinkertaisen laskemisen välttämiseksi saa raportoida rivillä 1000. Sama koskee tapauksia, joissa raportoivan laitoksen on ehkä ennalta asetettava varoja vakuudeksi järjestelyn käyttämiseksi tässä kentässä raportoidulla tavalla.
1010	3.8.1 **Tason 1 järjestelyt** Rivillä 1000 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin kyseessä on keskuspankin järjestely delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 19 artiklan 1 kohdan b mukaisesti.
1020	3.8.2 **Tason 2B rajoitetusti käytettävät järjestelyt** Rivillä 1000 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 14 artiklan mukaiset järjestelyt.
1030	3.8.3 **Tason 2B laitosten suojajärjestelmät** Rivillä 1000 raportoitu määrä siltä osin kuin se on maksuvalmiusrahoitusta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 16 artiklan 2 kohdan mukaisesti.
1040	3.8.4 **Muut järjestelyt** Rivillä 1000 raportoitu määrä, jota ei ole raportoitu riveillä 1010–1030.

([1]) http://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
1050	3.8.4.1 **Ryhmänsisäisiltä vastapuolilta** Rivillä 1040 raportoitu määrä siltä osin kuin vastapuoli on laitoksen emoyritys tai tytäryritys tai saman emoyrityksen toinen tytäryritys tai kun vastapuoli on direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitetussa yhteydessä luottolaitokseen tai kuuluu samaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun laitosten suojajärjestelmään tai on asetuksen (EU) N:o 575/2013 10 artiklassa tarkoitettu keskuslaitos tai verkoston tai osuustoiminnallisen ryhmän jäsen.
1060	3.8.4.2 **Muilta vastapuolilta** Rivillä 1040 raportoitu määrä siltä osin kuin sitä ei ole raportoitu rivillä 1050.
1070	3.9 **Likviditeettireservin nettomuutos** Tässä erässä raportoidaan erissä 3.2, 3.3 ja 3.4 sekä 3.5, 3.6, 3.7 ja 3.8 viitattujen vastuiden, jotka edustavat keskuspankkisaamisia, arvopapereiden virtoja sekä sitovia luottolimiittejä, nettomuutos asianmukaisessa aikaryhmässä.
1080	3.10 **Kumulatiivinen likviditeettireservi** Kumulatiivinen likviditeettireservi raportointipäivästä asianomaisen aikaryhmän ylärajaan.
1090–1140	**4 EHDOLLISET ERÄT** Maturiteettitaulukon jaksoon ”Ehdolliset erät” on sisällytettävä tiedot ehdollisista ulosvirtauksista.
1090	4.1 **Ulosvirtaukset sitovista järjestelyistä** Sitovista järjestelyistä ulos lähtevät rahavirrat. Laitokset raportoivat ulosvirtauksena enimmäismäärän, joka on nostettavissa tiettynä ajanjaksona. Uudistettavien luottojärjestelyjen osalta raportoidaan ainoastaan nykyisen lainan ylittävä määrä.
1100	4.1.1 **Sitovat luottojärjestelyt** Rivillä 1090 raportoitu määrä siltä osin kuin se johtuu sitovista luottojärjestelyistä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan mukaisesti.
1110	4.1.1.1 **Saaja katsoo tasoksi 2B** Rivillä 1100 raportoitu määrä siltä osin kuin se katsotaan maksuvalmiusrahoitukseksi delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 16 artiklan 2 kohdan mukaisesti.
1120	4.1.1.2 **Muut** Rivillä 1100 raportoitu määrä siltä osin kuin sitä ei ole raportoitu rivillä 1110.
1130	4.1.2 **Likviditeettisopimukset** Rivillä 1090 raportoitu määrä siltä osin kuin se johtuu likviditeettisopimuksista delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan mukaisesti.
1140	4.2 **Luottoluokituksen heikentämisen käynnistävistä tekijöistä johtuvat ulosvirtaukset** Laitosten on raportoitava tässä laitoksen luottoluokan sellaisen olennaisen heikentymisen vaikutuksesta, joka vastaa laitoksen ulkoisen luottoluokituksen alenemista vähintään kolmella pykälällä. Plusmerkkiset määrät edustavat ehdollisia ulosvirtauksia ja miinusmerkkiset määrät edustavat alkuperäisen vastuun alenemista.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
	Jos luottoluokituksen heikkenemisestä seuraa maksamattomien velkojen ennenaikainen takaisinmaksu, asianomaiset velat raportoidaan miinusmerkkisinä maturiteettiluokassa, jossa ne on raportoitu erässä 1, ja samanaikaisesti plusmerkkisinä maturiteettiluokassa, jossa velka erääntyy, jos luottoluokituksen heikkenemisen seuraukset tulevat voimaan raportointipäivänä. Jos luottoluokituksen heikkenemisestä seuraa vakuuksien muutospyyntö, asetettavaksi vaaditun vakuuden markkina-arvo raportoidaan plusmerkkisenä maturiteettiluokassa, jossa vaatimus erääntyy, jos luottoluokituksen heikkenemisen seuraukset tulevat voimaan raportointipäivänä. Jos luottoluokituksen heikkenemisestä seuraa muutos vastapuolilta vakuutena saatujen arvopapereiden edelleenpanttausoikeuksissa, niiden arvopapereiden markkina-arvo, joihin tämä vaikuttaa, raportoidaan plusmerkkisenä maturiteettiluokassa, jossa arvopaperit eivät ole enää raportoivan laitoksen käytettävissä, jos luottoluokituksen heikkenemisen seuraukset tulevat voimaan raportointipäivänä.
1150–1290	**5 LISÄTIETOERÄT**
1200	10 **Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset ulosvirtaukset (lukuun ottamatta valuutanvaihtoa)** Riveillä 010, 060, 260, 360 ja 370 raportoitujen ulosvirtausten summa, kun vastapuoli on luottolaitoksen emoyritys tai tytäryritys tai saman emoyrityksen toinen tytäryritys tai kun vastapuoli on direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitetussa yhteydessä luottolaitokseen tai kuuluu samaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun laitosten suojajärjestelmään tai on asetuksen (EU) N:o 575/2013 10 artiklassa tarkoitettu keskuslaitos tai verkoston tai osuustoiminnallisen ryhmän jäsen.
1210	11 **Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset sisäänvirtaukset (lukuun ottamatta valuutanvaihtoa ja erääntyviä arvopapereita)** Riveillä 390, 590, 670 ja 690 raportoitujen sisäänvirtausten summa, kun vastapuoli on luottolaitoksen emoyritys tai tytäryritys tai saman emoyrityksen toinen tytäryritys tai kun vastapuoli on direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitetussa yhteydessä luottolaitokseen tai kuuluu samaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun laitosten suojajärjestelmään tai on asetuksen (EU) N:o 575/2013 10 artiklassa tarkoitettu keskuslaitos tai verkoston tai osuustoiminnallisen ryhmän jäsen.
1220	12 **Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset sisäänvirtaukset erääntyvistä arvopapereista** Rivin 680 sisäänvirtausten summa, kun vastapuoli on luottolaitoksen emoyritys tai tytäryritys tai saman emoyrityksen toinen tytäryritys tai kun vastapuoli on direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitetussa yhteydessä luottolaitokseen tai kuuluu samaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun laitosten suojajärjestelmään tai on asetuksen (EU) N:o 575/2013 10 artiklassa tarkoitettu keskuslaitos tai verkoston tai osuustoiminnallisen ryhmän jäsen.
1230	13 **Keskuspankkikelpoiset laadukkaat likvidit varat (HQLA)** Riveillä 750, 820 ja 860 raportoitu määrä siltä osin kuin määrä kelpaa keskuspankin normaalien likviditeettioperaatioiden vakuudeksi ja laitoksella on siihen suora pääsy konsolidointitasollaan. Kun kyseessä ovat niiden valuuttojen määräiset varat, jotka on sisällytetty asetuksen (EU) 2015/233 liitteeseen valuuttoina, joilla on erittäin kapea keskuspankkikelpoisuus, laitosten on jätettävä tämä kenttä tyhjäksi.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
1240	14 **Keskuspankkikelpoiset ei-laadukkaat likvidit varat (non-HQLA)** Seuraavien summa: i) rivillä 920 raportoitujen määrien summa siltä osin kuin määrät kelpaavat keskuspankin normaalien likviditeettioperaatioiden vakuudeksi ja laitoksella on niihin suora pääsy konsolidointitasollaan. ii) omat liikkeeseenlaskut, jotka kelpaavat keskuspankin normaalien likviditeettioperaatioiden vakuudeksi ja joihin laitoksella on suora pääsy konsolidointitasollaan. Kun kyseessä ovat niiden valuuttojen määräiset varat, jotka on sisällytetty asetukseen (EU) 2015/233 valuuttoina, joilla on erittäin kapea keskuspankkikelpoisuus, laitosten on jätettävä tämä kenttä tyhjäksi.
1270	17 **Käyttäytymisperusteiset ulosvirtaukset talletuksista** Rivillä 260 raportoitu määrä jaoteltuna aikaryhmiin käyttäytymisperusteisen maturiteetin mukaisesti raportoivan laitoksen likviditeettiriskin hallintaa varten sillä oletuksella, että toiminta jatkuu ennallaan. Tässä kentässä ”toiminta jatkuu ennallaan” tarkoittaa tilannetta, jossa ei ole oletusta maksuvalmiusstressistä. Jaottelun on ilmennettävä talletusten ”jähmeyttä”. Liiketoimintasuunnitelmia koskevat oletukset eivät näy tässä erässä, eikä siihen sen vuoksi sisällytetä uuteen liiketoimintaan liittyviä tietoja. Jaottelussa aikaryhmiin on noudatettava sisäisissä tarkoituksissa käytettyä tarkkuutta. Näin ollen kaikkia aikaryhmiä ei tarvitse täyttää.
1280	18 **Käyttäytymisperusteiset sisäänvirtaukset lainoista ja ennakkomaksuista** Rivillä 590 raportoitu määrä jaoteltuna aikaryhmiin käyttäytymisperusteisen maturiteetin mukaisesti raportoivan laitoksen likviditeettiriskin hallintaa varten sillä oletuksella, että toiminta jatkuu ennallaan. Tässä kentässä ”toiminta jatkuu ennallaan” tarkoittaa tilannetta, jossa ei ole oletusta maksuvalmiusstressistä. Liiketoimintasuunnitelmia koskevat oletukset eivät näy tässä erässä, eikä siinä sen vuoksi oteta huomioon uutta liiketoimintaa. Jaottelussa aikaryhmiin on noudatettava sisäisissä tarkoituksissa käytettyä tarkkuutta. Näin ollen kaikkia aikaryhmiä ei välttämättä tarvitse täyttää.
1290	19 **Käyttäytymisperusteiset sitovien järjestelyjen nostot** Rivillä 1090 raportoitu määrä jaoteltuna aikaryhmiin nostojen ja niistä johtuvan likviditeetin käyttäytymisperusteisen tason mukaisesti raportoivan laitoksen likviditeettiriskin hallintaa varten sillä oletuksella, että toiminta jatkuu ennallaan. Tässä kentässä ”toiminta jatkuu ennallaan” tarkoittaa tilannetta, jossa ei ole oletusta maksuvalmiusstressistä. Liiketoimintasuunnitelmia koskevat oletukset eivät näy tässä erässä, eikä siinä sen vuoksi oteta huomioon uutta liiketoimintaa. Jaottelussa aikaryhmiin on noudatettava sisäisissä tarkoituksissa käytettyä tarkkuutta. Näin ollen kaikkia aikaryhmiä ei tarvitse täyttää.

LIITE XXIV

MAKSUVALMIUDESTA RAPORTOINTI

MAKSUVALMIUSLOMAKKEET		
Lomakkeen numero	**Lomakkeen koodi**	**Lomakkeen/lomakeryhmän nimi**
MAKSUVALMIUSVAATIMUSTA KOSKEVAT LOMAKKEET		
		OSA I – LIKVIDIT VARAT
72	C 72.00	MAKSUVALMIUSVAATIMUS – LIKVIDIT VARAT
		OSA II – ULOSVIRTAUKSET
73	C 73.00	MAKSUVALMIUSVAATIMUS – ULOSVIRTAUKSET
		OSA III – SISÄÄNVIRTAUKSET
74	C 74.00	MAKSUVALMIUSVAATIMUS – SISÄÄNVIRTAUKSET
		OSA IV – VAKUUDELLISET VAIHTOSOPIMUKSET
75	C 75.01	MAKSUVALMIUSVAATIMUS – VAKUUDELLISET VAIHTOSOPIMUKSET
		OSA V – LASKELMAT
76	C 76.00	MAKSUVALMIUSVAATIMUS – LASKELMAT
		OSA VI – KONSOLIDOINNIN SOVELTAMISALA
77	C 77.00	MAKSUVALMIUSVAATIMUS – SOVELTAMISALA

C 72.00 – MAKSUVALMIUSVAATIMUS – LIKVIDIT VARAT

Valuutta	

Rivi	Tunniste	Erä	Määrä/markkina-arvo	Standardipaino	Sovellettava paino	Arvo 9 artiklan mukaan
			0010	0020	0030	0040
0010	1	**OIKAISEMATTOMAT LIVIDIT VARAT YHTEENSÄ**				
0020	1,1	**Oikaisemattomat tason 1 varat yhteensä**				
0030	1.1.1	Oikaisemattomat tason 1 varat yhteensä, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				
0040	1.1.1.1	Kolikot ja setelit		1,00		
0050	1.1.1.2	Nostettavissa olevat keskuspankkivarannot		1,00		
0060	1.1.1.3	Keskuspankeilta olevat varat		1,00		
0070	1.1.1.4	Keskushallinnoilta olevat varat		1,00		
0080	1.1.1.5	Aluehallinnoilta/paikallisviranomaisilta olevat varat		1,00		
0090	1.1.1.6	Julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevat varat		1,00		
0100	1.1.1.7	Hyväksyttävät kotimaan ja ulkomaan valuutan määräiset keskushallinnolta ja keskuspankilta olevat varat		1,00		
0110	1.1.1.8	Luottolaitosten liikkeeseenlaskemat varat (luottolaitokset jäsenvaltion hallituksen suojaamia tai edistämislainojen antajia)		1,00		
0120	1.1.1.9	Kansainvälisiltä kehityspankeilta ja kansainvälisiltä organisaatioilta olevat varat		1,00		
0130	1.1.1.10	Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on kolikoita/seteleitä ja/tai keskuspankkisaaminen		1,00		

Rivi	Tunniste	Erä	Määrä/markkina-arvo	Standardipaino	Sovellettava paino	Arvo 9 artiklan mukaan
			0010	0020	0030	0040
0140	1.1.1.11	Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on tason 1 varoja, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja		0,95		
0150	1.1.1.12	Vaihtoehtoiset maksuvalmiusmenetelmät: keskuspankin luottojärjestely		1,00		
0160	1.1.1.13	Keskusluottolaitokset: sellaiset tason 1 varat, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja, joita pidetään talletuksen tekevän luottolaitoksen likvideinä varoina				
0170	1.1.1.14	Vaihtoehtoiset maksuvalmiusmenetelmät: tason 2A varat, jotka hyväksytään tason 1 varoiksi		0,80		
0180	1.1.2	Oikaisemattomat tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat yhteensä				
0190	1.1.2.1	Erittäin laadukkaat katetut joukkolainat		0,93		
0200	1.1.2.2	Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja		0,88		
0210	1.1.2.3	Keskusluottolaitokset: tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat, joita pidetään talletuksen tekevän luottolaitoksen likvideinä varoina				
0220	1,2	**Oikaisemattomat tason 2 varat yhteensä**				
0230	1.2.1	Oikaisemattomat TASON 2A varat yhteensä				
0240	1.2.1.1	Aluehallinnoilta/paikallisviranomaisilta tai julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevat varat (jäsenvaltio, 20 prosentin riskipaino)		0,85		
0250	1.2.1.2	Keskuspankeilta tai keskushallinnoilta/aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta tai julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevat varat (kolmas maa, 20 prosentin riskipaino)		0,85		

Rivi	Tunniste	Erä	Määrä/markkina-arvo	Standardipaino	Sovellettava paino	Arvo 9 artiklan mukaan
			0010	0020	0030	0040
0260	1.2.1.3	Laadukkaat katetut joukkolainat (LL 2)		0,85		
0270	1.2.1.4	Laadukkaat katetut joukkolainat (kolmas maa, LL 1)		0,85		
0280	1.2.1.5	Yritysten joukkolainat (LL 1)		0,85		
0290	1.2.1.6	Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on tason 2A varoja		0,80		
0300	1.2.1.7	Keskusluottolaitokset: tason 2A varat, joita pidetään talletuksen tekevän luottolaitoksen likvideinä varoina				
0310	1.2.2	Oikaisemattomat TASON 2B varat yhteensä				
0320	1.2.2.1	Omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asuntolainat, LL 1)		0,75		
0330	1.2.2.2	Omaisuusvakuudelliset arvopaperit (autolainat, LL 1)		0,75		
0340	1.2.2.3	Laadukkaat katetut joukkolainat (35 prosentin riskipaino)		0,70		
0350	1.2.2.4	Omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)		0,65		
0360	1.2.2.5	Yritysten joukkolainat (LL 2/3)		0,50		
0370	1.2.2.6	Yritysten joukkolainat – korkoa tuottamattomat varat (luottolaitosten hallussa uskonnollisista syistä) (LL 1/2/3)		0,50		

Rivi	Tunniste	Erä	Määrä/markkina-arvo	Standardipaino	Sovellettava paino	Arvo 9 artiklan mukaan
			0010	0020	0030	0040
0380	1.2.2.7	Osakkeet (keskeinen osakeindeksi)		0,50		
0390	1.2.2.8	Korkoa tuottamattomat varat (luottolaitosten hallussa uskonnollisista syistä) (LL 3–5)		0,50		
0400	1.2.2.9	Rajoitetusti käytettävät sitovat likviditeettisopimukset keskuspankin kanssa		1,00		
0410	1.2.2.10	Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1)		0,70		
0420	1.2.2.11	Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on laadukkaita katettuja joukkolainoja (35 prosentin riskipaino)		0,65		
0430	1.2.2.12	Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)		0,60		
0440	1.2.2.13	Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on yritysten joukkolainoja (LL 2/3), osakkeita (keskeinen osakeindeksi) tai korkoa tuottamattomia varoja (luottolaitosten hallussa uskonnollisista syistä) (LL 3–5)		0,45		
0450	1.2.2.14	Verkoston jäsenen talletukset keskuslaitoksessa (ei pakollista sijoittamista)		0,75		
0460	1.2.2.15	Maksuvalmiusrahoitus, jota verkoston jäsenet voivat saada keskuslaitokselta (määrittelemätön vakuuden asettaminen)		0,75		
0470	1.2.2.16	Keskusluottolaitokset: tason 2B varat, joita pidetään talletuksen tekevän luottolaitoksen likvideinä varoina				

Rivi	Tunniste	Erä	Määrä/markkina-arvo	Standardipaino	Sovellettava paino	Arvo 9 artiklan mukaan
			0010	0020	0030	0040
LISÄTIETOERÄT						
0485	**2**	**Verkoston jäsenen talletukset keskuslaitoksessa (pakollinen sijoittaminen)**				
0580	**3**	**Tason 1/2A/2B varat, joita ei oteta huomioon valuuttasyistä**				
0590	**4**	**Tason 1/2A/2B varat, joita ei oteta huomioon muista toiminnallista syistä kuin valuuttasyistä**				

C 73.00 - MAKSUVALMIUSVAATIMUS - ULOSVIRTAUKSET

Valuutta	

			Määrä	Annettujen vakuuksien markkina-arvo	Annettujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Standardipaino	Sovellettava paino	Ulosvirtaus
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	010	020	030	040	050	060
0010	**1**	**ULOSVIRTAUKSET**						
0020	**1.1**	**Vakuudettomista liiketoimista/talletuksista johtuvat ulosvirtaukset**						
0030	1.1.1	Vähittäistalletukset						
0035	1.1.1.1	Ulosvirtauslaskelman ulkopuolelle jätettävät talletukset				0,00		
0040	1.1.1.2	Talletukset, jotka on sovittu maksettaviksi seuraavien 30 päivän kuluessa				1,00		
0050	1.1.1.3	Talletukset, joihin liittyy suurempia ulosvirtauksia						
0060	1.1.1.3.1	Luokka 1				0,10–0,15		
0070	1.1.1.3.2	Luokka 2				0,15-0,20		
0080	1.1.1.4	Stabiilit talletukset				0,05		
0090	1.1.1.5	Stabiilit talletukset, joihin sovelletaan poikkeusta				0,03		
0100	1.1.1.6	Talletukset kolmansissa maissa, joissa sovelletaan suurempaa ulosvirtausta						
0110	1.1.1.7	Muut vähittäistalletukset				0,10		

			Määrä	Annettujen vakuuksien markkina-arvo	Annettujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Standardipaino	Sovellettava paino	Ulosvirtaus
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	010	020	030	040	050	060
0120	1.1.2	Toiminnalliset talletukset						
0130	1.1.2.1	Jotka pidetään voimassa selvitys-, säilytys- tai käteisvarojen hoitopalveluja tai muita vastaavia vakiintuneen liiketoimintasuhteen yhteydessä tarjottavia palveluja varten						
0140	1.1.2.1.1	Jotka kuuluvat talletusten vakuusjärjestelmän piiriin				0,05		
0150	1.1.2.1.2	Jotka eivät kuulu talletusten vakuusjärjestelmän piiriin				0,25		
0160	1.1.2.2	Jotka pidetään voimassa laitosten suojajärjestelmän tai osuustoiminnallisen verkoston yhteydessä						
0170	1.1.2.2.1	Joita ei pidetä talletuksen tekevän laitoksen likvideinä varoina				0,25		
0180	1.1.2.2.2	Joita pidetään talletuksen tekevän luottolaitoksen likvideinä varoina				1,00		
0190	1.1.2.3	Jotka pidetään voimassa muihin kuin rahoitusalan asiakkaisiin luodun (muun) vakiintuneen liiketoimintasuhteen yhteydessä				0,25		
0200	1.1.2.4	Jotka pidetään voimassa käteismaksujen selvityspalvelujen ja keskusluottolaitospalvelujen saamiseksi verkostossa				0,25		
0203	1.1.3	Ylimääräiset toiminnalliset talletukset						
0204	1.1.3.1	Rahoitusalan asiakkaiden talletukset				1,00		
0205	1.1.3.2	Muiden asiakkaiden talletukset						

			Määrä	Annettujen vakuuksien markkina-arvo	Annettujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Standardipaino	Sovellettava paino	Ulosvirtaus
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	010	020	030	040	050	060
0206	1.1.3.2.1	Jotka kuuluvat talletusten vakuusjärjestelmän piiriin				0,20		
0207	1.1.3.2.2	Jotka eivät kuulu talletusten vakuusjärjestelmän piiriin				0,40		
0210	1.1.4	Ei-toiminnalliset talletukset						
0220	1.1.4.1	Talletukset, jotka johtuvat kirjeenvaihtajapankkisuhteesta tai perusarvopapereiden välityspalvelujen tarjoamisesta				1,00		
0230	1.1.4.2	Rahoitusalan asiakkaiden talletukset				1,00		
0240	1.1.4.3	Muiden asiakkaiden talletukset						
0250	1.1.4.3.1	Jotka kuuluvat talletusten vakuusjärjestelmän piiriin				0,20		
0260	1.1.4.3.2	Jotka eivät kuulu talletusten vakuusjärjestelmän piiriin				0,40		
0270	1.1.5	Lisäulosvirtaukset						
0280	1.1.5.1	Johdannaisille asetetut vakuudet, jotka eivät ole tason 1 varoja				0,20		
0290	1.1.5.2	Johdannaisille asetetut vakuudet, jotka ovat tason 1 varoihin kuuluvia erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				0,10		
0300	1.1.5.3	Oman luottoluokan heikkenemisestä johtuvat olennaiset ulosvirtaukset				1,00		

			Määrä	Annettujen vakuuksien markkina-arvo	Annettujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Standardipaino	Sovellettava paino	Ulosvirtaus
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	010	020	030	040	050	060
0310	1.1.5.4	Epäsuotuisan markkinaskenaarion vaikutus johdannaistransaktioihin				1,00		
0340	1.1.5.5	Johdannaisista johtuvat ulosvirtaukset				1,00		
0350	1.1.5.6	Lyhyet positiot						
0360	1.1.5.6.1	Arvopapereilla toteutettavilla vakuudellisilla rahoitustoimilla katetut				0,00		
0370	1.1.5.6.2	Muut				1,00		
0380	1.1.5.7	Vaadittaessa maksettavat ylimääräiset vakuudet				1,00		
0390	1.1.5.8	Vastapuolelle toimitettavat vakuudet				1,00		
0400	1.1.5.9	Likvideihin varoihin kuuluvat vakuudet, jotka voidaan vaihtaa epälikvideihin varoihin kuuluviin vakuuksiin				1,00		
0410	1.1.5.10	Strukturoitua rahoitustoimintaa koskeva varojen menetys						
0420	1.1.5.10.1	Strukturoidut rahoitusvälineet				1,00		
0430	1.1.5.10.2	Rahoitusjärjestelyt				1,00		
0450	1.1.5.11	Asiakkaan positioiden sisäinen nettoutus				0,50		

			Määrä	Annettujen vakuuksien markkina-arvo	Annettujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Standardipaino	Sovellettava paino	Ulosvirtaus
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	010	020	030	040	050	060
0460	1.1.6	Sitovat järjestelyt						
0470	1.1.6.1	Luottojärjestelyt						
0480	1.1.6.1.1	Vähittäisasiakkaille				0,05		
0490	1.1.6.1.2	Sellaisille muille kuin rahoitusalan asiakkaille, jotka eivät ole vähittäisasiakkaita				0,10		
0500	1.1.6.1.3	Luottolaitoksille						
0510	1.1.6.1.3.1	Vähittäisasiakkaiden edistämislainojen rahoittamista varten				0,05		
0520	1.1.6.1.3.2	Muiden kuin rahoitusalan asiakkaiden edistämislainojen rahoittamista varten				0,10		
0530	1.1.6.1.3.3	Muut				0,40		
0540	1.1.6.1.4	Muille säännellyille rahoituslaitoksille kuin luottolaitoksille				0,40		
0550	1.1.6.1.5	Ryhmässä tai laitosten suojajärjestelmässä, jos siihen sovelletaan etuuskohtelua						
0560	1.1.6.1.6	Laitosten suojajärjestelmässä tai osuustoiminnallisessa verkostossa, jos talletuksen tekevä laitos käsittelee niitä likvideinä varoina				0,75		
0570	1.1.6.1.7	Muille rahoitusalan asiakkaille				1,00		

			Määrä	Annettujen vakuuksien markkina-arvo	Annettujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Standardipaino	Sovellettava paino	Ulosvirtaus
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	010	020	030	040	050	060
0580	1.1.6.2	Likviditeettisopimukset						
0590	1.1.6.2.1	Vähittäisasiakkaille				0,05		
0600	1.1.6.2.2	Sellaisille muille kuin rahoitusalan asiakkaille, jotka eivät ole vähittäisasiakkaita				0,30		
0610	1.1.6.2.3	Henkilökohtaisille sijoitusyhtiöille				0,40		
0620	1.1.6.2.4	Arvopaperistamista varten perustetuille erillisyhtiöille (SSPE)						
0630	1.1.6.2.4.1	Muiden omaisuuserien kuin arvopapereiden hankkimiseksi muilta kuin rahoitusalan asiakkailta				0,10		
0640	1.1.6.2.4.2	Muut				1,00		
0650	1.1.6.2.5	Luottolaitoksille						
0660	1.1.6.2.5.1	Vähittäisasiakkaiden edistämislainojen rahoittamista varten				0,05		
0670	1.1.6.2.5.2	Muiden kuin rahoitusalan asiakkaiden edistämislainojen rahoittamista varten				0,30		
0680	1.1.6.2.5.3	Muut				0,40		
0690	1.1.6.2.6	Ryhmässä tai laitosten suojajärjestelmässä, jos siihen sovelletaan etuuskohtelua						

			Määrä	Annettujen vakuuksien markkina-arvo	Annettujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Standardipaino	Sovellettava paino	Ulosvirtaus
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	010	020	030	040	050	060
0700	1.1.6.2.7	Laitosten suojajärjestelmässä tai osuustoiminnallisessa verkostossa, jos talletuksen tekevä laitos käsittelee niitä likvideinä varoina				0,75		
0710	1.1.6.2.8	Muille rahoitusalan asiakkaille				1,00		
0720	1.1.7	Muut tuotteet ja palvelut						
0731	1.1.7.1	Sitomattomat rahoitusjärjestelyt						
0740	1.1.7.2	Käyttämättömät lainat ja ennakkomaksut tukkukaupan vastapuolille						
0750	1.1.7.3	Kiinnelainat, joista on sovittu mutta joita ei ole vielä nostettu						
0760	1.1.7.4	Luottokortit						
0770	1.1.7.5	Tilinylitykset						
0780	1.1.7.6	Suunnitellut ulosvirtaukset, jotka liittyvät uusien vähittäis- tai tukkulainojen uusimiseen tai jatkamiseen						
0850	1.1.7.7	Maksettavat johdannaiset						
0860	1.1.7.8	Kaupan rahoitukseen liittyvät taseen ulkopuoliset tuotteet						
0870	1.1.7.9	Muut						

			Määrä	Annettujen vakuuksien markkina-arvo	Annettujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Standardipaino	Sovellettava paino	Ulosvirtaus
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	010	020	030	040	050	060
0885	1.1.8	Muut velat ja erääntyvät sitoumukset						
0890	1.1.8.1	Toimintamenoista johtuvat velat				0,00		
0900	1.1.8.2	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jos niitä ei käsitellä vähittäistalletuksina				1,00		
0912	1.1.8.4	Muille kuin rahoitusalan asiakkaille myönnetyn rahoituksen ylijäämä						
0913	1.1.8.4.1	Vähittäisasiakkaille myönnetyn rahoituksen ylijäämä				1,00		
0914	1.1.8.4.2	Muille kuin rahoitusalan yrityksille myönnetyn rahoituksen ylijäämä				1,00		
0915	1.1.8.4.3	Valtioille, kansainvälisille kehityspankeille sekä julkisyhteisöille ja julkisoikeudellisille laitoksille myönnetyn rahoituksen ylijäämä				1,00		
0916	1.1.8.4.4	Muille oikeushenkilöille myönnetyn rahoituksen ylijäämä				1,00		
0917	1.1.8.5	Ilman vakuuksia lainaksi otetut varat				1,00		
0918	1.1.8.6	Muut				1,00		
0920	**1.2**	**Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset**						
0930	1.2.1	Vastapuoli on keskuspankki						

			Määrä	Annettujen vakuuksien markkina-arvo	Annettujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Standardipaino	Sovellettava paino	Ulosvirtaus
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	010	020	030	040	050	060
0940	1.2.1.1	Tason 1 vakuudet, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				0,00		
0945	1.2.1.1.1	Joista annetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset						
0950	1.2.1.2	Tason 1 vakuudet, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				0,00		
0955	1.2.1.2.1	Joista annetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset						
0960	1.2.1.3	Tason 2A vakuudet				0,00		
0965	1.2.1.3.1	Joista annetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset						
0970	1.2.1.4	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1)				0,00		
0975	1.2.1.4.1	Joista annetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset						
0980	1.2.1.5	Tason 2B katetut joukkolainat				0,00		
0985	1.2.1.5.1	Joista annetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset						
0990	1.2.1.6	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)				0,00		
0995	1.2.1.6.1	Joista annetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset						

			Määrä	Annettujen vakuuksien markkina-arvo	Annettujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Standardipaino	Sovellettava paino	Ulosvirtaus
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	010	020	030	040	050	060
1000	1.2.1.7	Muut tason 2B varoihin kuuluvat vakuudet				0,00		
1005	1.2.1.7.1	Joista annetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset						
1010	1.2.1.8	Epälikvideihin varoihin kuuluvat vakuudet				0,00		
1020	1.2.2	Vastapuoli on muu pankki kuin keskuspankki						
1030	1.2.2.1	Tason 1 vakuudet, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				0,00		
1035	1.2.2.1.1	Joista annetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset						
1040	1.2.2.2	Tason 1 vakuudet, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				0,07		
1045	1.2.2.2.1	Joista annetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset						
1050	1.2.2.3	Tason 2A vakuudet				0,15		
1055	1.2.2.3.1	Joista annetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset						
1060	1.2.2.4	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1)				0,25		
1065	1.2.2.4.1	Joista annetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset						

			Määrä	Annettujen vakuuksien markkina-arvo	Annettujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Standardipaino	Sovellettava paino	Ulosvirtaus
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	010	020	030	040	050	060
1070	1.2.2.5	Tason 2B katetut joukkolainat				0,30		
1075	1.2.2.5.1	Joista annetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset						
1080	1.2.2.6	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)				0,35		
1085	1.2.2.6.1	Joista annetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset						
1090	1.2.2.7	Muut tason 2B varoihin kuuluvat vakuudet				0,50		
1095	1.2.2.7.1	Joista annetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset						
1100	1.2.2.8	Epälikvideihin varoihin kuuluvat vakuudet				1,00		
1130	**1.3**	**Vakuudellisista vaihtosopimuksista johtuvat ulosvirtaukset yhteensä**						
LISÄTIETOERÄT								
1170	**2**	**Likviditeetin ulosvirtaukset, jotka nettoutetaan niistä riippuvilla sisäänvirtauksilla**						
	3	**Toiminnalliset talletukset, jotka pidetään voimassa selvitys-, säilytys- tai käteisvarojen hoitopalveluja tai muita vastaavia vakiintuneen liiketoimintasuhteen yhteydessä tarjottavia palveluja varten**						
1180	3,1	Luottolaitosten tekemät						

			Määrä	Annettujen vakuuksien markkina-arvo	Annettujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Standardipaino	Sovellettava paino	Ulosvirtaus
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	010	020	030	040	050	060
1190	3,2	Muiden rahoitusalan asiakkaiden kuin luottolaitosten tekemät						
1200	3,3	Valtioiden, keskuspankkien, kansainvälisten kehityspankkien sekä julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten tekemät						
1210	3,4	Muiden asiakkaiden tekemät						
	4	**Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset ulosvirtaukset**						
1290	4,1	Joista: rahoitusalan asiakkaille						
1300	4,2	Joista: muille kuin rahoitusalan asiakkaille						
1310	4,3	Joista: vakuudelliset						
1320	4,4	Joista: luottojärjestelyt ilman etuuskohtelua						
1330	4,5	Joista: likviditeettisopimukset ilman etuuskohtelua						
1340	4,6	Joista: toiminnalliset talletukset						
1345	4,7	Joista: ylimääräiset toiminnalliset talletukset						
1350	4,8	Joista: ei-toiminnalliset talletukset						

			Määrä	Annettujen vakuuksien markkina-arvo	Annettujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Standardipaino	Sovellettava paino	Ulosvirtaus
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	010	020	030	040	050	060
1360	4,9	Joista: velat vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden muodossa, jos niitä ei käsitellä vähittäistalletuksina						
1370	**5**	**Valuuttojen ulosvirtaukset**						
	6	**Vakuudellinen rahoitus, joka on vapautettu 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta**						
1400	6,1	Joista: vakuutena tason 1 vakuuksia, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja						
1410	6,2	Joista: vakuutena tason 1 vakuuksia, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja						
1420	6,3	Joista: vakuutena tason 2A vakuuksia						
1430	6,4	Joista: vakuutena tason 2B vakuuksia						
1440	6,5	Joista: vakuutena epälikvidejä varoja						

C 74.00 – MAKSUVALMIUSVAATIMUS – SISÄÄNVIRTAUKSET

Valuutta	

			Määrä			Saatujen vakuuksien markkina-arvo
			Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja
Rivi	Tunniste	Erä	0010	0020	0030	0040
0010	**1**	**SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ**				
0020	**1.1**	**Vakuudettomista liiketoimista/talletuksista johtuvat sisäänvirtaukset**				
0030	1.1.1	Maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)				
0040	1.1.1.1	Sellaiset maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja), jotka eivät vastaa pääoman takaisinmaksua				
0050	1.1.1.2	Muut maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)				
0060	1.1.1.2.1	Maksut vähittäisasiakkailta				
0070	1.1.1.2.2	Maksut muilta kuin rahoitusalan yrityksiltä				
0080	1.1.1.2.3	Maksut valtioilta, kansainvälisiltä kehityspankeilta sekä julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta				
0090	1.1.1.2.4	Maksut muilta oikeushenkilöiltä				
0100	1.1.2	Maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta				
0110	1.1.2.1	Toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat maksut rahoitusalan asiakkailta				
0120	1.1.2.1.1	Toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat maksut rahoitusalan asiakkailta, jos luottolaitos pystyy määrittämään vastaavan symmetrisen sisäänvirtausasteen				

			Määrä			Saatujen vakuuksien markkina-arvo
			Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja
Rivi	Tunniste	Erä	0010	0020	0030	0040
0130	1.1.2.1.2	Toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat maksut rahoitusalan asiakkailta, jos luottolaitos ei pysty määrittämään vastaavaa symmetristä sisäänvirtausastetta				
0140	1.1.2.2	Sellaiset maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta, joita ei luokitella toiminnallisiksi talletuksiksi				
0150	1.1.2.2.1	Maksut keskuspankeilta				
0160	1.1.2.2.2	Maksut rahoitusalan asiakkailta				
0170	1.1.3	Sisäänvirtaukset, jotka vastaavat delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 9 kohdassa tarkoitettujen edistämislainasitoumusten mukaisia ulosvirtauksia				
0180	1.1.4	Maksut ulkomaankaupan rahoitukseen liittyvistä liiketoimista				
0190	1.1.5	Maksut 30 päivän kuluessa erääntyvistä arvopapereista				
0201	1.1.6	Varat, joiden sopimuksenmukainen päättymispäivä on määrittelemätön				
0210	1.1.7	Maksut, jotka johtuvat merkittäviin indekseihin sisältyvien oman pääoman ehtoisten rahoitusvälineiden positioista, edellyttäen, ettei niitä lasketa kahteen kertaan likvidien varojen kanssa				
0230	1.1.8	Sisäänvirtaukset erillisillä tileillä olevien saldojen vapauttamisesta asiakkaan kaupankäyntitarkoituksessa pitämien varojen suojaamista koskevien sääntelyvaatimusten mukaisesti				
0240	1.1.9	Johdannaisista johtuvat sisäänvirtaukset				
0250	1.1.10	Sisäänvirtaukset ryhmän jäsenten tai laitosten suojajärjestelmän tarjoamista käyttämättömistä luottojärjestelyistä tai likviditeettisopimuksista, jos toimivaltaiset viranomaiset ovat antaneet luvan soveltaa korkeampaa sisäänvirtausastetta				

			Määrä			Saatujen vakuuksien markkina-arvo
			Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0260	1.1.11	Muut sisäänvirtaukset				
0263	**1.2**	**Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat sisäänvirtaukset**				
0265	1.2.1	Vastapuoli on keskuspankki				
0267	1.2.1.1	Vakuudet, joita pidetään likvidinä omaisuuseränä				
0269	1.2.1.1.1	Tason 1 vakuudet, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				
0271	1.2.1.1.1.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0273	1.2.1.1.2	Tason 1 vakuudet, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				
0275	1.2.1.1.2.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0277	1.2.1.1.3	Tason 2A vakuudet				
0279	1.2.1.1.3.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0281	1.2.1.1.4	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat)				
0283	1.2.1.1.4.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				

			Määrä			Saatujen vakuuksien markkina-arvo
			Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja
Rivi	Tunniste	Erä	0010	0020	0030	0040
0285	1.2.1.1.5	Tason 2B vakuudet, jotka ovat laadukkaita katettuja joukkolainoja				
0287	1.2.1.1.5.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0289	1.2.1.1.6	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille)				
0291	1.2.1.1.6.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0293	1.2.1.1.7	Tason 2B vakuudet, joita ei ole vielä otettu huomioon jaksossa 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 tai 1.2.1.1.6				
0295	1.2.1.1.7.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0297	1.2.1.2	Vakuudet, joita käytetään lyhyen position kattamiseen				
0299	1.2.1.3	Vakuudet, joita ei pidetä likvidinä omaisuuseränä				
0301	1.2.1.3.1	Vakuudet ovat epälikvidiä omaa pääomaa				
0303	1.2.1.3.2	Kaikki muut epälikvidit vakuudet				
0305	1.2.2	Vastapuoli on muu pankki kuin keskuspankki				
0307	1.2.2.1	Vakuudet, joita pidetään likvidinä omaisuuseränä				

			Määrä			Saatujen vakuuksien markkina-arvo
			Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0309	1.2.2.1.1	Tason 1 vakuudet, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				
0311	1.2.2.1.1.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0313	1.2.2.1.2	Tason 1 vakuudet, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				
0315	1.2.2.1.2.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0317	1.2.2.1.3	Tason 2A vakuudet				
0319	1.2.2.1.3.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0321	1.2.2.1.4	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat)				
0323	1.2.2.1.4.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0325	1.2.2.1.5	Tason 2B vakuudet, jotka ovat laadukkaita katettuja joukkolainoja				
0327	1.2.2.1.5.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0329	1.2.2.1.6	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille)				
0331	1.2.2.1.6.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				

			Määrä			Saatujen vakuuksien markkina-arvo
			Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0333	1.2.2.1.7	Tason 2B vakuudet, joita ei ole vielä otettu huomioon jaksossa 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 tai 1.2.2.1.6				
0335	1.2.2.1.7.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0337	1.2.2.2	Vakuudet, joita käytetään lyhyen position kattamiseen				
0339	1.2.2.3	Vakuudet, joita ei pidetä likvidinä omaisuuseränä				
0341	1.2.2.3.1	Limiittiluotot: vakuudet ovat epälikvidejä				
0343	1.2.2.3.2	Vakuudet ovat epälikvidiä omaa pääomaa				
0345	1.2.2.3.3	Kaikki muut epälikvidit vakuudet				
0410	**1.3**	**Vakuudellisista vaihtosopimuksista johtuvat sisäänvirtaukset yhteensä**				
0420	**1.4**	**(Kolmansissa maissa suoritetuista liiketoimista johtuvien painotettujen sisäänvirtausten kokonaismäärän ja painotettujen ulosvirtausten kokonaismäärän välinen erotus, kun kyseisissä maissa on siirtorajoituksia tai kun sisään- tai ulosvirtaukset ovat ei-vaihdettavien valuuttojen määräisiä)**				
0430	**1.5**	**(Sidosyrityksenä olevasta erikoistuneesta luottolaitoksesta johtuvien sisäänvirtausten ylijäämä)**				
LISÄTIETOERÄT						
0450	**2**	**Valuuttojen sisäänvirtaukset**				

			Määrä			Saatujen vakuuksien markkina-arvo
			Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0460	**3**	**Sisäänvirtaukset ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä**				
0470	**3.1**	Maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)				
0480	**3.2**	Maksut rahoitusalan asiakkailta				
0490	**3.3**	Vakuudelliset liiketoimet				
0500	**3.4**	Maksut 30 päivän kuluessa erääntyvistä arvopapereista				
0510	**3.5**	Kaikki muut sisäänvirtaukset ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä				
	4	**Vakuudellinen luotonanto, joka on vapautettu 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta**				
0530	4,1	Joista: vakuutena tason 1 vakuuksia, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				
0540	4,2	Joista: vakuutena tason 1 vakuuksia, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				
0550	4,3	Joista: vakuutena tason 2A vakuuksia				
0560	4,4	Joista: vakuutena tason 2B vakuuksia				
0570	4,5	Joista: vakuutena epälikvidejä varoja				

			Saatujen vakuuksien markkina-arvo		Standardipaino	Sovellettava paino
			Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta		Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja
Rivi	Tunniste	Erä	0050	0060	0070	0080
0010	**1**	**SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ**				
0020	**1.1**	**Vakuudettomista liiketoimista/talletuksista johtuvat sisäänvirtaukset**				
0030	1.1.1	Maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)				
0040	1.1.1.1	Sellaiset maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja), jotka eivät vastaa pääoman takaisinmaksua			1,00	
0050	1.1.1.2	Muut maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)				
0060	1.1.1.2.1	Maksut vähittäisasiakkailta			0,50	
0070	1.1.1.2.2	Maksut muilta kuin rahoitusalan yrityksiltä			0,50	
0080	1.1.1.2.3	Maksut valtioilta, kansainvälisiltä kehityspankeilta sekä julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta			0,50	
0090	1.1.1.2.4	Maksut muilta oikeushenkilöiltä			0,50	
0100	1.1.2	Maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta				
0110	1.1.2.1	Toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat maksut rahoitusalan asiakkailta				
0120	1.1.2.1.1	Toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat maksut rahoitusalan asiakkailta, jos luottolaitos pystyy määrittämään vastaavan symmetrisen sisäänvirtausasteen				

			Saatujen vakuuksien markkina-arvo		Standardipaino	Sovellettava paino
			Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta		Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja
Rivi	Tunniste	Erä	0050	0060	0070	0080
0130	1.1.2.1.2	Toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat maksut rahoitusalan asiakkailta, jos luottolaitos ei pysty määrittämään vastaavaa symmetristä sisäänvirtausastetta			0,05	
0140	1.1.2.2	Sellaiset maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta, joita ei luokitella toiminnallisiksi talletuksiksi				
0150	1.1.2.2.1	Maksut keskuspankeilta			1,00	
0160	1.1.2.2.2	Maksut rahoitusalan asiakkailta			1,00	
0170	1.1.3	Sisäänvirtaukset, jotka vastaavat delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 9 kohdassa tarkoitettujen edistämislainasitoumusten mukaisia ulosvirtauksia			1,00	
0180	1.1.4	Maksut ulkomaankaupan rahoitukseen liittyvistä liiketoimista			1,00	
0190	1.1.5	Maksut 30 päivän kuluessa erääntyvistä arvopapereista			1,00	
0201	1.1.6	Varat, joiden sopimuksenmukainen päättymispäivä on määrittelemätön			0,20	
0210	1.1.7	Maksut, jotka johtuvat merkittäviin indekseihin sisältyvien oman pääoman ehtoisten rahoitusvälineiden positioista, edellyttäen, ettei niitä lasketa kahteen kertaan likvidien varojen kanssa			1,00	
0230	1.1.8	Sisäänvirtaukset erillisillä tileillä olevien saldojen vapauttamisesta asiakkaan kaupankäyntitarkoituksessa pitämien varojen suojaamista koskevien sääntelyvaatimusten mukaisesti			1,00	
0240	1.1.9	Johdannaisista johtuvat sisäänvirtaukset			1,00	
0250	1.1.10	Sisäänvirtaukset ryhmän jäsenten tai laitosten suojajärjestelmän tarjoamista käyttämättömistä luottojärjestelyistä tai likviditeettisopimuksista, jos toimivaltaiset viranomaiset ovat antaneet luvan soveltaa korkeampaa sisäänvirtausastetta				

			Saatujen vakuuksien markkina-arvo		Standardipaino	Sovellettava paino
			Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta		Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja
Rivi	Tunniste	Erä	0050	0060	0070	0080
0260	1.1.11	Muut sisäänvirtaukset			1,00	
0263	**1.2**	**Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat sisäänvirtaukset**				
0265	1.2.1	Vastapuoli on keskuspankki				
0267	1.2.1.1	Vakuudet, joita pidetään likvidinä omaisuuseränä				
0269	1.2.1.1.1	Tason 1 vakuudet, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja			0,00	
0271	1.2.1.1.1.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0273	1.2.1.1.2	Tason 1 vakuudet, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja			0,07	
0275	1.2.1.1.2.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0277	1.2.1.1.3	Tason 2A vakuudet			0,15	
0279	1.2.1.1.3.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0281	1.2.1.1.4	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat)			0,25	
0283	1.2.1.1.4.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				

			Saatujen vakuuksien markkina-arvo		Standardipaino	Sovellettava paino
			Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta		Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja
Rivi	Tunniste	Erä	0050	0060	0070	0080
0285	1.2.1.1.5	Tason 2B vakuudet, jotka ovat laadukkaita katettuja joukkolainoja			0,30	
0287	1.2.1.1.5.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0289	1.2.1.1.6	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille)			0,35	
0291	1.2.1.1.6.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0293	1.2.1.1.7	Tason 2B vakuudet, joita ei ole vielä otettu huomioon jaksossa 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 tai 1.2.1.1.6			0,50	
0295	1.2.1.1.7.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0297	1.2.1.2	Vakuudet, joita käytetään lyhyen position kattamiseen				
0299	1.2.1.3	Vakuudet, joita ei pidetä likvidinä omaisuuseränä				
0301	1.2.1.3.1	Vakuudet ovat epälikvidiä omaa pääomaa			1,00	
0303	1.2.1.3.2	Kaikki muut epälikvidit vakuudet			1,00	
0305	1.2.2	Vastapuoli on muu pankki kuin keskuspankki				
0307	1.2.2.1	Vakuudet, joita pidetään likvidinä omaisuuseränä				

			Saatujen vakuuksien markkina-arvo		Standardipaino	Sovellettava paino
			Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta		Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja
Rivi	Tunniste	Erä	0050	0060	0070	0080
0309	1.2.2.1.1	Tason 1 vakuudet, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja			0,00	
0311	1.2.2.1.1.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0313	1.2.2.1.2	Tason 1 vakuudet, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja			0,07	
0315	1.2.2.1.2.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0317	1.2.2.1.3	Tason 2A vakuudet			0,15	
0319	1.2.2.1.3.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0321	1.2.2.1.4	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat)			0,25	
0323	1.2.2.1.4.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0325	1.2.2.1.5	Tason 2B vakuudet, jotka ovat laadukkaita katettuja joukkolainoja			0,30	
0327	1.2.2.1.5.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0329	1.2.2.1.6	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille)			0,35	
0331	1.2.2.1.6.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				

			Saatujen vakuuksien markkina-arvo		Standardipaino	Sovellettava paino
			Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta		Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0333	1.2.2.1.7	Tason 2B vakuudet, joita ei ole vielä otettu huomioon jaksossa 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 tai 1.2.2.1.6			0,50	
0335	1.2.2.1.7.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0337	1.2.2.2	Vakuudet, joita käytetään lyhyen position kattamiseen				
0339	1.2.2.3	Vakuudet, joita ei pidetä likvidinä omaisuuseränä				
0341	1.2.2.3.1	Limiittiluotot: vakuudet ovat epälikvidejä			0,50	
0343	1.2.2.3.2	Vakuudet ovat epälikvidiä omaa pääomaa			1,00	
0345	1.2.2.3.3	Kaikki muut epälikvidit vakuudet			1,00	
0410	**1.3**	**Vakuudellisista vaihtosopimuksista johtuvat sisäänvirtaukset yhteensä**				
0420	**1.4**	**(Kolmansissa maissa suoritetuista liiketoimista johtuvien painotettujen sisäänvirtausten kokonaismäärän ja painotettujen ulosvirtausten kokonaismäärän välinen erotus, kun kyseisissä maissa on siirtorajoituksia tai kun sisään- tai ulosvirtaukset ovat ei-vaihdettavien valuuttojen määräisiä)**				
0430	**1.5**	**(Sidosyrityksenä olevasta erikoistuneesta luottolaitoksesta johtuvien sisäänvirtausten ylijäämä)**				
LISÄTIETOERÄT						
0450	**2**	**Valuuttojen sisäänvirtaukset**				

			Saatujen vakuuksien markkina-arvo		Standardipaino	Sovellettava paino
			Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta		Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja
Rivi	Tunniste	Erä	0050	0060	0070	0080
0460	**3**	**Sisäänvirtaukset ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä**				
0470	**3.1**	Maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)				
0480	**3.2**	Maksut rahoitusalan asiakkailta				
0490	**3.3**	Vakuudelliset liiketoimet				
0500	**3.4**	Maksut 30 päivän kuluessa erääntyvistä arvopapereista				
0510	**3.5**	Kaikki muut sisäänvirtaukset ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä				
	4	**Vakuudellinen luotonanto, joka on vapautettu 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta**				
0530	4,1	Joista: vakuutena tason 1 vakuuksia, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				
0540	4,2	Joista: vakuutena tason 1 vakuuksia, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				
0550	4,3	Joista: vakuutena tason 2A vakuuksia				
0560	4,4	Joista: vakuutena tason 2B vakuuksia				
0570	4,5	Joista: vakuutena epälikvidejä varoja				

			Sovellettava paino		Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	
			Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja
Rivi	Tunniste	Erä	0090	0100	0110	0120
0010	**1**	**SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ**				
0020	**1.1**	**Vakuudettomista liiketoimista/talletuksista johtuvat sisäänvirtaukset**				
0030	1.1.1	Maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)				
0040	1.1.1.1	Sellaiset maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja), jotka eivät vastaa pääoman takaisinmaksua				
0050	1.1.1.2	Muut maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)				
0060	1.1.1.2.1	Maksut vähittäisasiakkailta				
0070	1.1.1.2.2	Maksut muilta kuin rahoitusalan yrityksiltä				
0080	1.1.1.2.3	Maksut valtioilta, kansainvälisiltä kehityspankeilta sekä julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta				
0090	1.1.1.2.4	Maksut muilta oikeushenkilöiltä				
0100	1.1.2	Maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta				
0110	1.1.2.1	Toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat maksut rahoitusalan asiakkailta				
0120	1.1.2.1.1	Toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat maksut rahoitusalan asiakkailta, jos luottolaitos pystyy määrittämään vastaavan symmetrisen sisäänvirtausasteen				

			Sovellettava paino		Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	
			Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0130	1.1.2.1.2	Toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat maksut rahoitusalan asiakkailta, jos luottolaitos ei pysty määrittämään vastaavaa symmetristä sisäänvirtausastetta				
0140	1.1.2.2	Sellaiset maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta, joita ei luokitella toiminnallisiksi talletuksiksi				
0150	1.1.2.2.1	Maksut keskuspankeilta				
0160	1.1.2.2.2	Maksut rahoitusalan asiakkailta				
0170	1.1.3	Sisäänvirtaukset, jotka vastaavat delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 9 kohdassa tarkoitettujen edistämislainasitoumusten mukaisia ulosvirtauksia				
0180	1.1.4	Maksut ulkomaankaupan rahoitukseen liittyvistä liiketoimista				
0190	1.1.5	Maksut 30 päivän kuluessa erääntyvistä arvopapereista				
0201	1.1.6	Varat, joiden sopimuksenmukainen päättymispäivä on määrittelemätön				
0210	1.1.7	Maksut, jotka johtuvat merkittäviin indekseihin sisältyvien oman pääoman ehtoisten rahoitusvälineiden positioista, edellyttäen, ettei niitä lasketa kahteen kertaan likvidien varojen kanssa				
0230	1.1.8	Sisäänvirtaukset erillisillä tileillä olevien saldojen vapauttamisesta asiakkaan kaupankäyntitarkoituksessa pitämien varojen suojaamista koskevien sääntelyvaatimusten mukaisesti				
0240	1.1.9	Johdannaisista johtuvat sisäänvirtaukset				
0250	1.1.10	Sisäänvirtaukset ryhmän jäsenten tai laitosten suojajärjestelmän tarjoamista käyttämättömistä luottojärjestelyistä tai likviditeettisopimuksista, jos toimivaltaiset viranomaiset ovat antaneet luvan soveltaa korkeampaa sisäänvirtausastetta				

			Sovellettava paino		Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	
			Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0260	1.1.11	Muut sisäänvirtaukset				
0263	**1.2**	**Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat sisäänvirtaukset**				
0265	1.2.1	Vastapuoli on keskuspankki				
0267	1.2.1.1	Vakuudet, joita pidetään likvidinä omaisuuseränä				
0269	1.2.1.1.1	Tason 1 vakuudet, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				
0271	1.2.1.1.1.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0273	1.2.1.1.2	Tason 1 vakuudet, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				
0275	1.2.1.1.2.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0277	1.2.1.1.3	Tason 2A vakuudet				
0279	1.2.1.1.3.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0281	1.2.1.1.4	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat)				
0283	1.2.1.1.4.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				

			Sovellettava paino		Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	
			Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja
Rivi	Tunniste	Erä	0090	0100	0110	0120
0285	1.2.1.1.5	Tason 2B vakuudet, jotka ovat laadukkaita katettuja joukkolainoja				
0287	1.2.1.1.5.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0289	1.2.1.1.6	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille)				
0291	1.2.1.1.6.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0293	1.2.1.1.7	Tason 2B vakuudet, joita ei ole vielä otettu huomioon jaksossa 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 tai 1.2.1.1.6				
0295	1.2.1.1.7.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0297	1.2.1.2	Vakuudet, joita käytetään lyhyen position kattamiseen				
0299	1.2.1.3	Vakuudet, joita ei pidetä likvidinä omaisuuseränä				
0301	1.2.1.3.1	Vakuudet ovat epälikvidiä omaa pääomaa				
0303	1.2.1.3.2	Kaikki muut epälikvidit vakuudet				
0305	1.2.2	Vastapuoli on muu pankki kuin keskuspankki				
0307	1.2.2.1	Vakuudet, joita pidetään likvidinä omaisuuseränä				

			Sovellettava paino		Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	
			Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0309	1.2.2.1.1	Tason 1 vakuudet, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				
0311	1.2.2.1.1.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0313	1.2.2.1.2	Tason 1 vakuudet, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				
0315	1.2.2.1.2.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0317	1.2.2.1.3	Tason 2A vakuudet				
0319	1.2.2.1.3.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0321	1.2.2.1.4	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat)				
0323	1.2.2.1.4.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0325	1.2.2.1.5	Tason 2B vakuudet, jotka ovat laadukkaita katettuja joukkolainoja				
0327	1.2.2.1.5.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0329	1.2.2.1.6	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille)				
0331	1.2.2.1.6.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				

			Sovellettava paino		Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	
			Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0333	1.2.2.1.7	Tason 2B vakuudet, joita ei ole vielä otettu huomioon jaksossa 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 tai 1.2.2.1.6				
0335	1.2.2.1.7.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0337	1.2.2.2	Vakuudet, joita käytetään lyhyen position kattamiseen				
0339	1.2.2.3	Vakuudet, joita ei pidetä likvidinä omaisuuseränä				
0341	1.2.2.3.1	Limiittiluotot: vakuudet ovat epälikvidejä				
0343	1.2.2.3.2	Vakuudet ovat epälikvidiä omaa pääomaa				
0345	1.2.2.3.3	Kaikki muut epälikvidit vakuudet				
0410	**1.3**	**Vakuudellisista vaihtosopimuksista johtuvat sisäänvirtaukset yhteensä**				
0420	**1.4**	**(Kolmansissa maissa suoritetuista liiketoimista johtuvien painotettujen sisäänvirtausten kokonaismäärän ja painotettujen ulosvirtausten kokonaismäärän välinen erotus, kun kyseisissä maissa on siirtorajoituksia tai kun sisään- tai ulosvirtaukset ovat ei-vaihdettavien valuuttojen määräisiä)**				
0430	**1.5**	**(Sidosyrityksenä olevasta erikoistuneesta luottolaitoksesta johtuvien sisäänvirtausten ylijäämä)**				
LISÄTIETOERÄT						
0450	**2**	**Valuuttojen sisäänvirtaukset**				

			Sovellettava paino		Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	
			Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0460	**3**	**Sisäänvirtaukset ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä**				
0470	**3.1**	Maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)				
0480	**3.2**	Maksut rahoitusalan asiakkailta				
0490	**3.3**	Vakuudelliset liiketoimet				
0500	**3.4**	Maksut 30 päivän kuluessa erääntyvistä arvopapereista				
0510	**3.5**	Kaikki muut sisäänvirtaukset ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä				
	4	**Vakuudellinen luotonanto, joka on vapautettu 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta**				
0530	4,1	Joista: vakuutena tason 1 vakuuksia, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				
0540	4,2	Joista: vakuutena tason 1 vakuuksia, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				
0550	4,3	Joista: vakuutena tason 2A vakuuksia				
0560	4,4	Joista: vakuutena tason 2B vakuuksia				
0570	4,5	Joista: vakuutena epälikvidejä varoja				

			Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Sisäänvirtaus		
			Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0010	**1**	**SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ**				
0020	**1.1**	**Vakuudettomista liiketoimista/talletuksista johtuvat sisäänvirtaukset**				
0030	1.1.1	Maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)				
0040	1.1.1.1	Sellaiset maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja), jotka eivät vastaa pääoman takaisinmaksua				
0050	1.1.1.2	Muut maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)				
0060	1.1.1.2.1	Maksut vähittäisasiakkailta				
0070	1.1.1.2.2	Maksut muilta kuin rahoitusalan yrityksiltä				
0080	1.1.1.2.3	Maksut valtioilta, kansainvälisiltä kehityspankeilta sekä julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta				
0090	1.1.1.2.4	Maksut muilta oikeushenkilöiltä				
0100	1.1.2	Maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta				
0110	1.1.2.1	Toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat maksut rahoitusalan asiakkailta				
0120	1.1.2.1.1	Toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat maksut rahoitusalan asiakkailta, jos luottolaitos pystyy määrittämään vastaavan symmetrisen sisäänvirtausasteen				

			Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Sisäänvirtaus		
			Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0130	1.1.2.1.2	Toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat maksut rahoitusalan asiakkailta, jos luottolaitos ei pysty määrittämään vastaavaa symmetristä sisäänvirtausastetta				
0140	1.1.2.2	Sellaiset maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta, joita ei luokitella toiminnallisiksi talletuksiksi				
0150	1.1.2.2.1	Maksut keskuspankeilta				
0160	1.1.2.2.2	Maksut rahoitusalan asiakkailta				
0170	1.1.3	Sisäänvirtaukset, jotka vastaavat delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 9 kohdassa tarkoitettujen edistämislainasitoumusten mukaisia ulosvirtauksia				
0180	1.1.4	Maksut ulkomaankaupan rahoitukseen liittyvistä liiketoimista				
0190	1.1.5	Maksut 30 päivän kuluessa erääntyvistä arvopapereista				
0201	1.1.6	Varat, joiden sopimuksenmukainen päättymispäivä on määrittelemätön				
0210	1.1.7	Maksut, jotka johtuvat merkittäviin indekseihin sisältyvien oman pääoman ehtoisten rahoitusvälineiden positioista, edellyttäen, ettei niitä lasketa kahteen kertaan likvidien varojen kanssa				
0230	1.1.8	Sisäänvirtaukset erillisillä tileillä olevien saldojen vapauttamisesta asiakkaan kaupankäyntitarkoituksessa pitämien varojen suojaamista koskevien sääntelyvaatimusten mukaisesti				
0240	1.1.9	Johdannaisista johtuvat sisäänvirtaukset				
0250	1.1.10	Sisäänvirtaukset ryhmän jäsenten tai laitosten suojajärjestelmän tarjoamista käyttämättömistä luottojärjestelyistä tai likviditeettisopimuksista, jos toimivaltaiset viranomaiset ovat antaneet luvan soveltaa korkeampaa sisäänvirtausastetta				

			Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Sisäänvirtaus		
			Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0260	1.1.11	Muut sisäänvirtaukset				
0263	**1.2**	**Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat sisäänvirtaukset**				
0265	1.2.1	Vastapuoli on keskuspankki				
0267	1.2.1.1	Vakuudet, joita pidetään likvidinä omaisuuseränä				
0269	1.2.1.1.1	Tason 1 vakuudet, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				
0271	1.2.1.1.1.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0273	1.2.1.1.2	Tason 1 vakuudet, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				
0275	1.2.1.1.2.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0277	1.2.1.1.3	Tason 2A vakuudet				
0279	1.2.1.1.3.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0281	1.2.1.1.4	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat)				
0283	1.2.1.1.4.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				

			Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Sisäänvirtaus		
			Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0285	1.2.1.1.5	Tason 2B vakuudet, jotka ovat laadukkaita katettuja joukkolainoja				
0287	1.2.1.1.5.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0289	1.2.1.1.6	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille)				
0291	1.2.1.1.6.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0293	1.2.1.1.7	Tason 2B vakuudet, joita ei ole vielä otettu huomioon jaksossa 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 tai 1.2.1.1.6				
0295	1.2.1.1.7.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0297	1.2.1.2	Vakuudet, joita käytetään lyhyen position kattamiseen				
0299	1.2.1.3	Vakuudet, joita ei pidetä likvidinä omaisuuseränä				
0301	1.2.1.3.1	Vakuudet ovat epälikvidiä omaa pääomaa				
0303	1.2.1.3.2	Kaikki muut epälikvidit vakuudet				
0305	1.2.2	Vastapuoli on muu pankki kuin keskuspankki				
0307	1.2.2.1	Vakuudet, joita pidetään likvidinä omaisuuseränä				

			Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Sisäänvirtaus		
			Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0309	1.2.2.1.1	Tason 1 vakuudet, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				
0311	1.2.2.1.1.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0313	1.2.2.1.2	Tason 1 vakuudet, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				
0315	1.2.2.1.2.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0317	1.2.2.1.3	Tason 2A vakuudet				
0319	1.2.2.1.3.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0321	1.2.2.1.4	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat)				
0323	1.2.2.1.4.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0325	1.2.2.1.5	Tason 2B vakuudet, jotka ovat laadukkaita katettuja joukkolainoja				
0327	1.2.2.1.5.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0329	1.2.2.1.6	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille)				
0331	1.2.2.1.6.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				

			Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Sisäänvirtaus		
			Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0333	1.2.2.1.7	Tason 2B vakuudet, joita ei ole vielä otettu huomioon jaksossa 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 tai 1.2.2.1.6				
0335	1.2.2.1.7.1	Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset				
0337	1.2.2.2	Vakuudet, joita käytetään lyhyen position kattamiseen				
0339	1.2.2.3	Vakuudet, joita ei pidetä likvidinä omaisuuseränä				
0341	1.2.2.3.1	Limiittiluotot: vakuudet ovat epälikvidejä				
0343	1.2.2.3.2	Vakuudet ovat epälikvidiä omaa pääomaa				
0345	1.2.2.3.3	Kaikki muut epälikvidit vakuudet				
0410	**1.3**	**Vakuudellisista vaihtosopimuksista johtuvat sisäänvirtaukset yhteensä**				
0420	**1.4**	**(Kolmansissa maissa suoritetuista liiketoimista johtuvien painotettujen sisäänvirtausten kokonaismäärän ja painotettujen ulosvirtausten kokonaismäärän välinen erotus, kun kyseisissä maissa on siirtorajoituksia tai kun sisään- tai ulosvirtaukset ovat ei-vaihdettavien valuuttojen määräisiä)**				
0430	**1.5**	**(Sidosyrityksenä olevasta erikoistuneesta luottolaitoksesta johtuvien sisäänvirtausten ylijäämä)**				
LISÄTIETOERÄT						
0450	**2**	**Valuuttojen sisäänvirtaukset**				

			Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Sisäänvirtaus		
			Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0460	**3**	**Sisäänvirtaukset ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä**				
0470	**3.1**	Maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)				
0480	**3.2**	Maksut rahoitusalan asiakkailta				
0490	**3.3**	Vakuudelliset liiketoimet				
0500	**3.4**	Maksut 30 päivän kuluessa erääntyvistä arvopapereista				
0510	**3.5**	Kaikki muut sisäänvirtaukset ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä				
	4	**Vakuudellinen luotonanto, joka on vapautettu 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta**				
0530	4,1	Joista: vakuutena tason 1 vakuuksia, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				
0540	4,2	Joista: vakuutena tason 1 vakuuksia, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				
0550	4,3	Joista: vakuutena tason 2A vakuuksia				
0560	4,4	Joista: vakuutena tason 2B vakuuksia				
0570	4,5	Joista: vakuutena epälikvidejä varoja				

C 75.01 – MAKSUVALMIUSVAATIMUS – VAKUUDELLISET VAIHTOSOPIMUKSET

Valuutta	

			Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Standardi-paino
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0010	1	**VAKUUDELLISET VAIHTOSOPIMUKSET YHTEENSÄ (vastapuolena on keskuspankki)**					
0020	1,1	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 1 varoja (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja) ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
0030	1.1.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					0,00
0040	1.1.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0050	1.1.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					0,07
0060	1.1.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0070	1.1.3	Tason 2A varat					0,15
0080	1.1.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0090	1.1.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					0,25
0100	1.1.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0110	1.1.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					0,30
0120	1.1.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					

			Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Standardi-paino
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0130	1.1.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					0,35
0140	1.1.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0150	1.1.7	Muut tason 2B varat					0,50
0160	1.1.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0170	1.1.8	Epälikvidit varat					1,00
0180	1.1.8.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0190	1,2	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
0200	1.2.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					0,00
0210	1.2.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0220	1.2.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					0,00
0230	1.2.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0240	1.2.3	Tason 2A varat					0,08

			Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeet-tiarvo	Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeet-tiarvo	Standardi-paino
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0250	1.2.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0260	1.2.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					0,18
0270	1.2.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0280	1.2.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					0,23
0290	1.2.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0300	1.2.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					0,28
0310	1.2.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0320	1.2.7	Muut tason 2B varat					0,43
0330	1.2.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0340	1.2.8	Epälikvidit varat					0,93
0350	1.2.8.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0360	1,3	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2A varoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
0370	1.3.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					0,00

			Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeettiarvo	Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeettiarvo	Standardipaino
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0380	1.3.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0390	1.3.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					0,00
0400	1.3.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0410	1.3.3	Tason 2A varat					0,00
0420	1.3.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0430	1.3.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					0,10
0440	1.3.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0450	1.3.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					0,15
0460	1.3.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0470	1.3.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					0,20
0480	1.3.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					

			Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeet-tiarvo	Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeet-tiarvo	Standardi-paino
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0490	1.3.7	Muut tason 2B varat					0,35
0500	1.3.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0510	1.3.8	Epälikvidit varat					0,85
0520	1.3.8.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0530	1,4	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
0540	1.4.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					0,00
0550	1.4.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0560	1.4.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					0,00
0570	1.4.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0580	1.4.3	Tason 2A varat					0,00
0590	1.4.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0600	1.4.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					0,00

			Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Standardi-paino
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0610	1.4.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0620	1.4.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					0,05
0630	1.4.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0640	1.4.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					0,10
0650	1.4.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0660	1.4.7	Muut tason 2B varat					0,25
0670	1.4.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0680	1.4.8	Epälikvidit varat					0,75
0690	1.4.8.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0700	1,5	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
0710	1.5.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					0,00
0720	1.5.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					

			Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Standardi-paino
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0730	1.5.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					0,00
0740	1.5.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0750	1.5.3	Tason 2A varat					0,00
0760	1.5.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0770	1.5.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					0,00
0780	1.5.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0790	1.5.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					0,00
0800	1.5.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0810	1.5.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					0,05
0820	1.5.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0830	1.5.7	Muut tason 2B varat					0,20
0840	1.5.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					

			Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Standardi-paino
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0850	1.5.8	Epälikvidit varat					0,70
0860	1.5.8.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0870	1,6	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
0880	1.6.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					0,00
0890	1.6.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0900	1.6.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					0,00
0910	1.6.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0920	1.6.3	Tason 2A varat					0,00
0930	1.6.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0940	1.6.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					0,00
0950	1.6.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0960	1.6.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					0,00

			Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Standardi-paino
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0970	1.6.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0980	1.6.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					0,00
0990	1.6.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1000	1.6.7	Muut tason 2B varat					0,15
1010	1.6.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1020	1.6.8	Epälikvidit varat					0,65
1030	1.6.8.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1040	1,7	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi muita tason 2B varoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
1050	1.7.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					0,00
1060	1.7.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1070	1.7.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					0,00
1080	1.7.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					

			Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Standardi-paino
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1090	1.7.3	Tason 2A varat					0,00
1100	1.7.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1110	1.7.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					0,00
1120	1.7.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1130	1.7.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					0,00
1140	1.7.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1150	1.7.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					0,00
1160	1.7.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1170	1.7.7	Muut tason 2B varat					0,00
1180	1.7.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1190	1.7.8	Epälikvidit varat					0,50
1200	1.7.8.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					

			Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Standardi-paino
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1210	1,8	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi epälikvidejä varoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
1220	1.8.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					0,00
1230	1.8.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1240	1.8.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					0,00
1250	1.8.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1260	1.8.3	Tason 2A varat					0,00
1270	1.8.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1280	1.8.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					0,00
1290	1.8.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1300	1.8.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					0,00
1310	1.8.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1320	1.8.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					0,00

			Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Standardi-paino
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1330	1.8.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1340	1.8.7	Muut tason 2B varat					0,00
1350	1.8.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1360	1.8.8	Epälikvidit varat					
1370	2	**VAKUUDELLISET VAIHTOSOPIMUKSET YHTEENSÄ (vastapuoli on muu pankki kuin keskus-pankki)**					
1380	2,1	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 1 varoja (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja) ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
1390	2.1.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					0,00
1400	2.1.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1410	2.1.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					0,07
1420	2.1.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1430	2.1.3	Tason 2A varat					0,15
1440	2.1.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					

			Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeet-tiarvo	Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeet-tiarvo	Standardi-paino
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1450	2.1.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					0,25
1460	2.1.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1470	2.1.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					0,30
1480	2.1.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1490	2.1.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					0,35
1500	2.1.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1510	2.1.7	Muut tason 2B varat					0,50
1520	2.1.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1530	2.1.8	Epälikvidit varat					1,00
1540	2.1.8.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1550	2,2	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
1560	2.2.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					0,07

			Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Standardi-paino
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1570	2.2.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1580	2.2.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					0,00
1590	2.2.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1600	2.2.3	Tason 2A varat					0,08
1610	2.2.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1620	2.2.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					0,18
1630	2.2.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1640	2.2.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					0,23
1650	2.2.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1660	2.2.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					0,28
1670	2.2.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1680	2.2.7	Muut tason 2B varat					0,43

			Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeet-tiarvo	Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeet-tiarvo	Standardi-paino
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1690	2.2.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1700	2.2.8	Epälikvidit varat					0,93
1710	2.2.8.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1720	2,3	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2A varoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
1730	2.3.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					0,15
1740	2.3.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1750	2.3.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					0,08
1760	2.3.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1770	2.3.3	Tason 2A varat					0,00
1780	2.3.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1790	2.3.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					0,10
1800	2.3.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					

			Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Standardi-paino
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1810	2.3.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					0,15
1820	2.3.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1830	2.3.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					0,20
1840	2.3.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1850	2.3.7	Muut tason 2B varat					0,35
1860	2.3.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1870	2.3.8	Epälikvidit varat					0,85
1880	2.3.8.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1890	2,4	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
1900	2.4.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					0,25
1910	2.4.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1920	2.4.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					0,18

			Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Standardi-paino
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1930	2.4.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1940	2.4.3	Tason 2A varat					0,10
1950	2.4.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1960	2.4.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					0,00
1970	2.4.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1980	2.4.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					0,05
1990	2.4.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2000	2.4.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					0,10
2010	2.4.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2020	2.4.7	Muut tason 2B varat					0,25
2030	2.4.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2040	2.4.8	Epälikvidit varat					0,75

			Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Standardi-paino
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2050	2.4.8.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2060	2,5	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
2070	2.5.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					0,30
2080	2.5.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2090	2.5.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					0,23
2100	2.5.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2110	2.5.3	Tason 2A varat					0,15
2120	2.5.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2130	2.5.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					0,05
2140	2.5.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2150	2.5.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					0,00
2160	2.5.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					

			Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Standardi-paino
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2170	2.5.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					0,05
2180	2.5.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2190	2.5.7	Muut tason 2B varat					0,20
2200	2.5.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2210	2.5.8	Epälikvidit varat					0,70
2220	2.5.8.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2230	2,6	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
2240	2.6.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					0,35
2250	2.6.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2260	2.6.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					0,28
2270	2.6.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2280	2.6.3	Tason 2A varat					0,20

			Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Standardi-paino
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2290	2.6.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2300	2.6.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					0,10
2310	2.6.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2320	2.6.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					0,05
2330	2.6.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2340	2.6.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					0,00
2350	2.6.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2360	2.6.7	Muut tason 2B varat					0,15
2370	2.6.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2380	2.6.8	Epälikvidit varat					0,65
2390	2.6.8.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2400	2,7	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi muita tason 2B varoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					

			Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Standardi-paino
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2410	2.7.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					0,50
2420	2.7.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2430	2.7.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					0,43
2440	2.7.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2450	2.7.3	Tason 2A varat					0,35
2460	2.7.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2470	2.7.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					0,25
2480	2.7.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2490	2.7.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					0,20
2500	2.7.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2510	2.7.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					0,15
2520	2.7.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					

			Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Standardi-paino
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2530	2.7.7	Muut tason 2B varat					0,00
2540	2.7.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2550	2.7.8	Epälikvidit varat					0,50
2560	2.7.8.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2570	2,8	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi epälikvidejä varoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
2580	2.8.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					1,00
2590	2.8.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2600	2.8.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					0,93
2610	2.8.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2620	2.8.3	Tason 2A varat					0,85
2630	2.8.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2640	2.8.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					0,75

			Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeetti-arvo	Standardi-paino
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2650	2.8.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2660	2.8.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					0,70
2670	2.8.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2680	2.8.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					0,65
2690	2.8.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2700	2.8.7	Muut tason 2B varat					0,50
2710	2.8.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2720	2.8.8	Epälikvidit varat					
LISÄTIETOERÄT							
2730	**3**	**Sellaiset vakuudelliset vaihtosopimukset yhteensä (kaikki vastapuolet), joissa lainaksi otettuja vakuuksia on käytetty lyhyiden positioiden kattamiseen**					
2740	**4**	**Vakuudelliset vaihtosopimukset ryhmänsisäisten vastapuolten kanssa yhteensä**					
	5	**Vakuudelliset vaihtosopimukset, jotka on vapautettu 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta**					

			Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeet-tiarvo	Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeet-tiarvo	Standardi-paino
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2750	5,1	Joista: lainaksi otetut vakuudet ovat muita tason 1 vakuuksia kuin erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja					
2760	5,2	Joista: lainaksi otetut vakuudet ovat tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja					
2770	5,3	Joista: lainaksi otetut vakuudet ovat tason 2A vakuuksia					
2780	5,4	Joista: lainaksi otetut vakuudet ovat tason 2B vakuuksia					
2790	5,5	Joista: lainaksi annetut vakuudet ovat muita tason 1 vakuuksia kuin erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja					
2800	5,6	Joista: lainaksi annetut vakuudet ovat tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja					
2810	5,7	Joista: lainaksi annetut vakuudet ovat tason 2A vakuuksia					
2820	5,8	Joista: lainaksi annetut vakuudet ovat tason 2B vakuuksia					

			Sovellettava paino	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0010	1	**VAKUUDELLISET VAIHTOSOPIMUKSET YHTEENSÄ (vastapuolena on keskuspankki)**					
0020	1,1	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 1 varoja (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja) ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
0030	1.1.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					
0040	1.1.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0050	1.1.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					
0060	1.1.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0070	1.1.3	Tason 2A varat					
0080	1.1.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0090	1.1.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					
0100	1.1.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0110	1.1.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					
0120	1.1.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					

			Sovellettava paino	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0130	1.1.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					
0140	1.1.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0150	1.1.7	Muut tason 2B varat					
0160	1.1.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0170	1.1.8	Epälikvidit varat					
0180	1.1.8.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0190	1,2	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
0200	1.2.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					
0210	1.2.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0220	1.2.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					
0230	1.2.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0240	1.2.3	Tason 2A varat					

			Sovellettava paino	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0250	1.2.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0260	1.2.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					
0270	1.2.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0280	1.2.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					
0290	1.2.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0300	1.2.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					
0310	1.2.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0320	1.2.7	Muut tason 2B varat					
0330	1.2.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0340	1.2.8	Epälikvidit varat					
0350	1.2.8.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0360	1,3	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2A varoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
0370	1.3.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					

			Sovellettava paino	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0380	1.3.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0390	1.3.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					
0400	1.3.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0410	1.3.3	Tason 2A varat					
0420	1.3.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0430	1.3.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					
0440	1.3.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0450	1.3.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					
0460	1.3.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0470	1.3.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					
0480	1.3.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					

			Sovellettava paino	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0490	1.3.7	Muut tason 2B varat					
0500	1.3.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0510	1.3.8	Epälikvidit varat					
0520	1.3.8.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0530	1,4	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
0540	1.4.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					
0550	1.4.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0560	1.4.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					
0570	1.4.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0580	1.4.3	Tason 2A varat					
0590	1.4.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0600	1.4.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					

			Sovellettava paino	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0610	1.4.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0620	1.4.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					
0630	1.4.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0640	1.4.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					
0650	1.4.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0660	1.4.7	Muut tason 2B varat					
0670	1.4.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0680	1.4.8	Epälikvidit varat					
0690	1.4.8.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0700	1,5	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
0710	1.5.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					
0720	1.5.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					

			Sovellettava paino	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0730	1.5.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					
0740	1.5.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0750	1.5.3	Tason 2A varat					
0760	1.5.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0770	1.5.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					
0780	1.5.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0790	1.5.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					
0800	1.5.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0810	1.5.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					
0820	1.5.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0830	1.5.7	Muut tason 2B varat					
0840	1.5.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					

			Sovellettava paino	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0850	1.5.8	Epälikvidit varat					
0860	1.5.8.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0870	1,6	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
0880	1.6.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					
0890	1.6.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0900	1.6.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					
0910	1.6.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0920	1.6.3	Tason 2A varat					
0930	1.6.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0940	1.6.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					
0950	1.6.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0960	1.6.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					

			Sovellettava paino	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0970	1.6.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
0980	1.6.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					
0990	1.6.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1000	1.6.7	Muut tason 2B varat					
1010	1.6.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1020	1.6.8	Epälikvidit varat					
1030	1.6.8.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1040	1,7	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi muita tason 2B varoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
1050	1.7.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					
1060	1.7.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1070	1.7.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					
1080	1.7.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					

			Sovellettava paino	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1090	1.7.3	Tason 2A varat					
1100	1.7.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1110	1.7.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					
1120	1.7.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1130	1.7.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					
1140	1.7.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1150	1.7.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					
1160	1.7.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1170	1.7.7	Muut tason 2B varat					
1180	1.7.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1190	1.7.8	Epälikvidit varat					
1200	1.7.8.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					

			Sovellettava paino	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1210	1,8	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi epälikvidejä varoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
1220	1.8.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					
1230	1.8.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1240	1.8.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					
1250	1.8.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1260	1.8.3	Tason 2A varat					
1270	1.8.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1280	1.8.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					
1290	1.8.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1300	1.8.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					
1310	1.8.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1320	1.8.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					

			Sovellettava paino	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1330	1.8.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1340	1.8.7	Muut tason 2B varat					
1350	1.8.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1360	1.8.8	Epälikvidit varat					
1370	2	**VAKUUDELLISET VAIHTOSOPIMUKSET YHTEENSÄ (vastapuoli on muu pankki kuin keskuspankki)**					
1380	2,1	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 1 varoja (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja) ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
1390	2.1.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					
1400	2.1.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1410	2.1.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					
1420	2.1.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1430	2.1.3	Tason 2A varat					
1440	2.1.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					

			Sovellettava paino	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1450	2.1.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					
1460	2.1.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1470	2.1.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					
1480	2.1.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1490	2.1.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					
1500	2.1.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1510	2.1.7	Muut tason 2B varat					
1520	2.1.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1530	2.1.8	Epälikvidit varat					
1540	2.1.8.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1550	2,2	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
1560	2.2.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					

			Sovellettava paino	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1570	2.2.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1580	2.2.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					
1590	2.2.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1600	2.2.3	Tason 2A varat					
1610	2.2.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1620	2.2.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					
1630	2.2.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1640	2.2.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					
1650	2.2.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1660	2.2.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					
1670	2.2.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1680	2.2.7	Muut tason 2B varat					

			Sovellettava paino	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1690	2.2.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1700	2.2.8	Epälikvidit varat					
1710	2.2.8.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1720	2,3	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2A varoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
1730	2.3.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					
1740	2.3.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1750	2.3.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					
1760	2.3.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1770	2.3.3	Tason 2A varat					
1780	2.3.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1790	2.3.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					
1800	2.3.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					

			Sovellettava paino	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1810	2.3.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					
1820	2.3.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1830	2.3.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					
1840	2.3.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1850	2.3.7	Muut tason 2B varat					
1860	2.3.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1870	2.3.8	Epälikvidit varat					
1880	2.3.8.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1890	2,4	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
1900	2.4.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					
1910	2.4.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1920	2.4.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					

			Sovellettava paino	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1930	2.4.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1940	2.4.3	Tason 2A varat					
1950	2.4.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1960	2.4.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					
1970	2.4.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
1980	2.4.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					
1990	2.4.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2000	2.4.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					
2010	2.4.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2020	2.4.7	Muut tason 2B varat					
2030	2.4.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2040	2.4.8	Epälikvidit varat					

			Sovellettava paino	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2050	2.4.8.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2060	2,5	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
2070	2.5.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					
2080	2.5.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2090	2.5.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					
2100	2.5.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2110	2.5.3	Tason 2A varat					
2120	2.5.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2130	2.5.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					
2140	2.5.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2150	2.5.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					
2160	2.5.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					

			Sovellettava paino	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2170	2.5.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					
2180	2.5.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2190	2.5.7	Muut tason 2B varat					
2200	2.5.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2210	2.5.8	Epälikvidit varat					
2220	2.5.8.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2230	2,6	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
2240	2.6.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					
2250	2.6.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2260	2.6.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					
2270	2.6.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2280	2.6.3	Tason 2A varat					

			Sovellettava paino	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2290	2.6.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2300	2.6.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					
2310	2.6.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2320	2.6.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					
2330	2.6.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2340	2.6.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					
2350	2.6.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2360	2.6.7	Muut tason 2B varat					
2370	2.6.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2380	2.6.8	Epälikvidit varat					
2390	2.6.8.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2400	2,7	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi muita tason 2B varoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					

			Sovellettava paino	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2410	2.7.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					
2420	2.7.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2430	2.7.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					
2440	2.7.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2450	2.7.3	Tason 2A varat					
2460	2.7.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2470	2.7.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					
2480	2.7.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2490	2.7.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					
2500	2.7.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2510	2.7.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					
2520	2.7.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					

			Sovellettava paino	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2530	2.7.7	Muut tason 2B varat					
2540	2.7.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2550	2.7.8	Epälikvidit varat					
2560	2.7.8.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2570	2,8	**Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi epälikvidejä varoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:**					
2580	2.8.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)					
2590	2.8.1.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2600	2.8.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat					
2610	2.8.2.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2620	2.8.3	Tason 2A varat					
2630	2.8.3.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2640	2.8.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)					

			Sovellettava paino	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2650	2.8.4.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2660	2.8.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat					
2670	2.8.5.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2680	2.8.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)					
2690	2.8.6.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2700	2.8.7	Muut tason 2B varat					
2710	2.8.7.1	Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset					
2720	2.8.8	Epälikvidit varat					
LISÄTIETOERÄT							
2730	**3**	**Sellaiset vakuudelliset vaihtosopimukset yhteensä (kaikki vastapuolet), joissa lainaksi otettuja vakuuksia on käytetty lyhyiden positioiden kattamiseen**					
2740	**4**	**Vakuudelliset vaihtosopimukset ryhmänsisäisten vastapuolten kanssa yhteensä**					
	5	**Vakuudelliset vaihtosopimukset, jotka on vapautettu 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta**					

			Sovellettava paino	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2750	5,1	Joista: lainaksi otetut vakuudet ovat muita tason 1 vakuuksia kuin erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja					
2760	5,2	Joista: lainaksi otetut vakuudet ovat tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja					
2770	5,3	Joista: lainaksi otetut vakuudet ovat tason 2A vakuuksia					
2780	5,4	Joista: lainaksi otetut vakuudet ovat tason 2B vakuuksia					
2790	5,5	Joista: lainaksi annetut vakuudet ovat muita tason 1 vakuuksia kuin erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja					
2800	5,6	Joista: lainaksi annetut vakuudet ovat tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja					
2810	5,7	Joista: lainaksi annetut vakuudet ovat tason 2A vakuuksia					
2820	5,8	Joista: lainaksi annetut vakuudet ovat tason 2B vakuuksia					

C 76.00 – MAKSUVALMIUSVAATIMUS – LASKELMAT

Valuutta	

			Arvo/prosentti-osuus
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**010**
LASKELMAT			
Osoittaja, nimittäjä, suhdeluku			
0010	1	Maksuvalmiuspuskuri	
0020	2	Likviditeetin nettoulosvirtaus	
0030	3	Maksuvalmiusvaatimus (%)	
Osoittajaa koskevat laskelmat			
0040	4	Tason 1 maksuvalmiuspuskuri, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (arvo 9 artiklan mukaan): oikaisematon	
0050	5	Tason 1 vakuuksien ulosvirtaukset 30 päivän aikana, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja	
0060	6	Tason 1 vakuuksien sisäänvirtaukset 30 päivän aikana, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja	
0070	7	Vakuudelliset käteisen ulosvirtaukset 30 päivän aikana	
0080	8	Vakuudelliset käteisen sisäänvirtaukset 30 päivän aikana	
0091	9	Tason 1 oikaistu määrä, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja	
0100	10	Tason 1 erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen arvo 9 artiklan mukaan: oikaisematon	

			Arvo/prosenttiosuus
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**010**
0110	11	Tason 1 vakuuksiin kuuluvien erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen ulosvirtaukset 30 päivän aikana	
0120	12	Tason 1 vakuuksiin kuuluvien erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen sisäänvirtaukset 30 päivän aikana	
0131	13	Tason 1 erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen oikaistu määrä	
0160	14	Taso 2A 9 artiklan mukaan: oikaisematon	
0170	15	Tason 2A vakuuksien ulosvirtaukset 30 päivän aikana	
0180	16	Tason 2A vakuuksien sisäänvirtaukset 30 päivän aikana	
0191	17	Tason 2A oikaistu määrä	
0220	18	Taso 2B 9 artiklan mukaan: oikaisematon	
0230	19	Tason 2B vakuuksien ulosvirtaukset 30 päivän aikana	
0240	20	Tason 2B vakuuksien sisäänvirtaukset 30 päivän aikana	
0251	21	Tason 2B oikaistu määrä	
0280	22	Ylimääräisten likvidien varojen määrä	

			Arvo/prosenttiosuus
Rivi	**Tunniste**	**Erä**	**010**
0290	23	Maksuvalmiuspuskuri	
Nimittäjää koskevat laskelmat			
0300	24	Ulosvirtaukset yhteensä	
0310	25	Kokonaan vapautetut sisäänvirtaukset	
0320	26	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 %:n ylärajaa	
0330	27	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 %:n ylärajaa	
0340	28	Kokonaan vapautettuja sisäänvirtauksia vastaava vähennys	
0350	29	Sellaisia sisäänvirtauksia vastaava vähennys, joihin sovelletaan 90 %:n ylärajaa	
0360	30	Sellaisia sisäänvirtauksia vastaava vähennys, joihin sovelletaan 75 %:n ylärajaa	
0370	31	Likviditeetin nettoulosvirtaus	
Pilari 2			
0380	32	Vakavaraisuusdirektiivin 105 artiklassa säädetty toisen pilarin vaatimus	

C 77.00 – MAKSUVALMIUSVAATIMUS – SOVELTAMISALA

Emo- tai tytäryritys	Nimi	Koodi	Koodin tyyppi	Kansallinen koodi	Maakoodi	Yhteisötyyppi
0005	0010	0020	0021	0022	0040	0050

LIITE XXV

LIITTEESSÄ XXIV OLEVIEN MAKSUVALMIUSLOMAKKEIDEN TÄYTTÖOHJEET

OSA 1: LIKVIDIT VARAT

1. Likvidit varat

1.1 Yleiset huomautukset

1. Tämä on yhteenvetolomake, joka sisältää varoja koskevat tiedot komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 ([1]) mukaista maksuvalmiusvaatimuksen raportointia varten. Luottolaitosten ei tarvitse täyttää harmaalla merkittyjä kohtia.

2. Ilmoitettujen varojen on oltava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osaston vaatimusten mukaisia.

3. Poiketen siitä, mitä 2 kohdassa säädetään, luottolaitokset eivät saa soveltaa delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan 6 kohdan, 10 artiklan 1 kohdan d alakohdan ja 12 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisia valuuttarajoituksia, kun ne täyttävät lomakkeen erikseen ilmoitettavan valuutan määräisenä asetuksen (EU) N:o 575/2013 415 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Luottolaitosten on kuitenkin sovellettava lainkäyttöaluetta koskevia rajoituksia.

4. Luottolaitosten on ilmoitettava tämän lomakkeen tiedot asetuksen (EU) N:o 575/2013 415 artiklan 2 kohdan mukaisten vastaavien valuuttojen määräisinä.

5. Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 9 artiklan mukaan luottolaitosten on tarvittaessa ilmoitettava likvidien varojen määrä/markkina-arvo ottaen huomioon likviditeetin nettoulos- ja nettosisäänvirtaukset, jotka johtuvat kyseisen delegoidun asetuksen 8 artiklan 5 kohdan b alakohdassa tarkoitetusta suojien varhaisesta sulkemisesta, ja saman asetuksen 2 luvussa määriteltyjen asiaankuuluvien arvonleikkausten mukaisesti.

6. Delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 viitataan ainoastaan asteisiin ja arvonleikkauksiin. Näissä ohjeissa ilmaisua ”painotettu” käytetään yleisterminä, jolla viitataan määrään, joka saadaan asianomaisten arvonleikkausten, asteiden ja mahdollisten muiden lisäohjeiden soveltamisen jälkeen (esimerkiksi vakuudellisen luotonannon ja rahoituksen tapauksessa). llmaisulla ”paino” viitataan näissä ohjeissa numeroiden 0 ja 1 väliseen lukuun, jolla kerrottu määrä tuottaa painotetun määrän tai delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 9 artiklassa tarkoitetun arvon.

7. Luottolaitokset eivät saa ilmoittaa lomakkeen jaksoissa 1.1.1, 1.1.2, 1.2.1 ja 1.2.2 olevia eriä kahteen kertaan.

1.2 Erityiset huomautukset

1.2.1 Yhteissijoitusyrityksiä koskevat erityisvaatimukset

8. Lomakkeen erissä 1.1.1.10, 1.1.1.11, 1.2.1.6, 1.1.2.2, 1.2.2.10, 1.2.2.11, 1.2.2.12 ja 1.2.2.13 luottolaitosten on ilmoitettava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan 4 kohdan mukaisesti sellainen asianmukainen osuus yhteissijoitusyritysten markkina-arvosta, joka vastaa kohde-etuutena olevia likvidejä varoja kyseisessä yrityksessä.

1.2.2 Erityisvaatimukset, jotka koskevat uusista säännöistä määräajaksi myönnettävää vapautusta ja siirtymäsäännöksiä

9. Luottolaitosten on ilmoitettava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 35–37 artiklassa tarkoitetut erät kyseisiä omaisuuseriä vastavilla riveillä. Kaikkien näiden artiklojen perusteella ilmoitettavien omaisuuserien kokonaismäärä on ilmoitettava vertailun vuoksi myös lisätietojaksossa.

1.2.3 Keskuslaitosten raportointia koskevat erityisvaatimukset

10. Ilmoittaessaan likvidejä varoja, jotka vastaavat luottolaitoksen keskuslaitokseen tekemiä talletuksia, joita pidetään talletuksen tekevän luottolaitoksen likvideinä varoina, keskuslaitosten on varmistettava, että näiden likvidien varojen ilmoitettu määrä ei arvonleikkauksen jälkeen ylitä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 3 kohdan mukaista vastaavista talletuksista johtuvaa ulosvirtausta.

([1]) Komission delegoitu asetus (EU) 2015/61, annettu 10 päivänä lokakuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä luottolaitosten maksuvalmiusvaatimuksen osalta (EUVL L 11, 17.1.2015, s. 1).

1.2.4 Selvitystransaktioita ja myöhennettyjä liiketoimia koskevat erityisvaatimukset

11. Kaikki delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7, 8 ja 9 artiklan mukaiset varat, jotka luottolaitoksella on hallussaan viitepäivänä, on ilmoitettava lomakkeen C 72 asianomaisella rivillä, vaikka ne myydään tai niitä käytetään vakuudellisissa termiinikaupoissa. Kyseisessä lomakkeessa ei näin ollen ilmoiteta sellaisista myöhennetyistä liiketoimista johtuvia likvidejä varoja, jotka liittyvät likvidien varojen sovittuihin muttei vielä selvitettyihin ostoihin ja likvidien varojen termiiniostoihin.

1.2.5 Likvidien varojen raportointilomake

1.2.5.1 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0010	**Määrä/markkina-arvo** Luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0010 delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osaston mukaisten likvidien varojen markkina-arvo tai tarvittaessa niiden määrä. Sarakkeessa 0010 ilmoitettavaa määrää/markkina-arvoa koskevat vaatimukset: — määrässä/markkina-arvossa on otettava huomioon nettoulosvirtaukset ja nettosisäänvirtaukset, jotka johtuvat saman asetuksen 8 artiklan 5 kohdassa määritellystä suojien varhaisesta sulkemisesta; — määrässä/markkina-arvossa ei saa ottaa huomioon saman asetuksen II osastossa määritettyjä arvonleikkauksia; — määrään/markkina-arvoon on sisällyttävä sellaisten saman asetuksen 16 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettujen talletusten osuus, jotka sisältävät erilaisia omaisuuseriä vastaavilla varoja koskevilla riveillä; — määrästä/markkina-arvosta on tapauksen mukaan vähennettävä sellaisten saman asetuksen 16 artiklassa määriteltyjen talletusten määrä, jotka on tehty kyseisen asetuksen 27 artiklan 3 kohdassa tarkoitettuun keskusluottolaitokseen. Viitatessaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan 5 kohtaan luottolaitosten on otettava huomioon nettokassavirta, joko ulos- tai sisäänvirtaus, joka syntyisi, jos suoja suljettaisiin raportoinnin viitepäivänä. Luottolaitokset eivät saa ottaa huomioon mahdollisia tulevia muutoksia omaisuuserän arvossa.
0020	**Standardipaino** Sarake 0020 sisältää painot, jotka kuvastavat määrää, joka saadaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osastossa määritettyjen asiaankuuluvien arvonleikkausten soveltamisen jälkeen. Painojen on tarkoitus kuvastaa likvidien varojen arvon alentumista asiaankuuluvien arvonleikkausten soveltamisen jälkeen.
0030	**Sovellettava paino** Luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0030 delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osastossa määriteltyihin likvideihin varoihin sovellettava paino. Sovellettavat painot saattavat johtaa painotettuihin keskiarvoihin, ja ne on ilmoitettava desimaalilukuina (eli 1,00 sovellettavalle 100 prosentin painolle tai 0,50 sovellettavalle 50 prosentin painolle). Sovellettavat painot voivat kuvastaa muun muassa yrityskohtaista ja kansallista harkintavaltaa. Sarakkeessa 0030 ilmoitettu luku ei saa olla suurempi kuin sarakkeen 0020 luku.
0040	**Arvo 9 artiklan mukaan** Luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0040 delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 9 artiklan mukaan määritetty likvidin omaisuuserän arvo, joka on määrä/markkina-arvo, jossa otetaan huomioon suojien varhaisesta sulkemisesta johtuvat likviditeetin nettoulosvirtaukset ja -sisäänvirtaukset, kerrottuna sovellettavalla painolla.

1.2.5.2 Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0010	1. **OIKAISEMATTOMAT LIKVIDIT VARAT YHTEENSÄ** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osasto Luottolaitosten on ilmoitettava likvidien varojensa yhteenlaskettu määrä/markkina-arvo sarakkeessa 0010. Luottolaitosten on ilmoitettava 9 artiklan mukaisesti laskettu likvidien varojensa kokonaisarvo sarakkeessa 0040.
0020	1.1. **Oikaisemattomat tason 1 varat yhteensä** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 15, 16 ja 19 artikla Tässä jaksossa ilmoitettavien varojen on oltava sellaisia, että ne on nimenomaan yksilöity tason 1 varoiksi tai niitä käsitellään tason 1 varoina delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti. Luottolaitosten on ilmoitettava tason 1 likvidien varojensa yhteenlaskettu määrä/markkina-arvo sarakkeessa 0010. Luottolaitosten on ilmoitettava 9 artiklan mukaisesti laskettu tason 1 likvidien varojensa kokonaisarvo sarakkeessa 0040.
0030	1.1.1. **Oikaisemattomat TASON 1 varat yhteensä, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 15, 16 ja 19 artikla Tässä alajaksossa ilmoitettavien varojen on oltava sellaisia, että ne on nimenomaan yksilöity tason 1 varoiksi tai niitä käsitellään tason 1 varoina delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti. Tässä alajaksossa ei ilmoiteta varoja ja kohde-etuuksia, joita pidetään delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan f alakohdassa tarkoitettuina erittäin laadukkaina katettuina joukkolainoina. Luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0010 tason 1 varojen yhteenlaskettu kokonaismarkkina-arvo/kokonaismäärä, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja ja ottamatta huomioon delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklassa säädettyjä vaatimuksia. Luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0040 tason 1 varojen yhteenlaskettu painotettu määrä, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja ja ottamatta huomioon delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklassa säädettyjä vaatimuksia.
0040	1.1.1.1. **Kolikot ja setelit** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan a alakohta Kolikkoina ja seteleinä olevien käteisvarojen kokonaismäärä.
0050	1.1.1.2. **Nostettavissa olevat keskuspankkivarannot** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan b alakohdan iii alakohta. Sellaisten luottolaitoksella EKP:ssä, jäsenvaltion keskuspankissa tai kolmannen maan keskuspankissa olevien varantojen kokonaismäärä, jotka voidaan nostaa milloin tahansa stressikausien aikana, edellyttäen, että valittu ulkoinen luottoluokituslaitos luokittelee saamiset kolmannen maan keskuspankilta tai kyseisen maan keskushallinnolta asetuksen (EU) N:o 575/2013 114 artiklan 2 kohdan mukaisesti vähintään luottoluokkaan 1. Hyväksyttävä nostettavissa oleva määrä on määritettävä luottolaitoksen toimivaltaisen viranomaisen ja sen keskuspankin, jossa varantoja säilytetään, välisessä sopimuksessa tai kolmannen maan asiaa koskevissa säännöissä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan b alakohdan iii alakohdan mukaisesti.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0060	1.1.1.3. **Keskuspankeilta olevat varat** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan b alakohdan i ja ii alakohta Varat, jotka edustavat saamisia tai takauksia EKP:ltä, jäsenvaltion keskuspankilta tai kolmannen maan keskuspankilta, edellyttäen, että valittu ulkoinen luottoluokituslaitos luokittelee saamiset kolmannen maan keskuspankilta tai kyseisen maan keskushallinnolta asetuksen (EU) N:o 575/2013 114 artiklan 2 kohdan mukaisesti vähintään luottoluokkaan 1.
0070	1.1.1.4. **Keskushallinnoilta olevat varat** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan c alakohdan ija ii alakohta Varat, jotka edustavat saamisia tai takauksia jäsenvaltion keskushallinnolta tai kolmannen maan keskushallinnolta, edellyttäen, että valittu ulkoinen luottoluokituslaitos luokittelee kyseiset varat asetuksen (EU) N:o 575/2013 114 artiklan 2 kohdan mukaisesti vähintään luottoluokkaan 1. Varat, jotka luottolaitokset ovat laskeneet liikkeeseen ja joihin on saatu jäsenvaltion keskushallinnon takaus delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 35 artiklan mukaisesti, on ilmoitettava tällä rivillä. Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 36 artiklassa tarkoitettujen, jäsenvaltioiden järjestämiä arvoltaan alentuneita omaisuuseriä hoitavien virastojen liikkeeseen laskemat varat on ilmoitettava tällä rivillä.
0080	1.1.1.5. **Aluehallinnoilta/paikallisviranomaisilta olevat varat** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan c alakohdan iii ja iv alakohta Varat, jotka edustavat saamisia tai takauksia jäsenvaltion aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta, edellyttäen, että kyseisiä varoja käsitellään kuten saamisia jäsenvaltion keskushallinnolta asetuksen (EU) N:o 575/2013 115 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Varat, jotka edustavat saamisia tai takauksia kolmannen maan aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta, edellyttäen, että valittu ulkoinen luottoluokituslaitos luokittelee ne asetuksen (EU) N:o 575/2013 114 artiklan 2 kohdan mukaisesti vähintään luottoluokkaan 1, ja edellyttäen, että varoja käsitellään kuten saamisia kolmannen maan keskushallinnolta asetuksen (EU) N:o 575/2013 115 artiklan 4 kohdan mukaisesti. Sellaisten luottolaitosten liikkeeseen laskemat varat, jotka ovat saaneet takauksen jäsenvaltion aluehallinnolta tai paikallisviranomaiselta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 35 artiklan mukaisesti, on ilmoitettava tällä rivillä.
0090	1.1.1.6. **Julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevat varat** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan c alakohdan v ja vi alakohta Varat, jotka edustavat saamisia tai takauksia jäsenvaltion tai kolmannen maan julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, edellyttäen, että kyseisiä varoja käsitellään kuten saamisia kyseisen jäsenvaltion tai kolmannen maan keskushallinnolta, aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta asetuksen (EU) N:o 575/2013 116 artiklan 4 kohdan mukaisesti. Kaikilla edellä olevassa kohdassa tarkoitetuilla saamisilla kolmannen maan keskushallinnolta on oltava valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen antama luottoluokitus, joka on asetuksen (EU) N:o 575/2013 114 artiklan 2 kohdan mukaisesti vähintään luottoluokka 1.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	Kaikkia tässä alajaksossa tarkoitettuja saamisia kolmannen maan aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta on käsiteltävä kuten saamisia kolmannen maan keskushallinnolta asetuksen (EU) N:o 575/2013 115 artiklan 4 kohdan mukaisesti.
0100	1.1.1.7. **Hyväksyttävät kotimaan ja ulkomaan valuutan määräiset keskushallinnolta ja keskuspankilta olevat varat** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan d alakohta Varat, jotka edustavat saamisia tai takauksia kolmannen maan keskushallinnolta tai keskuspankilta, ja delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan d alakohdan ii alakohdan edellytysten mukaiset kolmannen maan keskuspankissa olevat varannot, kun valittu ulkoinen luottoluokituslaitos ei luokittele kyseistä kolmatta maata vähintään luottoluokkaan 1, edellyttäen, että luottolaitos kirjaa tällaiset varat yhteenlaskettuina tason 1 varoiksi vain sellaisten likviditeetin nettoulosvirtaustensa määrään saakka, jotka ovat stressitestien kohteena ja kyseisen ulkomaan valuutan määräisiä. Varat, jotka edustavat saamisia tai takauksia kolmannen maan keskushallinnolta tai keskuspankilta, ja delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan d alakohdan ii alakohdan edellytysten mukaiset kolmannen maan keskuspankissa olevat varannot, kun valittu ulkoinen luottoluokituslaitos ei luokittele kyseistä kolmatta maata vähintään luottoluokkaan 1, silloin kun kyseiset varat eivät ole kyseisen kolmannen maan kansallisen valuutan määräisiä, edellyttäen, että luottolaitos kirjaa varat tason 1 varoiksi vain sellaisten kyseisen ulkomaan valuutan määräisten likviditeetin nettoulosvirtaustensa määrään saakka, jotka ovat stressitestien kohteena ja vastaavat luottolaitoksen operaatioita lainkäyttöalueella, jolla maksuvalmiusriski otetaan.
0110	1.1.1.8. **Luottolaitosten liikkeeseenlaskemat varat (luottolaitokset jäsenvaltion hallituksen suojaamia tai edistämislainojen antajia)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan e alakohdan i ja ii alakohta Sellaisten luottolaitosten liikkeeseenlaskemat varat, jotka ovat jäsenvaltion sellaisen keskus- tai aluehallinnon tai paikallisviranomaisen rekisteröimiä tai perustamia, jolla on lakisääteinen velvollisuus suojella kyseisen luottolaitoksen taloudellista perustaa ja säilyttää sen elinkelpoisuus. Varat, jotka on laskenut liikkeeseen delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan e alakohdan ii alakohdan mukainen edistämislainojen antaja. Kaikkia edellä mainitulta aluehallinnolta tai paikallisviranomaiselta olevia saamisia on käsiteltävä kuten saamisia jäsenvaltion keskushallinnolta asetuksen (EU) N:o 575/2013 115 artiklan 2 kohdan mukaisesti.
0120	1.1.1.9. **Kansainvälisiltä kehityspankeilta ja kansainvälisiltä organisaatioilta olevat varat** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan g alakohta Varat, jotka edustavat saamisia tai takauksia asetuksen (EU) N:o 575/2013 117 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuilta kansainvälisiltä kehityspankeilta ja sen 118 artiklassa tarkoitetuilta kansainvälisiltä organisaatioilta.
0130	1.1.1.10. **Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on kolikoita/seteleitä ja/tai keskuspankkisaaminen** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan 2 kohdan a alakohta Yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joiden kohde-etuutena on kolikoita, seteleitä ja saamisia EKP:ltä, jäsenvaltion keskuspankilta tai kolmannen maan keskuspankilta, edellyttäen, että valittu ulkoinen luottoluokituslaitos luokittelee saamiset kolmannen maan keskuspankilta tai keskushallinnolta asetuksen (EU) N:o 575/2013 114 artiklan 2 kohdan mukaisesti vähintään luottoluokkaan 1.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0140	1.1.1.11. **Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on tason 1 varoja, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan 2 kohdan b alakohta Yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joiden kohde-etuudet vastaavat tason 1 varoina pidettäviä varoja, lukuun ottamatta kolikoita, seteleitä ja saamisia EKP:ltä, jäsenvaltion keskuspankilta tai kolmannen maan keskuspankilta sekä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan f alakohdassa tarkoitettuja erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja.
0150	1.1.1.12. **Vaihtoehtoiset maksuvalmiusmenetelmät: keskuspankin luottojärjestely** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 19 artiklan 1 kohdan b alakohta EKP:ltä, jäsenvaltion keskuspankilta tai kolmannen maan keskuspankilta saadun luottojärjestelyn käyttämätön määrä edellyttäen, että järjestely täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 19 artiklan 1 kohdan b alakohdan i–iii alakohdan vaatimukset.
0160	1.1.1.13. **Keskusluottolaitokset: sellaiset tason 1 varat, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja, joita pidetään talletuksen tekevän luottolaitoksen likvideinä varoina** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 3 kohta Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 3 kohdan mukaan on yksilöitävä sellaiset likvidit varat, jotka vastaavat luottolaitosten keskuslaitokseen tekemiä talletuksia, joita pidetään talletuksen tekevän luottolaitoksen likvideinä varoina. Tällaisten likvidien varojen ei katsota kattavan muita kuin vastaavista talletuksista johtuvia ulosvirtauksia, eikä niitä oteta huomioon 17 artiklan mukaisessa jäljellä olevan maksuvalmiuspuskurin koostumuksen laskennassa keskuslaitoksen osalta yksittäisen laitoksen tasolla. Ilmoittaessaan tällaisia likvidejä varoja keskuslaitosten on varmistettava, että niiden ilmoitettu määrä ei arvonleikkauksen jälkeen ylitä vastaavista talletuksista johtuvaa ulosvirtausta. Tällä rivillä tarkoitetut varat ovat tason 1 varoja, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja.
0170	1.1.1.14. **Vaihtoehtoiset maksuvalmiusmenetelmät: tason 2A varat, jotka hyväksytään tason 1 varoiksi** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 19 artiklan 1 kohdan c alakohta Jos tason 1 varojen määrä on vajaa, luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten tason 2A varojen määrä, jotka ne hyväksyvät tason 1 varoiksi ja joita ne eivät ilmoita tason 2A varoina delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 19 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti. Tällaisia varoja ei ilmoiteta tason 2A varoja koskevassa jaksossa.
0180	1.1.2. **Oikaisemattomat tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat yhteensä** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 15 ja 16 artikla Varat, jotka ilmoitetaan tässä alajaksossa, on nimenomaan yksilöity tason 1 varoiksi tai niitä käsitellään tason 1 varoina delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti, ja ne ovat delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan f alakohdassa tarkoitettuja erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja, tai niiden kohde-etuuksia pidetään tällaisina joukkolainoina. Luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0010 tason 1 erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen yhteenlaskettu kokonaismarkkina-arvo/kokonaismäärä ottamatta huomioon delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklassa säädettyjä vaatimuksia. Luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0040 tason 1 erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen yhteenlaskettu painotettu kokonaismäärä ottamatta huomioon delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklassa säädettyjä vaatimuksia.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0190	1.1.2.1. **Erittäin laadukkaat katetut joukkolainat** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan f alakohta Varat, jotka edustavat vastuita sellaisten erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen muodossa, jotka täyttävät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan f alakohdan vaatimukset.
0200	1.1.2.2. **Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan 2 kohdan c alakohta Yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joiden kohde-etuutena olevat varat vastaavat sellaisia varoja, joita pidetään delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan f alakohdassa määriteltyinä erittäin laadukkaina katettuina joukkolainoina.
0210	1.1.2.3. **Keskusluottolaitokset: tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat, joita pidetään talletuksen tekevän luottolaitoksen likvideinä varoina** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 3 kohta Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 3 kohdan mukaan on yksilöitävä sellaiset likvidit varat, jotka vastaavat luottolaitosten keskuslaitokseen tekemiä talletuksia, joita pidetään talletuksen tekevän luottolaitoksen likvideinä varoina. Tällaisten likvidien varojen ei katsota kattavan muita kuin vastaavista talletuksista johtuvia ulosvirtauksia, eikä niitä oteta huomioon delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan mukaisessa jäljellä olevan maksuvalmiuspuskurin koostumuksen laskennassa keskuslaitoksen osalta yksittäisen laitoksen tasolla. Ilmoittaessaan tällaisia likvidejä varoja keskuslaitosten on varmistettava, että niiden ilmoitettu määrä ei arvonleikkauksen jälkeen ylitä vastaavista talletuksista johtuvaa ulosvirtausta. Tällä rivillä tarkoitetut varat ovat tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja.
0220	1.2. **Oikaisemattomat tason 2 varat yhteensä** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 11–16 artikla ja 19 artikla Varat, jotka ilmoitetaan tässä jaksossa, on nimenomaan yksilöity tason 2A tai tason 2B varoiksi tai niitä käsitellään tason 2A tai tason 2B varoina delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti. Luottolaitosten on ilmoitettava tason 2 likvidien varojensa yhteenlaskettu määrä/markkina-arvo sarakkeessa 0010. Luottolaitosten on ilmoitettava 9 artiklan mukaisesti laskettu tason 2 likvidien varojensa kokonaisarvo sarakkeessa 0040.
0230	1.2.1. **Oikaisemattomat TASON 2A varat yhteensä** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 11, 15 ja 19 artikla Varat, jotka ilmoitetaan tässä alajaksossa, on nimenomaan yksilöity tason 2A varoiksi tai niitä käsitellään tason 2A varoina delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti. Luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0010 tason 2A varojen yhteenlaskettu kokonaismarkkina-arvo/kokonaismäärä ottamatta huomioon delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklassa säädettyjä vaatimuksia. Luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0040 tason 2A varojen yhteenlaskettu painotettu kokonaismäärä ottamatta huomioon delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklassa säädettyjä vaatimuksia.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0240	1.2.1.1. **Aluehallinnoilta/paikallisviranomaisilta tai julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevat varat (jäsenvaltio, 20 prosentin riskipaino)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 11 artiklan 1 kohdan a alakohta Varat, jotka edustavat saamisia tai takauksia jäsenvaltion aluehallinnoilta, paikallisviranomaisilta tai julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, jos saamisiin sovelletaan 20 prosentin riskipainoa.
0250	1.2.1.2. **Keskuspankeilta tai keskushallinnoilta/aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta tai julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevat varat (kolmas maa, 20 prosentin riskipaino)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 11 artiklan 1 kohdan b alakohta Varat, jotka edustavat saamisia tai takauksia kolmannen maan keskushallinnolta tai keskuspankilta tai kolmannen maan aluehallinnolta, paikallisviranomaiselta tai julkisyhteisöltä ja julkisoikeudelliselta laitokselta, edellyttäen, että kyseisiin varoihin sovelletaan 20 prosentin riskipainoa.
0260	1.2.1.3. **Laadukkaat katetut joukkolainat (LL 2)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 11 artiklan 1 kohdan c alakohta Varat, jotka edustavat vastuita sellaisten laadukkaiden katettujen joukkolainojen muodossa, jotka täyttävät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 11 artiklan 1 kohdan c alakohdan vaatimukset, edellyttäen, että valittu ulkoinen luottoluokituslaitos luokittelee kyseiset varat asetuksen (EU) N:o 575/2013 129 artiklan 4 kohdan mukaisesti vähintään luottoluokkaan 2.
0270	1.2.1.4. **Laadukkaat katetut joukkolainat (kolmas maa, LL 1)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 11 artiklan 1 kohdan d alakohta Varat, jotka edustavat vastuita sellaisten, kolmansien maiden luottolaitosten liikkeeseenlaskemien katettujen joukkolainojen muodossa, jotka täyttävät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 11 artiklan 1 kohdan d alakohdan vaatimukset, edellyttäen, että valittu ulkoinen luottoluokituslaitos luokittelee kyseiset varat asetuksen (EU) N:o 575/2013 129 artiklan 4 kohdan mukaisesti vähintään luottoluokkaan 1.
0280	1.2.1.5. **Yritysten joukkolainat (LL 1)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 11 artiklan 1 kohdan e alakohta Yritysten joukkolainat, jotka täyttävät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 11 artiklan 1 kohdan e alakohdan vaatimukset.
0290	1.2.1.6. **Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on tason 2A varoja** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan 2 kohdan d alakohta Yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joiden kohde-etuutena on varoja, joita pidetään delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 11 artiklassa määriteltyinä tason 2A varoina.
0300	1.2.1.7. **Keskusluottolaitokset: tason 2 A varat, joita pidetään talletuksen tekevän luottolaitoksen likvideinä varoina** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 3 kohta Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 3 kohdan mukaan on yksilöitävä sellaiset likvidit varat, jotka vastaavat luottolaitosten keskuslaitokseen tekemiä talletuksia, joita pidetään talletuksen tekevän luottolaitoksen likvideinä varoina. Näiden likvidien varojen ei katsota kattavan muita kuin vastaavista talletuksista johtuvia ulosvirtauksia, eikä niitä oteta huomioon delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan mukaisessa jäljellä olevan maksuvalmiuspuskurin koostumuksen laskennassa keskuslaitoksen osalta yksittäisen laitoksen tasolla.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	Ilmoittaessaan tällaisia likvidejä varoja keskuslaitosten on varmistettava, että niiden ilmoitettu määrä ei arvonleikkauksen jälkeen ylitä vastaavista talletuksista johtuvaa ulosvirtausta. Tällä rivillä tarkoitetut varat ovat tason 2A varoja.
0310	1.2.2. **Oikaisemattomat TASON 2B varat yhteensä** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12–16 artikla ja 19 artikla Varat, jotka ilmoitetaan tässä alajaksossa, on nimenomaan yksilöity tason 2B varoiksi delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti. Luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0010 tason 2B varojen yhteenlaskettu kokonaismarkkina-arvo/kokonaismäärä ottamatta huomioon delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklassa säädettyjä vaatimuksia. Luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0040 tason 2B varojen yhteenlaskettu painotettu kokonaismäärä ottamatta huomioon delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklassa säädettyjä vaatimuksia.
0320	1.2.2.1. **Omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asuntolainat, LL 1)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan i ja ii alakohta Omaisuusvakuudellisten arvopapereiden muodossa olevat vastuut, jotka täyttävät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 13 artiklan vaatimukset, edellyttäen, että niiden vakuutena on asuntolainoja, joiden vakuutena on ensisijainen kiinnitys, tai täysin taattuja asuntolainoja delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan i ja ii alakohdan mukaisesti. Varat, jotka kuuluvat delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 37 artiklassa annetun siirtymäsäännöksen piiriin, on ilmoitettava tällä rivillä.
0330	1.2.2.2. **Omaisuusvakuudelliset arvopaperit (autolainat, LL 1)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan iv alakohta Omaisuusvakuudellisten arvopapereiden muodossa olevat vastuut, jotka täyttävät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 13 artiklan vaatimukset, edellyttäen, että niiden vakuutena on autolainoja ja autoleasingsopimuksia delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan iv alakohdan mukaisesti.
0340	1.2.2.3. **Laadukkaat katetut joukkolainat (35 prosentin riskipaino)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan e alakohta Varat, jotka edustavat vastuita sellaisten, luottolaitosten liikkeeseenlaskemien katettujen joukkolainojen muodossa, jotka täyttävät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan e alakohdan vaatimukset, edellyttäen, että kohde-etuutena olevien varojen pooli koostuu yksinomaan vastuista, joihin voidaan soveltaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 125 artiklan mukaisesti enintään 35 prosentin riskipainoa.
0350	1.2.2.4. **Omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan iii ja v alakohta Omaisuusvakuudellisten arvopapereiden muodossa olevat vastuut, jotka täyttävät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 13 artiklan vaatimukset, edellyttäen, että niiden vakuutena on delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan iii ja v alakohdassa tarkoitettuja varoja. Huomattakoon, että sovellettaessa 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan iii alakohtaa pooliin sisältyvistä lainanottajista vähintään 80 prosentin on oltava pieniä ja keskisuuria yrityksiä arvopaperistamisen liikkeeseenlaskuajankohtana.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0360	1.2.2.5. **Yritysten joukkolainat (LL 2/3)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan b alakohta Yritysten joukkolainat, jotka täyttävät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan b alakohdan vaatimukset.
0370	1.2.2.6. **Yritysten joukkolainat – korkoa tuottamattomat varat (luottolaitosten hallussa uskonnollisista syistä) (LL 1/2/3)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 3 kohta Toimivaltainen viranomainen voi sallia, että sellaiset luottolaitokset, jotka eivät sääntöjensä mukaan voi uskonnon harjoittamiseen liittyvistä syistä pitää hallussaan korkoa tuottavia varoja, poikkeavat delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan b alakohdan ii ja iii alakohdasta, edellyttäen, että on näyttöä siitä, ettei saatavilla ole riittävästi korkoa tuottamattomia varoja, jotka täyttävät kyseisissä alakohdissa asetetut vaatimukset, ja että asianomaiset korkoa tuottamattomat varat ovat riittävän likvidejä yksityisillä markkinoilla. Tällaisten luottolaitosten on ilmoitettava yritysten joukkolainat, jotka sisältävät korkoa tuottamattomia varoja, sikäli kuin kyseiset joukkolainat täyttävät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan b alakohdan i alakohdan vaatimukset ja kyseiset luottolaitokset ovat saaneet asianmukaisen poikkeuksen toimivaltaiselta viranomaiseltaan.
0380	1.2.2.7. **Osakkeet (keskeinen osakeindeksi)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan c alakohta Osakkeet, jotka täyttävät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan c alakohdan vaatimukset ja ovat luottolaitoksen kotijäsenvaltion valuutan määräisiä. Luottolaitosten on myös ilmoitettava osakkeet, jotka täyttävät 12 artiklan 1 kohdan c alakohdan vaatimukset ja ovat eri valuutan määräisiä, edellyttäen, että ne katsotaan tason 2B varoiksi vain siihen määrään asti, joka kattaa kyseisen valuutan määräiset likviditeetin ulosvirtaukset tai likviditeetin ulosvirtaukset sillä lainkäyttöalueella, jolla likviditeettiriski otetaan.
0390	1.2.2.8. **Korkoa tuottamattomat varat (luottolaitosten hallussa uskonnollisista syistä) (LL 3–5)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan f alakohta Niiden luottolaitosten osalta, jotka eivät sääntöjensä mukaan voi uskonnon harjoittamiseen liittyvistä syistä pitää hallussaan korkoa tuottavia varoja, korkoa tuottamattomat varat, jotka ovat saamisia tai takauksia keskuspankeilta tai kolmannen maan keskushallinnolta tai keskuspankilta tai kolmannen maan aluehallinnolta, paikallisviranomaiselta tai julkisyhteisöltä ja julkisoikeudelliselta laitokselta, edellyttäen, että valittu ulkoinen luottoluokituslaitos luokittelee kyseiset varat asetuksen (EU) N:o 575/2013 114 artiklan mukaisesti vähintään luottoluokkaan 5 tai vastaavaan luottoluokkaan lyhytaikaisen luottoluokituksen tapauksessa.
0400	1.2.2.9. **Rajoitetusti käytettävät sitovat likviditeettisopimukset keskuspankin kanssa** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan d alakohta ja 14 artikla Keskuspankkien myöntämien rajoitetusti käytettävien sitovien likviditeettisopimusten käyttämätön määrä edellyttäen, että sopimukset täyttävät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 14 artiklan vaatimukset.
0410	1.2.2.10. **Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL1)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan 2 kohdan e alakohta

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	Yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joiden kohde-etuutena on varoja, joita pidetään delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan i, ii ja iv alakohdassa määriteltyinä tason 2B varoina.
0420	1.2.2.11. **Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on laadukkaita katettuja joukkolainoja (35 prosentin riskipaino)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan 2 kohdan f alakohta Yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joiden kohde-etuutena on varoja, joita pidetään delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan e alakohdassa määriteltyinä tason 2B varoina.
0430	1.2.2.12. **Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan 2 kohdan g alakohta Yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joiden kohde-etuutena on varoja, joita pidetään delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan iii ja v alakohdassa määriteltyinä tason 2B varoina. Huomattakoon, että sovellettaessa 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan iii alakohtaa pooliin sisältyvistä lainanottajista vähintään 80 prosentin on oltava pieniä ja keskisuuria yrityksiä arvopaperistamisen liikkeeseenlaskuajankohtana.
0440	1.2.2.13. **Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on yritysten joukkolainoja (LL 2/3), osakkeita (keskeinen osakeindeksi) tai korkoa tuottamattomia varoja (luottolaitosten hallussa uskonnollisista syistä) (LL 3–5)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan 2 kohdan h alakohta Yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joiden kohde-etuutena on yritysten joukkolainoja, jotka täyttävät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan b alakohdan vaatimukset, osakkeita, jotka täyttävät saman asetuksen 12 artiklan 1 kohdan c alakohdan vaatimukset, tai korkoa tuottamattomia varoja, jotka täyttävät saman asetuksen 12 artiklan 1 kohdan f alakohdan vaatimukset.
0450	1.2.2.14. **Verkoston jäsenen talletukset keskuslaitoksessa (ei pakollista sijoittamista)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 16 artiklan 1 kohdan b alakohta Vähimmäistalletukset, jotka luottolaitoksella on keskusluottolaitoksessa, edellyttäen, että se kuuluu asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun laitosten suojajärjestelmään, verkostoon, jolle voidaan myöntää saman asetuksen 10 artiklassa säädetty vapautus, tai jäsenvaltion osuustoiminnalliseen verkostoon, josta säädetään laissa tai määrätään sopimuksessa. Luottolaitosten on varmistettava, että keskuslaitoksella ei ole lakisääteistä tai sopimusperusteista velvollisuutta säilyttää talletukset tietylle tasolle tai tiettyyn luokkaan kuuluvina likvideinä varoina tai sijoittaa ne tällaisiin likvideihin varoihin.
0460	1.2.2.15. **Maksuvalmiusrahoitus, jota verkoston jäsenet voivat saada keskuslaitokselta (määrittelemätön vakuuden asettaminen)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 16 artiklan 2 kohta Sellaisen rajallisen maksuvalmiusrahoituksen käyttämätön määrä, joka täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 16 artiklan 2 kohdan vaatimukset.
0470	1.2.2.16. **Keskusluottolaitokset: tason 2B varat, joita pidetään talletuksen tekevän luottolaitoksen likvideinä varoina** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 3 kohta

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 3 kohdan mukaisesti on tarpeen yksilöidä likvidit varat, jotka vastaavat luottolaitosten keskuslaitokseen tekemiä talletuksia, joita pidetään talletuksen tekevän luottolaitoksen likvideinä varoina. Näiden likvidien varojen ei katsota kattavan muita kuin vastaavista talletuksista johtuvia ulosvirtauksia, eikä niitä oteta huomioon 17 artiklan mukaisessa jäljellä olevan maksuvalmiuspuskurin koostumuksen laskennassa keskuslaitoksen osalta yksittäisen laitoksen tasolla. Ilmoittaessaan tällaisia likvidejä varoja keskuslaitosten on varmistettava, että niiden ilmoitettu määrä ei arvonleikkauksen jälkeen ylitä vastaavista talletuksista johtuvaa ulosvirtausta. Tällä rivillä tarkoitetut varat ovat tason 2B varoja.
LISÄTIETOERÄT	
0485	2. **Verkoston jäsenen talletukset keskuslaitoksessa (pakollinen sijoittaminen)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 16 artiklan 1 kohdan a alakohta Luottolaitosten on ilmoitettava edellä olevissa jaksoissa ilmoitettujen varojen kokonaismäärä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 16 artiklan 1 kohdan a alakohdan vaatimusten mukaisesti.
0580	3. **Tason 1/2A/2B varat, joita ei oteta huomioon valuuttasyistä** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan 6 kohta, 10 artiklan 1 kohdan d alakohta ja 12 artiklan 1 kohdan c alakohta Laitoksen on ilmoitettava sellaisten 10–16 artiklassa tarkoitettujen tason 1, tason 2A ja tason 2B varojen osuus, joita laitos ei voi hyväksyä 8 artiklan 6 kohdan, 10 artiklan 1 kohdan d alakohdan ja 12 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti.
0590	4. **Tason 1/2A/2B varat, joita ei oteta huomioon muista toiminnallista syistä kuin valuuttasyistä** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artikla Luottolaitosten on ilmoitettava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 artiklan vaatimusten mukaiset varat, jotka eivät täytä kyseisen delegoidun asetuksen 8 artiklan vaatimuksia, edellyttäen, ettei niitä ole ilmoitettu rivillä 0580 valuuttasyistä.

OSA 2. ULOSVIRTAUKSET

1. Ulosvirtaukset

1.1 Yleiset huomautukset

1. Tämä yhteenvetolomake sisältää tiedot likviditeetin ulosvirtauksista, jotka on laskettu seuraavien 30 päivän ajanjaksolle, delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 tarkoitetun maksuvalmiusvaatimuksen raportointia varten. Luottolaitosten ei tarvitse täyttää harmaalla merkittyjä kohtia.

2. Luottolaitosten on ilmoitettava tämän lomakkeen tiedot asetuksen (EU) N:o 575/2013 415 artiklan 2 kohdan mukaisten vastaavien valuuttojen määräisinä.

3. Näihin ohjeisiin liittyvään lomakkeeseen sisältyy joitakin lisätietoeriä. Vaikka ne eivät ole ehdottoman välttämättömiä varsinaisen maksuvalmiusvaatimuksen laskennassa, ne on kuitenkin täytettävä. Kyseiset erät sisältävät tietoja, joita toimivaltaiset viranomaiset tarvitsevat tehdäkseen asianmukaisen arvioinnin siitä, noudattavatko luottolaitokset maksuvalmiusvaatimuksia. Joissakin tapauksissa ne edustavat lomakkeiden keskeisiin jaksoihin sisältyvien erien hienojakoisempaa jaottelua ja toisissa tapauksissa ylimääräisiä maksuvalmiusjärjestelyjä, jotka voivat olla luottolaitosten käytettävissä.

4. Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 22 artiklan 1 kohdan mukaisesti

   i. likviditeetin ulosvirtausten on sisällettävä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 22 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut luokat

   ii. likviditeetin ulosvirtaukset on laskettava kertomalla eri luokkiin kuuluvien velkojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten saldot delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti prosenttiluvuilla, joiden määräisinä ne todennäköisesti poistuvat tai käytetään.

5. Delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 viitataan ainoastaan asteisiin ja arvonleikkauksiin, ja ilmaisu ”paino” viittaa ainoastaan niihin. Näissä ohjeissa ilmaisua ”painotettu” käytetään yleisterminä, jolla viitataan määrään, joka saadaan asianomaisten arvonleikkausten, asteiden ja mahdollisten muiden lisäohjeiden soveltamisen jälkeen (esimerkiksi vakuudellisen luotonannon ja rahoituksen tapauksessa).

6. Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset ulosvirtaukset on raportoitava asianomaisissa luokissa (lukuun ottamatta ulosvirtauksia käyttämättömistä, ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän jäsenten tarjoamista luottojärjestelyistä tai likviditeettisopimuksista, jos toimivaltainen viranomainen on myöntänyt luvan etuoikeutetun ulosvirtausasteen soveltamiseen, sekä ulosvirtauksia toiminnallisista talletuksista, jotka pidetään voimassa laitosten suojajärjestelmän tai osuustoiminnallisen verkoston yhteydessä). Kyseiset ulosvirtaukset on ilmoitettava erikseen myös lisätietoerinä.

7. Likviditeetin ulosvirtaukset on ilmoitettava lomakkeessa vain kerran, paitsi jos on kyse delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan mukaisista lisäulosvirtauksista tai jos erä on ”joista”-erä tai lisätietoerä.

8. Kun kyseessä on asetuksen (EU) N:o 575/2013 415 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu erikseen tehtävä raportointi, on aina noudatettava seuraavaa:

   — ainoastaan kyseisen valuutan määräiset erät ja virtaukset on ilmoitettava;

   — jos liiketoimen osien välillä on valuuttaepätasapaino, on ilmoitettava vain kyseisen valuutan määräinen osa;

   — jos delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 sallitaan nettouttaminen, sitä voidaan soveltaa vain kyseisen valuutan määräisiin virtauksiin;

   — jos virtaus voi olla useamman valuutan määräinen, luottolaitoksen on arvioitava, minkä valuutan määräisenä virtaus todennäköisesti on, ja ilmoitettava erä ainoastaan kyseisen erikseen ilmoitettavan valuutan määräisenä.

9. Liitteen XXIV lomakkeen C 73.00 sarakkeessa 0040 käytetyt standardipainot ovat delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 ilmoitettuja vakiopainoja, jotka annetaan tässä vain tiedoksi.

10. Lomake sisältää tietoja vakuudellisista likviditeettivirroista, joihin viitataan delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 vakuudellisena luotonantona ja pääomamarkkinalähtöisinä liiketoimina ja joita käytetään kyseisessä asetuksessa määritellyn maksuvalmiusvaatimuksen laskennassa. Jos kyseiset liiketoimet toteutetaan vakuuspoolia vastaan, tässä lomakkeessa ilmoitettavat erityiset vakuudeksi asetetut omaisuuserät yksilöidään delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osaston 2 luvussa täsmennettyjen, likvidien varojen luokkien mukaisesti vähiten likvideistä varoista alkaen. Samanaikaisesti jos vakuuspoolia vastaan toteutetuilla liiketoimilla on erilaiset jäljellä olevat maturiteetit, vähemmän likvidit varat kohdennetaan ensin liiketoimille, joiden jäljellä olevat maturiteetit ovat pisimpiä.

11. Liitteessä XXIV on erillinen lomake C 75.01 vakuudellisia vaihtosopimuksia varten. Vakuudellisia vaihtosopimuksia, jotka ovat vakuus-vastaan-vakuus-liiketoimia, ei ilmoiteta liitteen XXIV ulosvirtauslomakkeessa C 73.00, joka käsittää ainoastaan käteinen-vastaan-vakuus-liiketoimet.

1.2 Selvitystransaktioita ja myöhennettyjä liiketoimia koskevat erityishuomautukset

12. Luottolaitosten on ilmoitettava myöhennetyistä takaisinostosopimuksista, takaisinmyyntisopimuksista ja vakuudellisista vaihtosopimuksista johtuvat ulosvirtaukset, jotka alkavat 30 päivän aikajänteellä ja eräántyvät kyseisen 30 päivän jakson jälkeen, jos liiketoimen alkuosa tuottaa ulosvirtauksen. Jos on kyse takaisinmyyntisopimuksesta, vastapuolelle lainattava määrä on katsottava ulosvirtaukseksi

ja ilmoitettava erässä 1.1.8.6 sen jälkeen, kun siitä on vähennetty vakuutena saatavan omaisuuserän markkina-arvo ja siihen on sovellettu maksuvalmiusvaatimuksen mukaista arvonleikkausta, jos omaisuuserää pidetään likvidinä omaisuuseränä. Jos lainaksi annettava määrä on pienempi kuin vakuutena saatavan omaisuuserän markkina-arvo (maksuvalmiusvaatimuksen mukaisen arvonleikkauksen jälkeen), erotus on ilmoitettava sisäänvirtauksena. Jos saatavaa vakuutta ei pidetä likvidinä omaisuuseränä, ulosvirtaus on ilmoitettava kokonaisuudessaan. Jos on kyse takaisinostosopimuksesta ja vakuutena lainaksi annettavan omaisuuserän markkina-arvo on maksuvalmiusvaatimuksen mukaisen arvonleikkauksen jälkeen (mikäli omaisuuserää pidetään likvidinä omaisuuseränä) suurempi kuin saatava käteissumma, erotus on ilmoitettava ulosvirtauksena edellä mainitulla rivillä. Jos saatava määrä on suurempi kuin vakuutena lainattavan omaisuuserän markkina-arvo (maksuvalmiusvaatimuksen mukaisen arvonleikkauksen jälkeen), erotus on ilmoitettava sisäänvirtauksena. Jos on kyse vakuudellisista vaihtosopimuksista ja likvidien varojen ensimmäisen vaihdon nettovaikutus (ottaen huomioon maksuvalmiusvaatimuksen mukaiset arvonleikkaukset) tuottaa ulosvirtauksen, kyseinen ulosvirtaus on ilmoitettava edellä mainitulla rivillä.

Myöhennetyt takaisinostosopimukset, myöhennetyt takaisinmyyntisopimukset ja myöhennetyt vakuudelliset vaihtosopimukset, jotka alkavat ja erääntyvät maksuvalmiusvaatimusta koskevalla 30 päivän aikajänteellä, eivät vaikuta pankin maksuvalmiusvaatimukseen, eikä niitä tarvitse ottaa huomioon.

13. Liitteen XXIV lomakkeen C 73.00 jaksoja 1 koskeva päätöksentekokaavio ei vaikuta lisätietoerien ilmoittamiseen. Päätöksentekokaavio sisällytetään ohjeisiin kunkin ilmoitettavan erän luokittelussa noudatettavan etusijajärjestyksen arviointiperusteiden määrittämiseksi, jotta voidaan varmistaa yhdenmukainen ja vertailukelpoinen raportointi. Pelkkä päätöksentekokaavion noudattaminen ei riitä, vaan luottolaitosten on noudatettava aina myös muita ohjeita. Yksinkertaisuuden vuoksi päätöksentekokaaviossa ei oteta huomioon summia eikä välisummia. Tämä ei kuitenkaan tarkoita sitä, ettei niitä tarvitse ilmoittaa. 'Delegoitu asetus' tarkoittaa delegoitua asetusta (EU) 2015/61.

#	Erä	Päätös	Raportointi
1	Myöhennetty liiketoimi	Kyllä	# 2
		Ei	# 4
2	Raportointipäivän jälkeen tehty termiinikauppa;	Kyllä	**Ei ilmoiteta**
		Ei	# 3
3	Termiinikauppa, joka alkaa 30 päivän aikajänteellä ja erääntyy kyseisen 30 päivän jakson jälkeen, jos liiketoimen alkuosa tuottaa nettoulosvirtauksen.	Kyllä	Tunniste 1.1.8.6
		Ei	**Ei ilmoiteta**
4	Onko kyseessä delegoidun asetuksen 30 artiklan mukaisia lisäulosvirtauksia edellyttävä erä?	Kyllä	# 5 ja sen jälkeen # 51
		Ei	# 5
5	Onko kyseessä asetuksen (EU) N:o 575/2013 411 artiklan 2 kohdan mukainen vähittäistalletus?	Kyllä	# 6
		Ei	# 12
6	Onko kyseessä peruutettu talletus, jonka jäljellä oleva maturiteetti on alle 30 kalenteripäivää ja jonka osalta on sovittu korvausten maksamisesta toiselle luottolaitokselle?	Kyllä	Tunniste 1.1.1.2
		Ei	# 7
7	Onko kyseessä delegoidun asetuksen 25 artiklan 4 kohdan mukainen talletus?	Kyllä	Tunniste 1.1.1.1
		Ei	# 8
8	Onko kyseessä delegoidun asetuksen 25 artiklan 5 kohdan mukainen talletus?	Kyllä	Tunniste 1.1.1.6
		Ei	# 9
9	Onko kyseessä delegoidun asetuksen 25 artiklan 2 kohdan mukainen talletus?	Kyllä	Kohdistetaan tunnisteen 1.1.1.3 asianomaiseen erään
		Ei	# 10

#	Erä	Päätös	Raportointi
10	Onko kyseessä delegoidun asetuksen 24 artiklan 4 kohdan mukainen talletus?	Kyllä	Tunniste 1.1.1.5
		Ei	# 11
11	Onko kyseessä delegoidun asetuksen 24 artiklan 1kohdan mukainen talletus?	Kyllä	Tunniste 1.1.1.4
		Ei	Tunniste 1.1.1.7
12	Onko kyseessä velka, joka erääntyy tai jonka velan myöntäjä tai rahoituksen antaja voi vaatia maksettavaksi tai jonka osalta rahoituksen antaja voi olettaa, että luottolaitos maksaa velan takaisin seuraavien 30 kalenteripäivän aikana?	Kyllä	# 13
		Ei	# 30
13	Onko kyseessä laitoksen omista toimintamenoista johtuva velka?	Kyllä	Tunniste 1.1.8.1
		Ei	# 14
14	Onko kyseessä sellaisen joukkolainan muodossa oleva velka, jota delegoidun asetuksen 28 artiklan 6 kohdan mukaisesti myydään yksinomaan vähittäismarkkinoilla ja pidetään vähittäistilillä?	Kyllä	Noudatetaan vähittäistalletusten tapauksessa noudatettavaa järjestystä (ts. vastataan kyllä kohdassa # 5 ja käsitellään sen mukaisesti)
		Ei	# 15
15	Onko kyseessä vieraan pääoman ehtoisen arvopaperin muodossa oleva velka?	Kyllä	Tunniste 1.1.8.2
		Ei	# 16
16	Onko kyseessä vakuutena saatu talletus?	Kyllä	Kohdistetaan tunnisteen 1.1.5. asianomaisiin eriin
		Ei	# 17
17	Onko kyseessä talletus, joka johtuu kirjeenvaihtajapankkitoiminnasta tai perusarvopapereiden välityksestä?	Kyllä	Tunniste 1.1.4.1
		Ei	# 18
18	Onko kyseessä delegoidun asetuksen 27 artiklan mukainen toiminnallinen talletus?	Kyllä	# 19
		Ei	# 24
19	Pidetäänkö talletus voimassa laitosten suojajärjestelmän tai osuustoiminnallisen verkoston yhteydessä?	Kyllä	# 20
		Ei	# 22
20	Käsitelläänkö talletusta talletuksen tekevän luottolaitoksen likvideinä varoina?	Kyllä	Tunniste 1.1.2.2.2
		Ei	# 21
21	Pidetäänkö talletus voimassa käteismaksujen selvityspalvelujen ja keskusluottolaitospalvelujen saamiseksi verkostossa?	Kyllä	Tunniste 1.1.2.4
		Ei	Tunniste 1.1.2.2.1
22	Pidetäänkö talletus voimassa selvitys-, säilytys- tai käteisvarojen hoitopalvelujen tai muiden vastaavien palvelujen saamiseksi vakiintuneen liiketoimintasuhteen yhteydessä?	Kyllä	Kohdistetaan tunnisteen 1.1.2.1 asianomaiseen erään
		Ei	# 23

#	Erä	Päätös	Raportointi
23	Pidetäänkö talletus voimassa muihin kuin rahoitusalan asiakkaisiin luodun (muun) vakiintuneen liiketoimintasuhteen yhteydessä?	Kyllä	Tunniste 1.1.2.3
		Ei	# 24
24	Ovatko kyseessä ylimääräiset toiminnalliset talletukset?	Kyllä	Kohdistetaan tunnisteen 1.1.3 asianomaiseen erään.
		Ei	# 25
25	Onko kyseessä muu talletus?	Kyllä	# 26
		Ei	# 27
26	Ovatko kyseessä rahoitusalan asiakkaiden talletukset?	Kyllä	Tunniste 1.1.4.2
		Ei	Kohdistetaan tunnisteen 1.1.4.3 asianomaiseen erään
27	Onko kyseessä velka, joka johtuu vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisestä liiketoimesta, lukuun ottamatta johdannaisia ja vakuudellisia vaihtosopimuksia?	Kyllä	Kohdistetaan tunnisteen 1.2 asianomaiseen erään.
		Ei	# 28
28	Onko kyseessä vakuudellisista vaihtosopimuksista johtuva velka?	Kyllä	Kohdistetaan tarvittaessa lomakkeen C 75.01 ja tunnisteen 1.3 asianomaiseen erään
		Ei	# 29
29	Onko kyseessä velka, joka johtuu delegoidun asetuksen 30 artiklan 4 kohdan mukaisesta johdannaisista johtuvasta ulosvirtauksesta?	Kyllä	Tunniste 1.1.5.5
		Ei	# 30
30	Onko kyseessä jokin muu velka, joka erääntyy seuraavien 30 päivän kuluessa?	Kyllä	Tunniste 1.1.8.3
		Ei	#31
31	Ovatko kyseessä muille kuin rahoitusalan asiakkaille rahoituksen myöntämiseksi annetut sitoumukset, jotka erääntyvät seuraavien 30 päivän kuluessa ja jotka ylittävät näiltä asiakkailta tulevat sisäänvirtaukset?	Kyllä	Yksi seuraavista tunnisteista: 1.1.8.4.1–1.1.8.4.4
		Ei	#32
32	Ovatko kyseessä muut ulosvirtaukset, jotka erääntyvät seuraavien 30 päivän kuluessa ja joita ei ole mainittu edellä?	Kyllä	Tunniste 1.1.8.6
		Ei	#33
33	Onko kyseessä käyttämätön määrä, joka voidaan ottaa delegoidun asetuksen 31 artiklan mukaisesta sitovasta luottojärjestelystä tai likviditeettisopimuksesta?	Kyllä	#34
		Ei	# 42
34	Onko kyseessä sitova luottojärjestely?	Kyllä	# 35
		Ei	# 37
35	Onko kyseessä laitosten suojajärjestelmän tai osuustoiminnallisen verkoston sitova luottojärjestely, jota talletuksen tekevä laitos käsittelee likvidinä omaisuuseränä?	Kyllä	Tunniste 1.1.6.1.6
		Ei	# 36

#	Erä	Päätös	Raportointi
36	Onko kyseessä etuuskohtelun kohteena olevan ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sitova luottojärjestely?	Kyllä	Tunniste 1.1.6.1.5
		Ei	Kohdistetaan tunnisteen 1.1.6.1 asianomaiseen erään
37	Onko kyseessä sitova likviditeettisopimus?	Kyllä	#38
		Ei sovelleta	Ei sovelleta
38	Onko kyseessä laitosten suojajärjestelmän tai osuustoiminnallisen verkoston sitova likviditeettisopimus, jota talletuksen tekevä laitos käsittelee likvidinä omaisuuseränä?	Kyllä	Tunniste 1.1.6.2.7
		Ei	# 39
39	Onko kyseessä etuuskohtelun kohteena olevan ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sitova likviditeettisopimus?	Kyllä	Tunniste 1.1.6.2.6
		Ei	# 40
40	Onko kyseessä sitova likviditeettisopimus arvopaperistamista varten perustetuille erillisyhtiöille?	Kyllä	Kohdennetaan tunnisteen 1.1.6.2.4 asianomaiseen erään.
		Ei	#41
41	Onko kyseessä sitova likviditeettisopimus henkilökohtaisille sijoitusyhtiöille?	Kyllä	Tunniste 1.1.6.2.3
		Ei	Kohdistetaan tunnisteen 1.1.6.2 asianomaiseen erään
42	Onko kyseessä muu delegoidun asetuksen 23 artiklan mukainen tuote tai palvelu?	Kyllä	# 43
		Ei	**Ei ilmoiteta**
43	Onko kyseessä kaupan rahoitukseen liittyvä taseen ulkopuolinen tuote?	Kyllä	Tunniste 1.1.7.8
		Ei	# 44
44	Ovatko kyseessä käyttämättömät lainat ja ennakkomaksut tukkukaupan vastapuolille?	Kyllä	Tunniste 1.1.7.2
		Ei	# 45
45	Ovatko kyseessä kiinnelainat, joista on sovittu mutta joita ei ole vielä nostettu?	Kyllä	Tunniste 1.1.7.3
		Ei	# 46
46	Onko kyseessä suunniteltu ulosvirtaus, joka liittyy uusien vähittäis- tai tukkulainojen uusimiseen tai jatkamiseen?	Kyllä	Tunniste 1.1.7.6
		Ei	# 47
47	Ovatko kyseessä luottokortit?	Kyllä	Tunniste 1.1.7.4
		Ei	# 48
48	Ovatko kyseessä tilinylitykset?	Kyllä	Tunniste 1.1.7.5
		Ei	# 49
49	Ovatko kyseessä maksettavat johdannaiset?	Kyllä	Tunniste 1.1.7.7
		Ei	# 50

#	Erä	Päätös	Raportointi
50	Onko kyseessä muu taseen ulkopuolinen ja ehdollinen rahoitusvelvoite?	Kyllä	Tunniste 1.1.7.1
		Ei	Tunniste 1.1.7.9
51	Onko kyseessä vieraan pääoman ehtoinen arvopaperi, joka on jo ilmoitettu lomakkeen C 73.00 erässä 1.1.8.2?	Kyllä	**Ei ilmoiteta**
		Ei	# 52
52	Onko kyseessä delegoidun asetuksen 30 artiklan 4 kohdan mukainen johdannaisia koskeva maksuvalmiusvaatimus, joka on jo otettu huomioon kysymyksessä # 29?	Kyllä	**Ei ilmoiteta**
		Ei	Kohdistetaan tunnisteen 1.1.5 asianomaisiin eriin

1.3 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0010	**Määrä** 1.1 **Vakuudettomia liiketoimia / talletuksia koskevat erityisohjeet:** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 22–31 artiklassa määritettyjen eri luokkiin kuuluvien velkojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten saldo. Edellyttäen, että kussakin ulosvirtausluokassa on saatu toimivaltaisen viranomaisen ennakkohyväksyntä, kunkin liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 73.00 sarakkeessa 0010 ilmoitetun erän määrä on nettoutettava vähentämällä siitä delegoidun asetuksen 26 artiklan mukaisesti ulosvirtauksesta riippuvan sisäänvirtauksen määrä. 1.2 **Vakuudellista luotonantoa ja pääomamarkkinalähtöisiä liiketoimia koskevat erityisohjeet:** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 22 artiklan 2 kohdan mukaisesti sellaisten velkojen saldo, jotka edustavat vakuudellisen liiketoimen maksusuorituksia.
0020	**Annettujen vakuuksien markkina-arvo** Vakuudellista luotonantoa ja pääomamarkkinalähtöisiä liiketoimia koskevat erityisohjeet: Luottolaitosten on tässä ilmoitettava annettujen vakuuksien markkina-arvo, joka lasketaan päivän kurssin mukaan ennen arvonleikkausta ja ilman virtauksia, jotka johtuvat vakuuksiin liittyvien suojien purkamisesta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan 5 kohdan mukaisesti, seuraavin edellytyksin: — Jos luottolaitos voi kirjata laadukkaisiin likvideihin varoihinsa vain osan ulkomaan valuutan määräisistä osakkeistaan, ulkomaan valuutan määräisistä keskushallinnolta tai keskuspankilta olevista varoistaan tai kotimaan valuutan määräisistä keskushallinnolta tai keskuspankilta olevista varoistaan, tasojen 1, 2A ja 2B varoja koskevilla riveillä ilmoitetaan vain likvideihin varoihin kirjattava määrä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan c alakohdan ii alakohdan ja 10 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti. Jos tiettyä omaisuuserää käytetään vakuutena, mutta sen määrä ylittää sen osuuden määrän, joka voidaan kirjata likvideihin varoihin, ylimääräinen osuus on ilmoitettava epälikvidejä varoja koskevassa jaksossa. — Tason 2A varat on ilmoitettava vastaavalla tason 2A varoja koskevalla rivillä, vaikka noudatettaisiin vaihtoehtoista maksuvalmiusmenetelmää (toisin sanoen tason 2A varoja ei siirretä tason 1 varoihin ilmoitettaessa vakuudellisesta liiketoimesta).
0030	**Annettujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan** Vakuudellista luotonantoa ja pääomamarkkinalähtöisiä liiketoimia koskevat erityisohjeet:

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	Luottolaitosten on tässä ilmoitettava annettujen vakuuksien arvo delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 9 artiklan mukaisesti. Se lasketaan kertomalla liitteen XXIV lomakkeen C 73.00 sarake 0020 kyseisen omaisuuserän tyyppiä vastaavalla sovellettavalla painolla/arvonleikkauksella, joka saadaan saman liitteen lomakkeesta C 72.00. Liitteen XXIV lomakkeen C 73.00 saraketta 0030 käytetään laskettaessa likvidien varojen oikaistua määrää, joka ilmoitetaan kyseisen liitteen lomakkeessa C 76.00.
0040	**Standardipaino** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24–31 a artikla Sarakkeessa 0040 käytetyt standardipainot ovat delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 ilmoitettuja vakiopainoja, jotka annetaan tässä vain tiedoksi.
0050	**Sovellettava paino** Sekä vakuudettomat että vakuudelliset: Luottolaitosten on tässä ilmoitettava sovellettavat painot. Kyseessä ovat delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 22–31 a artiklassa määritetyt painot. Sovellettavat painot saattavat johtaa painotettuihin keskiarvoihin, ja ne on ilmoitettava desimaalilukuina (eli 1,00 sovellettavalle 100 prosentin painolle tai 0,50 sovellettavalle 50 prosentin painolle). Sovellettavat painot voivat kuvastaa muun muassa yrityskohtaista ja kansallista harkintavaltaa.
0060	**Ulosvirtaus** Sekä vakuudettomat että vakuudelliset: Luottolaitosten on ilmoitettava tässä ulosvirtaukset. Ne lasketaan kertomalla liitteen XXIV lomakkeen C 73.00 sarake 0010 saman lomakkeen sarakkeella 0050

1.4 Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0010	1. **ULOSVIRTAUKSET** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 III osaston 2 luku Luottolaitosten on ilmoitettava tässä ulosvirtaukset delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 III osaston 2 luvun mukaisesti.
0020	1.1. **Vakuudettomista liiketoimista/talletuksista johtuvat ulosvirtaukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 20–31 a artikla Luottolaitosten on ilmoitettava tässä ulosvirtaukset delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 21–31 a artiklan mukaisesti, lukuun ottamatta kyseisen delegoidun asetuksen 28 artiklan 3 ja 4 kohdan mukaisesti ilmoitettuja ulosvirtauksia.
0030	1.1.1. **Vähittäistalletukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24 ja 25 artikla Luottolaitosten on ilmoitettava tässä asetuksen (EU) N:o 575/2013 411 artiklan 2 kohdassa määritellyt vähittäistalletukset. Luottolaitosten on delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 6 kohdan mukaisesti ilmoitettava asianmukaisessa vähittäistalletusten luokassa myös sellaisten velkakirjojen, joukkolainojen ja muiden liikkeeseen laskettujen arvopapereiden määrä, jotka myydään yksinomaan vähittäismarkkinoilla ja pidetään vähittäistilillä. Luottolaitokset ottavat tässä velkaluokassa huomioon delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 säädetyt ulosvirtausasteet, joita sovelletaan eri vähittäistalletusten luokkiin. Sen vuoksi luottolaitosten on ilmoitettava sovellettavana painona näihin kaikkiin talletuksiin sovellettavien painojen keskiarvo.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0035	1.1.1.1 **Ulosvirtauslaskelman ulkopuolelle jätettävät talletukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 4 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaiset vähittäistalletusten luokat, jotka jätetään ulosvirtauslaskelman ulkopuolelle, jos 25 artiklan 4 kohdan a ja b alakohdassa säädetyt edellytykset täyttyvät.
0040	1.1.1.2. **Talletukset, jotka on sovittu maksettaviksi seuraavien 30 päivän kuluessa** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 4 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä talletukset, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle 30 päivää, jos niiden maksamisesta on sovittu.
0050	1.1.1.3. **Talletukset, joihin liittyy suurempia ulosvirtauksia** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 2 ja 3 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisten talletusten koko saldo, joihin sovelletaan korkeampia ulosvirtausasteita delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisesti. Tässä on ilmoitettava myös sellaiset vähittäistalletukset, joiden luokittelemiseksi ei ole tehty delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 2 kohdan mukaista arviointia tai kyseistä arviointia ei ole saatu päätökseen.
0060	1.1.1.3.1. **Luokka 1** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 3 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava kunkin sellaisen vähittäistalletuksen koko saldo, joka täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisen kriteerin tai kaksi b–e alakohdan mukaisista kriteereistä, paitsi jos kyseiset talletukset on otettu kolmansissa maissa, joissa sovelletaan kyseisen delegoidun asetuksen 25 artiklan 5 kohdan mukaisesti korkeampaa ulosvirtausastetta, jolloin ne on ilmoitettava tässä viimeksi mainitussa luokassa. Luottolaitosten on ilmoitettava sovellettavana painona sellaisten ulosvirtausasteiden keskiarvo, jotka ovat delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 3 kohdan a alakohdassa säädettyjä vakioasteita tai korkeampia asteita, jos toimivaltainen viranomainen sellaisia soveltaa, ja joita on tosiasiallisesti sovellettu kunkin edellä olevassa kohdassa tarkoitetun talletuksen koko määrään ja jotka on tosiasiallisesti painotettu mainituilla vastaavilla määrillä.
0070	1.1.1.3.2. **Luokka 2** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 3 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava kunkin sellaisen vähittäistalletuksen koko saldo, joka täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisen kriteerin ja vähintään toisen 25 artiklan 2 kohdassa tarkoitetun kriteerin tai vähintään kolme 25 artiklan 2 kohdan kriteereistä, paitsi jos kyseiset talletukset on otettu kolmansissa maissa, joissa sovelletaan kyseisen delegoidun asetuksen 25 artiklan 5 kohdan mukaisesti korkeampaa ulosvirtausastetta, jolloin ne on ilmoitettava tässä viimeksi mainitussa luokassa. Tässä on ilmoitettava myös sellaiset vähittäistalletukset, joiden luokittelemiseksi ei ole tehty 25 artiklan 2 kohdan mukaista arviointia tai kyseistä arviointia ei ole saatu päätökseen. Luottolaitosten on ilmoitettava sovellettavana painona sellaisten ulosvirtausasteiden keskiarvo, jotka ovat delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 3 kohdan b alakohdassa säädettyjä vakioasteita tai korkeampia asteita, jos toimivaltainen viranomainen sellaisia soveltaa, ja joita on sovellettu kunkin edellä olevissa kohdissa tarkoitetun talletuksen koko määrään ja jotka on tosiasiallisesti painotettu mainituilla vastaavilla määrillä.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0080	1.1.1.4. **Stabiilit talletukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24 artikla Luottolaitosten on ilmoitettava se osa vähittäistalletusten määristä, joka kuuluu direktiivin 94/19/EY tai direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletusten vakuusjärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletusten vakuusjärjestelmän piiriin ja on osa vakiintunutta liiketoimintasuhdetta, minkä vuoksi sen nostaminen on hyvin epätodennäköistä, tai on maksuliikennetilillä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24 artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisesti seuraavin edellytyksin: — kyseiset talletukset eivät täytä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 2, 3 ja 5 kohdassa säädettyjä korkeampaa ulosvirtausastetta koskevia kriteerejä, jolloin ne on ilmoitettava talletuksina, joihin liittyy suurempia ulosvirtauksia; tai — kyseisiä talletuksia ei ole otettu kolmansissa maissa, joissa sovelletaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 5 kohdan mukaisesti korkeampaa ulosvirtausastetta, jolloin ne on ilmoitettava tässä luokassa; — delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24 artiklan 4 kohdassa säädettyä poikkeusta ei voida soveltaa.
0090	1.1.1.5. **Stabiilit talletukset, joihin sovelletaan poikkeusta** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24 artiklan 4 ja 6 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava se osa vähittäistalletusten määristä, joka kuuluu direktiivin 2014/49/EU mukaisen, 100 000 euron enimmäistasoon asti sovellettavan talletusten vakuusjärjestelmän piiriin ja joka on osa vakiintunutta liiketoimintasuhdetta, minkä vuoksi sen nostaminen on hyvin epätodennäköistä, tai joka on maksuliikennetilillä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24 artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisesti, seuraavin edellytyksin: kyseiset talletukset eivät täytä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 2, 3 ja 5 kohdassa säädettyjä korkeampaa ulosvirtausastetta koskevia kriteerejä, jolloin ne on ilmoitettava talletuksina, joihin liittyy suurempia ulosvirtauksia; tai — kyseisiä talletuksia ei ole otettu kolmansissa maissa, joissa sovelletaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 5 kohdan mukaisesti korkeampaa ulosvirtausastetta, jolloin ne on ilmoitettava tässä luokassa; — delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24 artiklan 4 kohdassa säädettyä poikkeusta voidaan soveltaa.
0100	1.1.1.6. **Talletukset kolmansissa maissa, joissa sovelletaan suurempaa ulosvirtausta** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 5 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisissa kolmansissa maissa otettujen vähittäistalletusten määrä, joissa sovelletaan korkeampaa ulosvirtausastetta kyseisen kolmannen maan maksuvalmiusvaatimuksia koskevan kansallisen lainsäädännön mukaisesti.
0110	1.1.1.7. **Muut vähittäistalletukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 1 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava muiden kuin edellä esitetyissä erissä huomioon otettujen vähittäistalletusten määrä.
0120	1.1.2. **Toiminnalliset talletukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artikla Luottolaitosten on ilmoitettava tässä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan mukaisesti määritetty toiminnallisten talletusten osa, joka on tarpeen toiminnallisten palvelujen tarjoamiseksi. Talletukset, jotka johtuvat kirjeenvaihtajapankkisuhteesta tai perusarvopapereiden välityspalvelujen tarjoamisesta, katsotaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 5 kohdan mukaisesti ei-toiminnallisiksi talletuksiksi. Toiminnallisten talletusten sitä osaa, joka ylittää toiminnallisten palvelujen tarjoamiseen tarvittavan määrän, ei ilmoiteta tässä, vaan se ilmoitetaan tunnisteessa 1.1.3.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0130	1.1.2.1. **Jotka pidetään voimassa selvitys-, säilytys- tai käteisvarojen hoitopalveluja tai muita vastaavia vakiintuneen liiketoimintasuhteen yhteydessä tarjottavia palveluja varten** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 27 artiklan 2 ja 4 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava talletukset, jotka tallettaja pitää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti voimassa saadakseen selvitys-, säilytys- tai käteisvarojen hoitopalveluja tai muita vastaavia palveluja sellaisen vakiintuneen liiketoimintasuhteen yhteydessä, joka on delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 4 kohdan mukaisesti tallettajan kannalta ratkaisevan tärkeä; varoja, jotka ylittävät toiminnallisten palvelujen tarjonnan edellyttämät varat, on kohdeltava ei-toiminnallisina talletuksina delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 4 kohdan viimeisen virkkeen mukaisesti. Tässä ilmoitetaan ainoastaan sellaiset talletukset, joihin liittyy delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 4 kohdan toisen virkkeen mukaisesti olennaisia oikeudellisia tai toiminnallisia rajoituksia, joiden vuoksi 30 kalenteripäivän kuluessa tehtävät merkittävät nostot ovat epätodennäköisiä. Luottolaitosten on delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 2 kohdan mukaisesti ilmoitettava erikseen talletusten vakuusjärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletusten vakuusjärjestelmän piiriin kuuluvien tällaisten talletusten määrä ja tällaisten järjestelmien piiriin kuulumattomien talletusten määrä seuraavien ohjeiden mukaisesti.
0140	1.1.2.1.1. **Jotka kuuluvat talletusten vakuusjärjestelmän piiriin** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 27 artiklan 2 ja 4 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava sellainen delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan a alakohdassa ja 4 kohdassa säädetyt kriteerit täyttävä toiminnallisten talletusten saldon osuus, joka pidetään voimassa vakiintuneen liiketoimintasuhteen yhteydessä ja joka kuuluu direktiivin 94/19/EY tai direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletusten vakuusjärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletusten vakuusjärjestelmän piiriin.
0150	1.1.2.1.2. **Jotka eivät kuulu talletusten vakuusjärjestelmän piiriin** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 27 artiklan 2 ja 4 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava sellainen delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan a alakohdassa ja 4 kohdassa säädetyt kriteerit täyttävä toiminnallisten talletusten saldon osuus, joka pidetään voimassa vakiintuneen liiketoimintasuhteen yhteydessä ja joka ei kuulu direktiivin 94/19/EY tai direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletusten vakuusjärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletusten vakuusjärjestelmän piiriin.
0160	1.1.2.2. **Jotka pidetään voimassa laitosten suojajärjestelmän tai osuustoiminnallisen verkoston yhteydessä** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 3 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä talletukset, jotka delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti pidetään voimassa asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdan vaatimukset täyttävään laitosten suojajärjestelmään kuuluvan yhteisen tehtävänjaon yhteydessä tai sellaisten osuustoiminnallisten luottolaitosten ryhmässä, jotka kuuluvat pysyvästi saman asetuksen 113 artiklan 6 kohdan vaatimukset täyttävään keskuselimeen, tai jotka pidetään voimassa sellaisen toisen luottolaitoksen lakisääteisenä tai sopimusperusteisena vähimmäistalletuksena, joka on saman laitosten suojajärjestelmän tai osuustoiminnallisen verkoston jäsen. Luottolaitosten on ilmoitettava kyseiset talletukset eri riveillä sen mukaan, käsitteleekö talletuksen tekevä luottolaitos niitä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 3 kohdan mukaisesti likvideinä varoina.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0170	1.1.2.2.1. **Joita ei pidetä talletuksen tekevän laitoksen likvideinä varoina** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan b alakohta Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten talletusten saldo, jotka pidetään voimassa osuustoiminnallisen verkoston tai laitosten suojajärjestelmän yhteydessä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan b alakohdassa säädettyjen kriteereiden mukaisesti, edellyttäen, ettei kyseisiä talletuksia pidetä talletuksen tekevän luottolaitoksen likvideinä varoina.
0180	1.1.2.2.2. **Joita pidetään talletuksen tekevän laitoksen likvideinä varoina** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 3 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava luottolaitosten keskusluottolaitokseen tekemät talletukset, joita pidetään talletuksen tekevän luottolaitoksen likvideinä varoina delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 16 artiklan mukaisesti. Luottolaitosten on ilmoitettava näiden talletusten määrä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 3 kohdan mukaisesti siihen määrään asti, joka vastaa kyseisten likvidien varojen määrää arvonleikkauksen jälkeen.
0190	1.1.2.3. **Jotka pidetään voimassa muihin kuin rahoitusalan asiakkaisiin luodun (muun) vakiintuneen liiketoimintasuhteen yhteydessä** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan c alakohta ja 27 artiklan 4 ja 6 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten talletusten saldo, jotka muut kuin rahoitusalan asiakkaat pitävät voimassa muun vakiintuneen liiketoimintasuhteen kuin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan a alakohdassa mainitun yhteydessä ja jotka täyttävät kyseisen delegoidun asetuksen 27 artiklan 6 kohdan vaatimukset. Tässä on ilmoitettava ainoastaan sellaiset talletukset, joihin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 4 kohdan mukaisesti liittyy olennaisia oikeudellisia tai toiminnallisia rajoituksia, joiden vuoksi 30 kalenteripäivän kuluessa tehtävät merkittävät nostot ovat epätodennäköisiä.
0200	1.1.2.4. **Jotka pidetään voimassa käteismaksujen selvityspalvelujen ja keskusluottolaitospalvelujen saamiseksi verkostossa** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan d alakohta ja 4 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten talletusten saldo, jotka tallettaja delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti pitää voimassa saadakseen käteismaksujen selvityspalveluja ja keskusluottolaitospalveluja, jos luottolaitos kuuluu johonkin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 16 artiklassa tarkoitetuista verkostoista tai järjestelmistä. Kyseisiin käteismaksujen selvityspalveluihin ja keskusluottolaitospalveluihin kuuluvat delegoidun asetuksen 2015/61 27 artiklan 4 kohdan ensimmäisen virkkeen mukaisesti ainoastaan sellaiset palvelut, jotka suoritetaan tallettajan kannalta ratkaisevan tärkeän vakiintuneen liiketoimintasuhteen yhteydessä; varoja, jotka ylittävät toiminnallisten palvelujen tarjonnan edellyttämät varat, on kohdeltava ei-toiminnallisina talletuksina delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 4 kohdan viimeisen virkkeen mukaisesti. Tässä on ilmoitettava ainoastaan sellaiset talletukset, joihin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 4 kohdan mukaisesti liittyy olennaisia oikeudellisia tai toiminnallisia rajoituksia, joiden vuoksi 30 kalenteripäivän kuluessa tehtävät merkittävät nostot ovat epätodennäköisiä.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0203	1.1.3. **Ylimääräiset toiminnalliset talletukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 4 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä toiminnallisten talletusten se osa, joka ylittää toiminnallisten palvelujen tarjoamiseen tarvittavan määrän.
0204	1.1.3.1. **Rahoitusalan asiakkaiden talletukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 4 kohta ja 31 a artiklan 1 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 4 kohdan mukaisesti se toiminnallisten talletusten osa, joka ylittää toiminnallisten palvelujen tarjoamiseen tarvittavan määrän ja joka on saatu rahoitusalan toimijoilta.
0205	1.1.3.2. **Muiden asiakkaiden talletukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 4 kohta ja 28 artiklan 1 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 4 kohdan viimeisen virkkeen mukaisesti se toiminnallisten talletusten osa vähittäistalletuksia lukuun ottamatta, joka ylittää toiminnallisten palvelujen tarjoamiseen tarvittavan määrän ja joka on saatu muilta kuin rahoitusalan toimijoilta. Nämä ylimääräiset toiminnalliset talletukset on ilmoitettava kahdella eri rivillä sen mukaan, kattaako talletusten vakuusjärjestelmä tai kolmannen maan vastaava talletusten vakuusjärjestelmä ylimääräisen toiminnallisen talletuksen koko määrän vai ei.
0206	1.1.3.2.1. **Jotka kuuluvat talletusten vakuusjärjestelmän piiriin** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 4 kohta ja 28 artiklan 1 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 1 kohdan mukaisesti tällaisten ylimääräisten, muiden asiakkaiden voimassa pitämien toiminnallisten talletusten koko saldo, jos kyseinen koko saldo kuuluu direktiivin 94/19/EY tai direktiivin 2014/48/EU mukaisen talletusten vakuusjärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletusten vakuusjärjestelmän piiriin.
0207	1.1.3.2.2. **Jotka eivät kuulu talletusten vakuusjärjestelmän piiriin** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 4 kohta ja 28 artiklan 1 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 1 kohdan mukaisesti tällaisten ylimääräisten, muiden asiakkaiden voimassa pitämien toiminnallisten talletusten koko saldo, jos kyseinen koko saldo ei kuulu direktiivin 94/19/EY tai direktiivin 2014/48/EU mukaisen talletusten vakuusjärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletusten vakuusjärjestelmän piiriin.
0210	1.1.4. **Ei-toiminnalliset talletukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 5 kohta, 28 artiklan 1 kohta ja 31 artiklan 9 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut vakuudettomat talletukset sekä kirjeenvaihtajapankkitoiminnasta tai perusarvopapereiden välityksestä johtuvat talletukset delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 5 kohdan mukaisesti. Luottolaitosten on, lukuun ottamatta velkoja, jotka johtuvat kirjeenvaihtajapankkisuhteesta tai perusarvopapereiden välityspalvelujen tarjoamisesta ja joita tarkoitetaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 5 kohdassa, ilmoitettava erikseen talletusten vakuusjärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletusten vakuusjärjestelmän piiriin kuuluvien ja kuulumattomien ei-toiminnallisten talletusten määrät seuraavien ohjeiden mukaisesti. Toiminnallisten talletusten sitä osaa, joka ylittää toiminnallisten palvelujen tarjoamiseen tarvittavan määrän, ei ilmoiteta tässä, vaan se ilmoitetaan tunnisteessa 1.1.3.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0220	1.1.4.1. **Talletukset, jotka johtuvat kirjeenvaihtajapankkisuhteesta tai perusarvopapereiden välityspalvelujen tarjoamisesta** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 5 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 5 kohdan mukaisesti kyseisessä kohdassa tarkoitettujen kirjeenvaihtajapankkisuhteesta tai perusarvopapereiden välityspalvelujen tarjoamisesta johtuvien talletusten saldo.
0230	1.1.4.2. **Rahoitusalan asiakkaiden talletukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 a artiklan 1 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten, rahoitusalan asiakkaiden voimassa pitämien talletusten saldo, joita ei pidetä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan mukaisina toiminnallisina talletuksina.
0240	1.1.4.3. **Muiden asiakkaiden talletukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 1 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 1 kohdan mukaisesti kyseisessä kohdassa tarkoitetut talletukset, jotka muut asiakkaat (kuin rahoitusalan asiakkaat ja asiakkaat, jotka otetaan huomioon vähittäistalletusten osalta) pitävät voimassa, jollei kyseisiä talletuksia pidetä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan mukaisina toiminnallisina talletuksina. Kyseiset talletukset on ilmoitettava kahdella eri rivillä sen mukaan, kattaako talletusten vakuusjärjestelmä tai kolmannen maan vastaava talletusten vakuusjärjestelmä talletuksen koko määrän vai ei.
0250	1.1.4.3.1. **Jotka kuuluvat talletusten vakuusjärjestelmän piiriin** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 1 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 1 kohdan mukaisesti kyseisessä kohdassa tarkoitettujen tällaisten, muiden asiakkaiden voimassa pitämien talletusten koko saldo, jos kyseinen koko saldo kuuluu direktiivin 94/19/EY tai direktiivin 2014/48/EU mukaisen talletusten vakuusjärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletusten vakuusjärjestelmän piiriin.
0260	1.1.4.3.2. **Jotka eivät kuulu talletusten vakuusjärjestelmän piiriin** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 1 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 1 kohdan mukaisesti kyseisessä kohdassa tarkoitettujen tällaisten, muiden asiakkaiden voimassa pitämien talletusten koko saldo, jos kyseinen koko saldo ei kuulu direktiivin 94/19/EY tai direktiivin 2014/48/EU mukaisen talletusten vakuusjärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletusten vakuusjärjestelmän piiriin.
0270	1.1.5. **Lisäulosvirtaukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artikla Luottolaitosten on ilmoitettava tässä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklassa tarkoitetut lisäulosvirtaukset. Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuja vakuutena saatuja talletuksia ei pidetä kyseisen delegoidun asetuksen 24, 25, 27 tai 31 a artiklaa sovellettaessa velkoina, mutta niihin sovelletaan soveltuvin osin kyseisen delegoidun asetuksen 30 artiklan 1–6 kohtaa.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0280	1.1.5.1. **Johdannaisille asetetut vakuudet, jotka eivät ole tason 1 varoja** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 1 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II luetelluille sopimuksille ja luottojohdannaisille asetettujen vakuuksien markkina-arvo, jotka eivät ole tason 1 vakuuksia.
0290	1.1.5.2. **Johdannaisille asetetut vakuudet, jotka ovat tason 1 varoihin kuuluvia erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 1 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II luetelluille sopimuksille ja luottojohdannaisille asetettujen vakuuksien markkina-arvo, jotka ovat tason 1 varoihin kuuluvia erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja.
0300	1.1.5.3. **Oman luottoluokan heikkenemisestä johtuvat olennaiset ulosvirtaukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 2 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava laskemiensa ja toimivaltaisille viranomaisille ilmoittamiensa lisäulosvirtausten kokonaismäärä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Jos määrä, johon liittyy oman luottoluokan heikkenemisestä johtuvaa ulosvirtausta, on ilmoitettu muulla rivillä alle 100 prosentilla painotettuna, tällöin on ilmoitettava määrä myös rivillä 0300 siten, että liiketoimen ulosvirtausten summa vastaa yhteensä 100 prosentin ulosvirtausastetta.
0310	1.1.5.4. **Epäsuotuisan markkinaskenaarion vaikutus johdannaistransaktioihin** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 3 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2017/208 mukaisesti laskettu ulosvirtausten määrä.
0340	1.1.5.5. **Johdannaisista johtuvat ulosvirtaukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 4 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II luetelluista sopimuksista sekä luottojohdannaisista 30 kalenteripäivän aikajänteellä odotettavissa olevien ulosvirtausten määrä, joka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 21 artiklan mukaisesti. Ainoastaan silloin, kun kyseessä on asetuksen (EU) N:o 575/2013 415 artiklan 2 kohdan mukainen raportointi erikseen ilmoitettavana valuuttana, luottolaitosten on ilmoitettava ulosvirtaukset, jotka tapahtuvat vain kyseisen merkittävän valuutan määräisinä. Vastapuolikohtaista nettoutusta voidaan soveltaa ainoastaan kyseisen valuutan määräisiin virtauksiin, esimerkiksi vastapuoli A: EUR+10 ja vastapuoli A: EUR-20 on ilmoitettava EUR10-ulosvirtauksena. Nettoutusta ei saa tehdä vastapuolten välillä, esimerkiksi vastapuoli A: EUR-10, vastapuoli B: EUR+40 on ilmoitettava EUR10-ulosvirtauksena lomakkeessa C 73.00 (ja EUR40-ulosvirtaus lomakkeessa C 74.00).
0350	1.1.5.6. **Lyhyet positiot** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 5 kohta Jos luottolaitoksella on lyhyt positio, joka on katettu vakuudettomalla arvopaperien lainaksi ottamisella, luottolaitoksen on lisättävä lisäulosvirtaus, joka vastaa 100-prosenttisesti arvopapereiden tai muiden lyhyeksi myytävien varojen markkina-arvoa, ellei luottolaitos ole lainannut niitä ehdoin, jotka edellyttävät niiden palauttamista vasta 30 kalenteripäivän jälkeen. Jos lyhyt positio katetaan arvopapereilla toteutettavalla vakuudellisella rahoitustoimella, luottolaitoksen on oletettava, että lyhyt positio pidetään voimassa koko 30 kalenteripäivän jakson ajan ja että siihen sovelletaan 0 prosentin ulosvirtausastetta.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0360	1.1.5.6.1. **Arvopapereilla toteutettavilla vakuudellisilla rahoitustoimilla katetut** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 5 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten arvopapereiden tai muiden lyhyeksi myytävien varojen markkina-arvo, jotka katetaan arvopapereilla toteutettavilla vakuudellisilla rahoitustoimilla ja toimitetaan 30 kalenteripäivän aikajänteellä, jollei luottolaitos ole lainannut kyseisiä arvopapereita tai varoja ehdoin, jotka edellyttävät niiden palauttamista vasta 30 kalenteripäivän jälkeen.
0370	1.1.5.6.2. **Muut** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 5 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten arvopapereiden tai muiden lyhyeksi myytävien varojen markkina-arvo, jotka eivät kuulu niihin, jotka katetaan arvopapereilla toteutettavilla vakuudellisilla rahoitustoimilla ja toimitetaan 30 kalenteripäivän aikajänteellä, jollei luottolaitos ole lainannut kyseisiä arvopapereita tai varoja ehdoin, jotka edellyttävät niiden palauttamista vasta 30 kalenteripäivän jälkeen.
0380	1.1.5.7. **Vaadittaessa maksettavat ylimääräiset vakuudet** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 6 kohdan a alakohta Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten hallussaan olevien ylimääräisten vakuuksien markkina-arvo, jotka vastapuoli voi sopimuksen mukaan vaatia milloin tahansa maksettaviksi.
0390	1.1.5.8. **Vastapuolelle toimitettavat vakuudet** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 6 kohdan b alakohta Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten vakuuksien markkina-arvo, jotka on toimitettava vastapuolelle 30 kalenteripäivän kuluessa.
0400	1.1.5.9. **Likvideihin varoihin kuuluvat vakuudet, jotka voidaan vaihtaa epälikvideihin varoihin kuuluviin vakuuksiin** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 6 kohdan c alakohta Laitosten on ilmoitettava sellaisten vakuuksien markkina-arvo, joita voidaan pitää II osaston mukaisina likvideinä varoina ja jotka voidaan ilman laitoksen suostumusta korvata varoilla, joita ei voida pitää II osaston mukaisina likvideinä varoina.
0410	1.1.5.10. **Strukturoitua rahoitustoimintaa koskeva varojen menetys** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 8–10 kohta Luottolaitosten on oletettava ulosvirtauksen olevan 100 prosenttia, kun on kyse sellaisiin omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin, katettuihin joukkolainoihin ja muihin strukturoituihin rahoitusvälineisiin liittyvästä varojen menetyksestä, jotka erääntyvät 30 kalenteripäivän kuluessa ja joiden liikkeeseenlaskijana on itse luottolaitos tai järjestetyt conduit-erityissijoitusyhtiöt tai erillisyhtiöt. Luottolaitosten, jotka tarjoavat tässä ilmoitettuihin rahoitusohjelmiin liittyviä likviditeettisopimuksia, ei tarvitse laskea erääntyvää rahoitusvälinettä ja konsolidoituihin ohjelmiin liittyvää likviditeettisopimusta kahteen kertaan.
0420	1.1.5.10.1. **Strukturoidut rahoitusvälineet** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 8 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava 30 päivän kuluessa erääntyviin omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin, katettuihin joukkolainoihin ja muihin strukturoituihin rahoitusvälineisiin liittyvien omien velkojen tai järjestettyjen conduit-erityissijoitusyhtiöiden tai erillisyhtiöiden velkojen kulloinenkin saldo.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0430	1.1.5.10.2. **Rahoitusjärjestelyt** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 9 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava omaisuusvakuudellisista yritystodistuksista, conduit-erityissijoitusyhtiöistä, arvopaperisijoitusvälineistä ja muista vastaavista rahoitusjärjestelyistä johtuvien velkojen erääntyvä määrä, sikäli kuin kyseiset järjestelyt eivät kuulu erän 1.1.5.10.1 instrumenttien määritelmän soveltamisalaan, tai niiden varojen määrä, jotka voidaan mahdollisesti palauttaa, tai kyseisiltä instrumenteilta vaadittu likviditeetti. Kaikkiin sellaisiin omaisuusvakuudellisiin yritystodistuksiin, conduit-erityissijoitusyhtiöihin, arvopaperisijoitusvälineisiin ja muihin vastaaviin rahoitusjärjestelyihin liittyvä rahoitus, jotka erääntyvät tai ovat palautettavissa 30 päivän kuluessa. Luottolaitosten, joilla on strukturoituja rahoitusjärjestelyjä, joihin kuuluu esimerkiksi omaisuusvakuudellisten yritystodistusten kaltaisten lyhytaikaisten velkainstrumenttien liikkeeseenlasku, on ilmoitettava mahdolliset likviditeetin ulosvirtaukset, jotka johtuvat näistä rakenteista. Niihin kuuluvat muun muassa i) kyvyttömyys jälleenrahoittaa erääntyvä velka ja) ii) sellaisten yksittäiseen rakenteeseen liittyviin sopimusasiakirjoihin kirjattujen johdannaisten tai niiden kaltaisten komponenttien olemassaolo, jotka antavat mahdollisuuden ”palauttaa” rahoitusjärjestelyyn sisältyvät varat tai joiden perusteella varojen alkuperäisen siirtäjän edellytetään tarjoavan likviditeettiä, mikä tosiasiallisesti päättää rahoitusjärjestelyn 30 päivän kuluessa (”liquidity puts” eli likviditeettiin liittyvät myyntioptiot). Jos strukturoitua rahoitustoimintaa hoidetaan erityisyhtiön (kuten erillisyhtiön tai conduit- tai SIV-erityissijoitusyhtiön) välityksellä, luottolaitoksen on määrittäessään laadukkaita likvidejä varoja koskevia vaatimuksia tutkittava yhtiön liikkeeseen laskemien velkainstrumenttien maturiteetti ja mahdolliset muut rahoitusjärjestelyihin sisältyvät optiot, jotka voivat laukaista varojen ”palauttamisen” tai likviditeetin tarpeen, riippumatta siitä, onko erityisyhtiö konsolidoitu vai ei.
0450	1.1.5.11. **Asiakkaan positioiden sisäinen nettoutus** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 12 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä niiden asiakkaan epälikvidien varojen markkina-arvo, joilla luottolaitos on perusarvopapereiden välityspalvelujen yhteydessä rahoittanut toisen asiakkaan lyhyeksimyynnit nettouttamalla varat sisäisesti.
0460	1.1.6. **Sitovat järjestelyt** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artikla Luottolaitosten on ilmoitettava tässä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklassa määritellyt ulosvirtaukset. Lisäksi luottolaitosten on ilmoitettava tässä sitovat järjestelyt delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 29 artiklan mukaisesti. Enimmäismäärä, joka voidaan käyttää, on määritettävä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 2 kohdan mukaisesti.
0470	1.1.6.1. **Luottojärjestelyt** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 1 kohdassa määritellyt sitovat luottojärjestelyt.
0480	1.1.6.1.1. **Vähittäisasiakkaille** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 3 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää käyttämättömistä sitovista luottojärjestelyistä, jotka on myönnetty asetuksen (EU) N:o 575/2013 411 artiklan 2 kohdassa määritellyille vähittäisasiakkaille.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0490	1.1.6.1.2. **Sellaisille muille kuin rahoitusalan asiakkaille, jotka eivät ole vähittäisasiakkaita** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 4 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää käyttämättömistä sitovista luottojärjestelyistä, jotka on myönnetty sellaisille asiakkaille, jotka eivät ole asetuksen (EU) N:o 575/2013 411 artiklan 1 kohdassa määriteltyjä rahoitusalan asiakkaita eivätkä saman asetuksen 411 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuja vähittäisasiakkaita, ja joita myönnettäessä tarkoituksena ei ole ollut korvata asiakkaan rahoitusta tilanteissa, jossa asiakas ei pysty täyttämään rahoitustarpeitaan rahoitusmarkkinoilla.
0500	1.1.6.1.3. **Luottolaitoksille** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä muille luottolaitoksille myönnetyt sitovat luottojärjestelyt.
0510	1.1.6.1.3.1. **Vähittäisasiakkaiden edistämislainojen rahoittamista varten** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 9 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää käyttämättömistä sitovista luottojärjestelyistä, jotka on myönnetty luottolaitoksille yksinomaan sellaisten edistämislainojen suoraa tai välillistä rahoittamista varten, joita voidaan pitää asiakkailta olevina saamisina asetuksen (EU) N:o 575/2013 411 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Tämän erän voivat ilmoittaa ainoastaan sellaiset luottolaitokset, jotka ovat vähintään yhden jäsenvaltion keskus- tai aluehallinnon perustamia ja tukemia.
0520	1.1.6.1.3.2. **Muiden kuin rahoitusalan asiakkaiden edistämislainojen rahoittamista varten** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 9 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää käyttämättömistä sitovista luottojärjestelyistä, jotka on myönnetty luottolaitoksille yksinomaan sellaisten edistämislainojen suoraa tai välillistä rahoittamista varten, joita voidaan pitää saamisina sellaisilta asiakkailta, jotka eivät ole asetuksen (EU) N:o 575/2013 411 artiklan 1 kohdan mukaisia rahoitusalan asiakkaita eivätkä saman asetuksen 411 artiklan 2 kohdan mukaisia vähittäisasiakkaita. Tämän erän voivat ilmoittaa ainoastaan sellaiset luottolaitokset, jotka ovat vähintään yhden jäsenvaltion keskus- tai aluehallinnon perustamia ja tukemia.
0530	1.1.6.1.3.3. **Muut** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 8 kohdan a alakohta Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää käyttämättömistä sitovista luottojärjestelyistä, jotka on myönnetty muille luottolaitoksille kuin edellä mainituille.
0540	1.1.6.1.4. **Muille säännellyille rahoituslaitoksille kuin luottolaitoksille** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 8 kohdan a alakohta Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää käyttämättömistä sitovista luottojärjestelyistä, jotka on myönnetty muille säännellyille rahoituslaitoksille kuin luottolaitoksille.
0550	1.1.6.1.5. **Ryhmässä tai laitosten suojajärjestelmässä, jos siihen sovelletaan etuuskohtelua** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 29 artikla Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää sellaisista käyttämättömistä sitovista luottojärjestelyistä, joihin ne ovat saaneet luvan soveltaa alhaisempaa ulosvirtausastetta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 29 artiklan mukaisesti.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0560	1.1.6.1.6. **Laitosten suojajärjestelmässä tai osuustoiminnallisessa verkostossa, jos talletuksen tekevä laitos käsittelee niitä likvideinä varoina** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 7 kohta Kyseisen asetuksen 16 artiklassa tarkoitetun järjestelmän tai verkoston keskuslaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää käyttämättömistä järjestelmän tai verkoston jäsenenä olevalle luottolaitokselle myönnetyistä sitovista luottojärjestelyistä, jos kyseinen jäsenenä oleva luottolaitos käsittelee järjestelyä likvidinä omaisuuseränä kyseisen asetuksen 16 artiklan 2 kohdan mukaisesti.
0570	1.1.6.1.7. **Muille rahoitusalan asiakkaille** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 8 kohdan c alakohta Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää sellaisista muista kuin edellä ilmoitetuista käyttämättömistä sitovista luottojärjestelyistä, jotka on myönnetty muille rahoitusalan asiakkaille.
0580	1.1.6.2. **Likviditeettisopimukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 1 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 1 kohdassa määritellyt sitovat likviditeettisopimukset.
0590	1.1.6.2.1. **Vähittäisasiakkaille** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 3 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää käyttämättömistä sitovista likviditeettisopimuksista, jotka on myönnetty asetuksen (EU) N:o 575/2013 411 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuille vähittäisasiakkaille.
0600	1.1.6.2.2. **Sellaisille muille kuin rahoitusalan asiakkaille, jotka eivät ole vähittäisasiakkaita** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 5 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää käyttämättömistä sitovista likviditeettisopimuksista, jotka on myönnetty sellaisille asiakkaille, jotka eivät ole asetuksen (EU) N:o 575/2013 411 artiklan 1 kohdan mukaisia rahoitusalan asiakkaita eivätkä saman asetuksen 411 artiklan 2 kohdan mukaisia vähittäisasiakkaita.
0610	1.1.6.2.3. **Henkilökohtaisille sijoitusyhtiöille** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 5 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärät, jotka voidaan käyttää käyttämättömistä henkilökohtaisille sijoitusyhtiöille myönnetyistä sitovista likviditeettisopimuksista.
0620	1.1.6.2.4. **Arvopaperistamista varten perustetuille erillisyhtiöille (SSPE)** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä arvopaperistamista varten perustetuille erillisyhtiöille myönnetyt sitovat likviditeettisopimukset.
630	1.1.6.2.4.1. **Muiden omaisuuserien kuin arvopapereiden hankkimiseksi muilta kuin rahoitusalan asiakkailta** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 6 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten käyttämättömien sitovien likviditeettisopimusten enimmäismäärä, jotka on myönnetty arvopaperistamista varten perustetuille erillisyhtiöille, jotta ne voisivat hankkia muita omaisuuseriä kuin arvopapereita asiakkailta, jotka eivät ole rahoitusalan asiakkaita, siltä osin kuin se ylittää asiakkailta kulloinkin ostettujen omaisuuserien määrän ja käytettävissä oleva enimmäismäärä on sopimusperusteisesti rajattu kulloinkin ostettujen omaisuuserien määrään.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0640	1.1.6.2.4.2. **muut** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 8 kohdan b alakohta Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää käyttämättömistä sitovista likviditeettisopimuksista, jotka on myönnetty arvopaperistamista varten perustetuille erillisyhtiöille muista kuin edellä mainituista syistä. Tähän sisältyvät järjestelyt, joiden mukaan laitoksen on ostettava arvopaperistamista varten perustetulta erillisyhtiöltä omaisuuseriä tai vaihdettava niitä sen kanssa.
0650	1.1.6.2.5. **Luottolaitoksille** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä muille luottolaitoksille myönnetyt sitovat likviditeettisopimukset.
0660	1.1.5.2.5.1. **Vähittäisasiakkaiden edistämislainojen rahoittamista varten** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 9 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää käyttämättömistä sitovista likviditeettisopimuksista, jotka on myönnetty luottolaitoksille yksinomaan sellaisten edistämislainojen suoraa tai välillistä rahoittamista varten, joita voidaan pitää asiakkailta olevina saamisina asetuksen (EU) N:o 575/2013 411 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Tämän erän voivat ilmoittaa ainoastaan sellaiset luottolaitokset, jotka ovat vähintään yhden jäsenvaltion keskus- tai aluehallinnon perustamia ja tukemia.
0670	1.1.6.2.5.2. **Muiden kuin rahoitusalan asiakkaiden edistämislainojen rahoittamista varten** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 9 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää käyttämättömistä sitovista likviditeettisopimuksista, jotka on myönnetty luottolaitoksille yksinomaan sellaisten edistämislainojen suoraa tai välillistä rahoittamista varten, joita voidaan pitää saamisina sellaisilta asiakkailta, jotka eivät ole asetuksen (EU) N:o 575/2013 411 artiklan 1 kohdan mukaisia rahoitusalan asiakkaita eivätkä saman asetuksen 411 artiklan 2 kohdan mukaisia vähittäisasiakkaita. Tämän erän voivat ilmoittaa ainoastaan sellaiset luottolaitokset, jotka ovat vähintään yhden jäsenvaltion keskus- tai aluehallinnon perustamia ja tukemia.
0680	1.1.6.2.5.3. **Muut** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 8 kohdan a alakohta Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää käyttämättömistä sitovista likviditeettisopimuksista, jotka on myönnetty muille luottolaitoksille kuin edellä mainituille.
0690	1.1.6.2.6. **Ryhmässä tai laitosten suojajärjestelmässä, jos siihen sovelletaan etuuskohtelua** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 29 artikla Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää sellaisista käyttämättömistä sitovista likviditeettisopimuksista, joihin ne ovat saaneet luvan soveltaa alhaisempaa ulosvirtausastetta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 29 artiklan mukaisesti.
0700	1.1.6.2.7. **Laitosten suojajärjestelmässä tai osuustoiminnallisessa verkostossa, jos talletuksen tekevä laitos käsittelee niitä likvideinä varoina** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 7 kohta Kyseisen asetuksen 16 artiklassa tarkoitetun järjestelmän tai verkoston keskuslaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää käyttämättömistä järjestelmän tai verkoston jäsenenä olevalle luottolaitokselle myönnetyistä sitovista likviditeettisopimuksista, jos kyseinen jäsenenä oleva luottolaitos käsittelee sopimusta likvidinä omaisuuseränä kyseisen asetuksen 16 artiklan 2 kohdan mukaisesti.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0710	1.1.6.2.8. **Muille rahoitusalan asiakkaille** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 8 kohdan c alakohta Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää sellaisista muista kuin edellä ilmoitetuista käyttämättömistä sitovista likviditeettisopimuksista, jotka on myönnetty muille rahoitusalan asiakkaille.
0720	1.1.7. **Muut tuotteet ja palvelut** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 2 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut tuotteet ja palvelut. Ilmoitettava määrä on enimmäismäärä, joka voidaan käyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 1 kohdassa tarkoitetuista tuotteista ja palveluista. Sovellettava paino, joka on ilmoitettava, on paino, jonka toimivaltaiset viranomaiset määrittävät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 2 kohdassa säädetyn menettelyn mukaisesti.
0731	1.1.7.1. **Sitomattomat rahoitusjärjestelyt** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 2 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen sitomattomien rahoitusjärjestelyjen määrä. Takauksia ei ilmoiteta tällä rivillä.
0740	1.1.7.2. **Käyttämättömät lainat ja ennakkomaksut tukkukaupan vastapuolille** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 2 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen käyttämättömien tukkukaupan vastapuolille myönnettyjen lainojen ja ennakkomaksujen määrä.
0750	1.1.7.3. **Kiinnelainat, joista on sovittu mutta joita ei ole vielä nostettu** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 2 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen kiinnelainojen määrä, joista on sovittu mutta joita ei ole vielä nostettu.
0760	1.1.7.4. **Luottokortit** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 2 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuihin luottokortteihin liittyvä määrä.
0770	1.1.7.5. **Tilinylitykset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 2 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen tilinylitysten määrä.
0780	1.1.7.6. **Suunnitellut ulosvirtaukset, jotka liittyvät uusien vähittäis- tai tukkulainojen uusimiseen tai jatkamiseen** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 2 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen suunniteltujen ulosvirtausten määrä, jotka liittyvät uusien vähittäis- tai tukkulainojen uusimiseen tai jatkamiseen.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0850	1.1.7.7. **Maksettavat johdannaiset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artikla Luottolaitosten on ilmoitettava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen maksettavien johdannaisten määrä, lukuun ottamatta asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II lueteltuja sopimuksia sekä luottojohdannaisia.
0860	1.1.7.8. **Kaupan rahoitukseen liittyvät taseen ulkopuoliset tuotteet** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuihin kaupan rahoitukseen liittyviin taseen ulkopuolisiin tuotteisiin liittyvien tuotteiden tai palvelujen määrä.
0870	1.1.7.9. **Muut** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 2 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisten muiden kuin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen tuotteiden tai palvelujen määrä, joita ei ole mainittu edellä. Muun muassa takaukset ilmoitetaan tällä rivillä. Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut ehdolliset ulosvirtaukset, jotka johtuvat muista kuin luottoluokituksen heikentämisen käynnistävistä tekijöistä, on ilmoitettava tällä rivillä.
0885	1.1.8. **Muut velat ja erääntyvät sitoumukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 2 ja 6 kohta ja 31 a artikla Luottolaitosten on ilmoitettava tässä muista veloista ja erääntyvistä sitoumuksista johtuvat ulosvirtaukset delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 2 ja 6 kohdan ja 31 a artiklan mukaisesti. Tähän erään on tarvittaessa sisällytettävä myös sellaiset lisämäärät, jotka on säilytettävä keskuspankkivarannoissa, jos asianomainen toimivaltainen viranomainen ja EKP tai keskuspankki ovat sopineet asiasta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan b alakohdan iii alakohdan mukaisesti.
0890	1.1.8.1. **Toimintamenoista johtuvat velat** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 2 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen luottolaitoksen omista toimintamenoista johtuvien velkojen saldo.
0900	1.1.8.2. **Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jos niitä ei käsitellä vähittäistalletuksina** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 6 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 6 kohdassa tarkoitettujen velkakirjojen, joukkolainojen ja muiden luottolaitoksen liikkeeseen laskemien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden saldo, joita ei ilmoiteta vähittäistalletuksina. Tähän määrään sisältyvät myös kaikkiin näihin arvopapereihin liittyvät kupongit, jotka erääntyvät seuraavien 30 päivän kalenteripäivän kuluessa.
0912	1.1.8.4. **Muille kuin rahoitusalan asiakkaille myönnetyn rahoituksen ylijäämä** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 a artiklan 2 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä kyseisen delegoidun asetuksen 32 artiklan 3 kohdan a alakohdassa tarkoitettu muille kuin rahoitusalan asiakkaille rahoituksen myöntämiseksi annettujen sitoumusten ja tällaisilta asiakkailta saatavien sisäänvirtausten määrän välinen erotus, jos edelliset ylittävät jälkimmäiset.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0913	1.1.8.4.1. **Vähittäisasiakkaille myönnetyn rahoituksen ylijäämä** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan a alakohdassa tarkoitettu vähittäisasiakkaille rahoituksen myöntämiseksi annettujen sitoumusten ja tällaisilta asiakkailta saatavien sisäänvirtausten määrän välinen erotus, jos edelliset ylittävät jälkimmäiset.
0914	1.1.8.4.2. **Muille kuin rahoitusalan yrityksille myönnetyn rahoituksen ylijäämä** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan a alakohdassa tarkoitettu muille kuin rahoitusalan yritysasiakkaille rahoituksen myöntämiseksi annettujen sitoumusten ja tällaisilta asiakkailta saatavien sisäänvirtausten määrän välinen erotus, jos edelliset ylittävät jälkimmäiset.
0915	1.1.8.4.3. **Valtioille, kansainvälisille kehityspankeille sekä julkisyhteisöille ja julkisoikeudellisille laitoksille myönnetyn rahoituksen ylijäämä** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan a alakohdassa tarkoitettu valtioille, kansainvälisille kehityspankeille sekä julkisyhteisöille ja julkisoikeudellisille laitoksille rahoituksen myöntämiseksi annettujen sitoumusten ja tällaisilta asiakkailta saatavien sisäänvirtausten määrän välinen erotus, jos edelliset ylittävät jälkimmäiset.
0916	1.1.8.4.4. **Muille oikeushenkilöille myönnetyn rahoituksen ylijäämä** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan a alakohdassa tarkoitettu muille oikeushenkilöille rahoituksen myöntämiseksi annettujen sitoumusten ja tällaisilta asiakkailta saatavien sisäänvirtausten määrän välinen erotus, jos edelliset ylittävät jälkimmäiset.
0917	1.1.8.5. **Ilman vakuuksia lainaksi otetut varat** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 7 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä ilman vakuuksia lainaksi otetut varat, jotka erääntyvät 30 päivän kuluessa. Näiden varojen oletetaan poistuvan kokonaan, mikä johtaa 100-prosenttiseen ulosvirtaukseen. Luottolaitosten on ilmoitettava 30 päivän kuluessa erääntyvien, ilman vakuuksia lainaksi otettujen varojen markkina-arvo, jos luottolaitos ei omista kyseisiä arvopapereita eivätkä ne ole osa sen maksuvalmiuspuskuria.
0918	1.1.8.6. **Muut** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 a artiklan 1 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava kaikkien sellaisten muiden kuin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24–31 artiklassa tarkoitettujen velkojen saldo, jotka erääntyvät seuraavien 30 päivän kuluessa. Tämä rivi sisältää ainoastaan muut vakuudettomista liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset. Vakuudelliset liiketoimet on ilmoitettava tunnisteessa 1.2 ”Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset” ja tunnisteessa 1.3 ”Vakuudellisista vaihtosopimuksista johtuvat ulosvirtaukset yhteensä”.
0920	1.2. **Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset. Vakuudelliset vaihtosopimustransaktiot (joihin kuuluvat vakuus-vastaan-vakuus-liiketoimet) on ilmoitettava liitteen XXIV lomakkeessa C 75.01.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0930	1.2.1. **Vastapuoli on keskuspankki** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena on keskuspankki.
0940	1.2.1.1. **Tason 1 vakuudet, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan a alakohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat sellaisia tason 1 varoja erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja lukuun ottamatta, joita pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 10 artiklan mukaisesti likvideinä varoina, jos niitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
0945	1.2.1.1.1. **Joista annetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Erään 1.2.1.1 kuuluvista liiketoimista ne, joissa vakuutta pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
0950	1.2.1.2. **Tason 1 vakuudet, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan a alakohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat sellaisia tason 1 varoja, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja ja joita pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 10 artiklan mukaisesti likvideinä varoina, jos niitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
0955	1.2.1.2.1. **Joista annetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Erään 1.2.1.2 kuuluvista liiketoimista ne, joissa vakuutta pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
0960	1.2.1.3. **Tason 2A vakuudet** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan a alakohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat sellaisia tason 2A varoja, joita pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 11 artiklan mukaisesti likvideinä varoina, jos niitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
0965	1.2.1.3.1. **Joista annetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Erään 1.2.1.3 kuuluvista liiketoimista ne, joissa vakuutta pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
0970	1.2.1.4. **Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan a alakohta

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita, joiden vakuutena on asunto- tai autolainoja ja jotka ovat luottoluokkaa 1 ja jotka täyttävät 13 artiklan 2 kohdan b alakohdan i, ii tai iv alakohdassa vahvistetut ehdot ja joita pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 13 artiklan mukaisesti likvideinä varoina, jos niitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
0975	1.2.1.4.1. **Joista annetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Erään 1.2.1.4 kuuluvista liiketoimista ne, joissa vakuutta pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
0980	1.2.1.5. **Tason 2B katetut joukkolainat** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan a alakohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja, jotka täyttävät 12 artiklan 1 kohdan e alakohdassa vahvistetut ehdot ja joita pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 12 artiklan mukaisesti likvideinä varoina, jos niitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
0985	1.2.1.5.1. **Joista annetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Erään 1.2.1.5 kuuluvista liiketoimista ne, joissa vakuutta pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
0990	1.2.1.6. **Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan a alakohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita, joiden vakuutena on jäsenvaltiossa oleville yrityksille myönnettyjä kaupallisia lainoja, leasingsopimuksia tai luottojärjestelyjä tai jäsenvaltiossa oleville yksityishenkilöille myönnettyjä lainoja tai luottojärjestelyjä ja jotka ovat luottoluokkaa 1 ja jotka täyttävät 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan iii tai v alakohdassa vahvistetut ehdot ja joita pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 13 artiklan mukaisesti likvideinä varoina, jos niitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
0995	1.2.1.6.1. **Joista annetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Erään 1.2.1.6 kuuluvista liiketoimista ne, joissa vakuutta pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
1000	1.2.1.7. **Muut tason 2B varoihin kuuluvat vakuudet** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan a alakohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat sellaisia tason 2B varoja, joita ei ole otettu edellä huomioon ja joita pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 12 artiklan mukaisesti likvideinä varoina, jos niitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
1005	1.2.1.7.1. **Joista annetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Erään 1.2.1.7 kuuluvista liiketoimista ne, joissa vakuutta pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
1010	1.2.1.8. **Epälikvideihin varoihin kuuluvat vakuudet** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan a alakohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat epälikvidejä varoja.
1020	1.2.2. **Vastapuoli on muu pankki kuin keskuspankki** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki.
1030	1.2.2.1. **Tason 1 vakuudet, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan a alakohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat sellaisia tason 1 varoja erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja lukuun ottamatta, joita pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 10 artiklan mukaisesti likvideinä varoina, jos niitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
1035	1.2.2.1.1. **Joista annetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Erään 1.2.2.1 kuuluvista liiketoimista ne, joissa vakuutta pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
1040	1.2.2.2. **Tason 1 vakuudet, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan b alakohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat sellaisia tason 1 varoja, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja ja joita pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 10 artiklan mukaisesti likvideinä varoina, jos niitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
1045	1.2.2.2.1. **Joista annetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Erään 1.2.2.2 kuuluvista liiketoimista ne, joissa vakuutta pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
1050	1.2.2.3. **Tason 2A vakuudet** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan c alakohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat sellaisia tason 2A vakuuksia, joita pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 11 artiklan mukaisesti likvideinä varoina, jos niitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
1055	1.2.2.3.1. **Joista annetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Erään 1.2.2.3 kuuluvista liiketoimista ne, joissa vakuutta pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
1060	1.2.2.4. **Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan d alakohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita, joiden vakuutena on asunto- tai autolainoja ja jotka ovat luottoluokkaa 1 ja jotka täyttävät 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan i, ii tai iv alakohdassa vahvistetut ehdot ja joita pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 13 artiklan mukaisesti likvideinä varoina, jos niitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
1065	1.2.2.4.1. **Joista annetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Erään 1.2.2.4 kuuluvista liiketoimista ne, joissa vakuutta pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
1070	1.2.2.5. **Tason 2B katetut joukkolainat** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan e alakohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja, jotka täyttävät 12 artiklan 1 kohdan e alakohdassa vahvistetut ehdot ja joita pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 12 artiklan mukaisesti likvideinä varoina, jos niitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
1075	1.2.2.5.1. **Joista annetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Erään 1.2.2.5 kuuluvista liiketoimista ne, joissa vakuutta pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
1080	1.2.2.6. **Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan f alakohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita, joiden vakuutena on jäsenvaltiossa oleville yrityksille myönnettyjä kaupallisia lainoja, leasingsopimuksia tai luottojärjestelyjä tai jäsenvaltiossa oleville yksityishenkilöille myönnettyjä lainoja tai luottojärjestelyjä ja jotka ovat luottoluokkaa 1 ja jotka täyttävät 13 artiklan 2 kohdan f alakohdan iii tai v alakohdassa vahvistetut ehdot ja joita pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 13 artiklan mukaisesti likvideinä varoina, jos niitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
1085	1.2.2.6.1. **Joista annetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Erään 1.2.2.6 kuuluvista liiketoimista ne, joissa vakuutta pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
1090	1.2.2.7. **Muut tason 2B varoihin kuuluvat vakuudet** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan g alakohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat sellaisia tason 2B vakuuksia, joita ei ole otettu edellä huomioon ja joita pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 12 artiklan mukaisesti likvideinä varoina, jos niitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
1095	1.2.2.7.1. **Joista annetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Erään 1.2.2.7 kuuluvista liiketoimista ne, joissa vakuutta pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
1100	1.2.2.8. **Epälikvideihin varoihin kuuluvat vakuudet** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan h alakohta Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat epälikvideihin varoihin kuuluvia vakuuksia.
1130	1.3. **Vakuudellisista vaihtosopimuksista johtuvat ulosvirtaukset yhteensä** Liitteen XXIV lomakkeen C 75.01 sarakkeessa 0070 ilmoitettujen ulosvirtausten summa on ilmoitettava sarakkeessa 0060.
LISÄTIETOERÄT	
1170	2. **Likviditeetin ulosvirtaukset, jotka nettoutetaan niistä riippuvilla sisäänvirtauksilla** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 26 artikla Luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0010 kaikkien sellaisten velkojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten saldo, joihin liittyvät likviditeetin ulosvirtaukset on nettoutettu kyseisistä ulosvirtauksista riippuvilla sisäänvirtauksilla delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 26 artiklan mukaisesti. Luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0060 ulosvirtaukset, jotka on nettoutettu kyseisistä ulosvirtauksista riippuvilla sisäänvirtauksilla delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 26 artiklan mukaisesti.
	3. **Toiminnalliset talletukset, jotka pidetään voimassa selvitys-, säilytys- tai käteisvarojen hoitopalveluja tai muita vastaavia vakiintuneen liiketoimintasuhteen yhteydessä tarjottavia palveluja varten** Luottolaitosten on tässä ilmoitettava erässä 1.1.2.1 tarkoitetut toiminnalliset talletukset seuraavien vastapuolten mukaan jaoteltuina: — luottolaitokset; — muut rahoitusalan asiakkaat kuin luottolaitokset; — valtiot, keskuspankit, kansainväliset kehityspankit sekä julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset; — muut asiakkaat.
1180	3.1. **Luottolaitosten tekemät** Luottolaitosten on ilmoitettava luottolaitosten tekemien, erässä 1.1.2.1 tarkoitettujen toiminnallisten talletusten saldo.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
1190	3.2. **Muiden rahoitusalan asiakkaiden kuin luottolaitosten tekemät** Luottolaitosten on ilmoitettava muiden rahoitusalan asiakkaiden kuin luottolaitosten tekemien, erässä 1.1.2.1 tarkoitettujen toiminnallisten talletusten saldo.
1200	3.3. **Valtioiden, keskuspankkien, kansainvälisten kehityspankkien sekä julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten tekemät** Luottolaitosten on ilmoitettava valtioiden, keskuspankkien, kansainvälisten kehityspankkien sekä julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten tekemien, erässä 1.1.2.1 tarkoitettujen toiminnallisten talletusten saldo.
1210	3.4. **Muiden asiakkaiden tekemät** Luottolaitosten on ilmoitettava muiden (kuin edellä mainittujen ja vähittäistalletusten yhteydessä huomioon otettujen) asiakkaiden tekemien, erässä 1.1.2.1 tarkoitettujen toiminnallisten talletusten saldo.
	4. **Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset ulosvirtaukset** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä kaikki erässä 1 ilmoitetut liiketoimet, joissa vastapuoli on luottolaitoksen emoyritys tai tytäryritys tai saman emoyrityksen toinen tytäryritys tai joissa vastapuoli on direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitetussa yhteydessä luottolaitokseen tai kuuluu samaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun laitosten suojajärjestelmään tai on kyseisen asetuksen 10 artiklassa tarkoitettu keskuslaitos tai verkoston tai osuustoiminnallisen ryhmän jäsen.
1290	4.1. **Joista: rahoitusalan asiakkaille** Luottolaitosten on ilmoitettava erässä 1.1 ilmoitettu kokonaismäärä, joka menee erässä 4 tarkoitetuille rahoitusalan asiakkaille.
1300	4.2. **Joista: muille kuin rahoitusalan asiakkaille** Luottolaitosten on ilmoitettava erässä 1.1 ilmoitettu kokonaismäärä, joka menee erässä 4 tarkoitetuille muille kuin rahoitusalan asiakkaille.
1310	4.3. **Joista: vakuudelliset** Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten erässä 1.2 ilmoitettujen vakuudellisten liiketoimien kokonaismäärä, jotka kuuluvat erän 4 soveltamisalaan.
1320	4.4. **Joista: luottojärjestelyt ilman etuuskohtelua** Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää sellaisista erässä 1.1.6.1 ilmoitetuista käyttämättömistä sitovista luottojärjestelyistä, jotka on myönnetty erässä 4 tarkoitetuille yhteisöille ja joihin nämä yhteisöt eivät ole saaneet lupaa soveltaa alhaisempaa ulosvirtausastetta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 29 artiklan mukaisesti.
1330	4.5. **Joista: likviditeettisopimukset ilman etuuskohtelua** Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää sellaisista erässä 1.1.6.2 ilmoitetuista käyttämättömistä sitovista likviditeettisopimuksista, jotka on myönnetty erässä 4 tarkoitetuille yhteisöille ja joihin nämä yhteisöt eivät ole saaneet lupaa soveltaa alhaisempaa ulosvirtausastetta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 29 artiklan mukaisesti.
1340	4.6. **Joista: toiminnalliset talletukset** Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten erässä 1.1.2 tarkoitettujen talletusten määrä, jotka tehdään erässä 4 tarkoitettuihin yhteisöihin.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
1345	4.7. **Joista: ylimääräiset toiminnalliset talletukset** Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten erässä 1.1.3 tarkoitettujen ylimääräisten toiminnallisten talletusten määrä, jotka tehdään erässä 4 tarkoitettuihin yhteisöihin.
1350	4.8. **Joista: ei-toiminnalliset talletukset** Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten erässä 1.1.4 tarkoitettujen talletusten saldo, jotka saadaan erässä 4 tarkoitetuilta yhteisöiltä.
1360	4.9. **Joista: velat vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden muodossa, jos niitä ei käsitellä vähittäistalletuksina** Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten erässä 1.1.8.2 ilmoitettujen vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden saldo, jotka ovat erässä 4 tarkoitettujen yhteisöjen hallussa.
1370	5. **Valuuttojen ulosvirtaukset** Tämä erä on ilmoitettava ainoastaan, jos raportointi suoritetaan sellaisten valuuttojen määräisenä, jotka on ilmoitettava erikseen. Ainoastaan silloin kun on kyse asetuksen (EU) N:o 575/2013 415 artiklan 2 kohdan mukaisesta raportoinnista erikseen ilmoitettavana valuuttana, luottolaitosten on ilmoitettava se osa johdannaisista johtuvista ulosvirtauksista (ilmoitettu erässä 1.1.5.5), jotka liittyvät 30 päivän kuluessa erääntyvistä koron- ja valuutanvaihtosopimuksista ja valuuttojen spot- tai termiinikaupan liiketoimista johtuviin valuuttapääomavirtauksiin asianomaisessa merkittävässä valuutassa. Vastapuolikohtaista nettoutusta voidaan soveltaa ainoastaan kyseisen valuutan määräisiin virtauksiin, esimerkiksi vastapuoli A: EUR+10 ja vastapuoli A: EUR-20 on ilmoitettava EUR10-ulosvirtauksena. Nettoutusta ei saa tehdä vastapuolten välillä, esimerkiksi vastapuoli A: EUR-10, vastapuoli B: EUR+40 on ilmoitettava EUR10-ulosvirtauksena lomakkeessa C 73.00 (ja EUR40-ulosvirtaus lomakkeessa C 74.00).
	6. **Vakuudellinen rahoitus, joka on vapautettu 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaiset vakuudelliset rahoitustoimet, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa asianomaiset liiketoimet on vapautettu delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta saman asetuksen 17 artiklan 4 kohdan nojalla.
1400	6.1 **Joista: vakuutena tason 1 vakuuksia, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä 30 kalenteripäivän kuluessa erääntyvät vakuudelliset rahoitustoimet, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat sellaisia tason 1 vakuuksia erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja lukuun ottamatta, jotka täyttäisivät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 8 artiklassa asetetut vaatimukset, jos niitä ei käytettäisi vakuutena, ja joissa asianomaiset liiketoimet on vapautettu delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta saman asetuksen 17 artiklan 4 kohdan nojalla.
1410	6.2 **Joista: vakuutena tason 1 vakuuksia, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä 30 kalenteripäivän kuluessa erääntyvät vakuudelliset rahoitustoimet, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat sellaisia tason 1 vakuuksia, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja ja jotka täyttäisivät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 8 artiklassa asetetut vaatimukset, jos niitä ei käytettäisi vakuutena, ja joissa asianomaiset liiketoimet on vapautettu delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta saman asetuksen 17 artiklan 4 kohdan nojalla.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
1420	6.3 **Joista: vakuutena tason 2A vakuuksia** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä 30 kalenteripäivän kuluessa erääntyvät vakuudelliset rahoitustoimet, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat sellaisia tason 2A vakuuksia, jotka täyttäisivät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 8 artiklassa asetetut vaatimukset, jos niitä ei käytettäisi vakuutena, ja joissa asianomaiset liiketoimet on vapautettu delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta saman asetuksen 17 artiklan 4 kohdan nojalla.
1430	6.4 **Joista: vakuutena tason 2B vakuuksia** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä 30 kalenteripäivän kuluessa erääntyvät vakuudelliset rahoitustoimet, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat sellaisia tason 2B vakuuksia, jotka täyttäisivät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 8 artiklassa asetetut vaatimukset, jos niitä ei käytettäisi vakuutena, ja joissa asianomaiset liiketoimet on vapautettu delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta saman asetuksen 17 artiklan 4 kohdan nojalla.
1440	6.5 **Joista: vakuutena epälikvidejä varoja** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä 30 kalenteripäivän kuluessa erääntyvät vakuudelliset rahoitustoimet, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat epälikvidejä vakuuksia ja joissa asianomaiset liiketoimet on vapautettu delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta saman asetuksen 17 artiklan 4 kohdan nojalla.

OSA 3: SISÄÄNVIRTAUKSET

1. Sisäänvirtaukset

1.1 Yleiset huomautukset

1. Tämä yhteenvetolomake sisältää tiedot likviditeetin sisäänvirtauksista, jotka on laskettu seuraavan 30 päivän ajanjaksolle, delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 tarkoitetun maksuvalmiusvaatimuksen raportointia varten. Luottolaitosten ei tarvitse täyttää harmaalla merkittyjä kohtia.

2. Luottolaitosten on toimitettava tämän lomakkeen tiedot asetuksen (EU) N:o 575/2013 415 artiklan 2 kohdan mukaisten vastaavien valuuttojen määräisinä.

3. Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan mukaisesti

   i. likviditeetin sisäänvirtauksiin on sisällytettävä ainoastaan sopimuksiin perustuvat sisäänvirtaukset vastuista, jotka eivät ole erääntyneitä ja joiden suhteen luottolaitoksella ei ole syytä odottaa, että sopimus jätetään täyttämättä 30 päivän aikajänteellä;

   ii. likviditeetin sisäänvirtaukset on laskettava kertomalla eri luokkiin kuuluvien sopimukseen perustuvien saamisten saldot delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisilla sisäänvirtausasteilla.

4. Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset sisäänvirtaukset on raportoitava asianomaisissa luokissa (lukuun ottamatta sisäänvirtauksia käyttämättömistä ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän jäsenten tarjoamista luottojärjestelyistä tai likviditeettisopimuksista, jos toimivaltainen viranomainen on myöntänyt luvan etuoikeutetun sisäänvirtausasteen soveltamiseen). Painottamattomat määrät on lisäksi ilmoitettava lisätietoerinä lomakkeen jaksossa 3 (rivit 0460–0510).

5. Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 6 kohdan mukaisesti luottolaitokset eivät saa ilmoittaa muita II osaston mukaisesti ilmoitetuista likvideistä varoista johtuvia sisäänvirtauksia kuin sellaiset varoja koskevat erääntyvät maksut, jotka eivät näy kyseisen omaisuuserän markkina-arvossa.

6. Kolmansissa maissa saatavat sisäänvirtaukset ilmoitetaan jakson 1.1, 1.2 tai 1.3. asianomaisella rivillä, kun kyseisissä maissa on siirtorajoituksia tai kun sisäänvirtaukset ovat ei-vaihdettavien valuuttojen määräisiä. Sisäänvirtaukset on ilmoitettava kokonaisuudessaan riippumatta ulosvirtausten määrästä kyseisessä kolmannessa maassa tai kyseisen valuutan määrästä.

7. Maksut luottolaitoksen itsensä tai arvopaperistamista varten perustetun erillisyhtiön, johon luottolaitoksella on läheiset sidokset, liikkeeseen laskemista arvopapereista on otettava huomioon nettomääräisesti sisäänvirtausasteella, jota sovelletaan kohde-etuutena oleviin omaisuuseriin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan h alakohdan mukaisesti sovellettavan sisäänvirtausasteen perusteella.

8. Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 7 kohdan mukaisesti luottolaitosten ei tule ilmoittaa uusista tehdyistä sitoumuksista johtuvia sisäänvirtauksia. Tällä tarkoitetaan sopimusperusteisia sitoumuksia, joita ei ole vahvistettu sopimuksella raportointipäivänä mutta jotka tehdään tai saatetaan tehdä 30 päivän aikajänteellä.

9. Silloin kun on kyse asetuksen (EU) N:o 575/2013 415 artiklan 2 kohdan mukaisesta raportoinnista erikseen ilmoitettavana valuuttana, ilmoitettuihin saldoihin saavat sisältyä ainoastaan asianomaisen valuutan määräiset saldot, jotta valuuttaerot voidaan ottaa oikealla tavalla huomioon. Tämä voi merkitä sitä, että liiketoimi ilmoitetaan asianomaista valuuttaa koskevassa lomakkeessa vain yksipuolisesti. Esimerkiksi valuuttajohdannaisten tapauksessa luottolaitokset saavat nettouttaa sisään- ja ulosvirtaukset delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 21 artiklan mukaisesti vain, jos virtaukset ovat saman valuutan määräiset.

10. Tämän lomakkeen sarakerakenteessa otetaan huomioon erilaiset sisäänvirtausten ylärajat, joita sovelletaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan mukaisesti. Tältä osin lomake perustuu kolmeen saraketyyppiin sen mukaan, miten ylärajoja sovelletaan (75 prosentin yläraja, 90 prosentin yläraja ja vapautus ylärajojen soveltamisesta). Luottolaitokset, jotka ilmoittavat tietonsa konsolidoinnin perusteella, voivat käyttää useampaa kuin yhtä saraketyyppiä, jos eri yhteisöt, jotka kuuluvat saman konsolidoinnin piiriin, saavat soveltaa ylärajoja eri tavoin.

11. Kolmannessa maassa sijaitsevassa tytäryrityksessä tapahtuvia likviditeetin sisäänvirtauksia, joihin sovelletaan kolmannen maan kansallisen lainsäädännön nojalla alhaisempia sisäänvirtausasteita kuin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 III osastossa säädetään, on kyseisen asetuksen 2 artiklan 3 kohdan c alakohdan konsolidointisäännösten mukaisesti käsiteltävä konsolidoidusti kolmannen maan kansallisessa lainsäädännössä vahvistettujen alhaisempien sisäänvirtausasteiden mukaisesti.

12. Delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 viitataan ainoastaan sisäänvirtausasteisiin ja arvonleikkauksiin, ja lomakkeessa käytetty ilmaisu ”paino” viittaa asiayhteyden mukaan ainoastaan niihin. Tässä liitteessä ilmaisua ”painotettu” käytetään yleisterminä, jolla viitataan määrään, joka saadaan asianomaisten arvonleikkausten, asteiden ja mahdollisten muiden ohjeiden soveltamisen jälkeen (esimerkiksi vakuudellisen luotonannon ja rahoituksen yhteydessä).

13. Näihin ohjeisiin liittyviin lomakkeisiin sisältyy joitakin lisätietoeriä. Nämä erät sisältävät muun muassa tietoja, joita toimivaltainen viranomainen tarvitsee tehdäkseen asianmukaisen arvioinnin siitä, noudattavatko luottolaitokset maksuvalmiusvaatimuksia.

1.2 Vakuudellista luotonantoa ja pääomamarkkinalähtöisiä liiketoimia koskevat erityishuomautukset

14. Lomakkeessa vakuudelliset virtaukset luokitellaan kohde-etuuden laadun tai sen perusteella, onko kyse laadukkaista likvideistä varoista. Liitteessä XXIV on erillinen lomake C 75.01 vakuudellisia vaihtosopimuksia varten. Vakuudellisia vaihtosopimuksia, jotka ovat vakuus-vastaan-vakuus-liiketoimia, ei ilmoiteta liitteen XXIV sisäänvirtauslomakkeessa C 74.00, joka käsittää ainoastaan käteinen-vastaan-vakuus-liiketoimet.

15. Jos vakuudellisen luotonannon ja pääomamarkkinalähtöisten liiketoimien vakuutena on yhteissijoitusyrityksissä olevia osakkeita tai osuuksia, nämä liiketoimet on ilmoitettava ikään kuin niiden vakuutena olisivat yhteissijoitusyritysten kohde-etuudet. Esimerkiksi jos vakuudellisen luotonannon vakuutena on sellaisen yhteissijoitusyrityksen osakkeita tai osuuksia, joka sijoittaa yksinomaan tason 2A varoihin, vakuudellinen luotonantotoimi on ilmoitettava ikään kuin sen vakuutena olisi suoraan tason 2A vakuus. Sellaisten vakuudellisten luotonantotoimien mahdollisesti korkeampi sisäänvirtausaste, joiden vakuutena on yhteissijoitusyrityksen osakkeita tai osuuksia, on otettava huomioon ilmoitettavassa asiaankuuluvassa sisäänvirtausasteessa.

16. Silloin kun on kyse asetuksen (EU) N:o 575/2013 415 artiklan 2 kohdan mukaisesta raportoinnista erikseen ilmoitettavana valuuttana, ilmoitettuihin saldoihin saavat sisältyä ainoastaan asianomaisen valuutan määräiset saldot, jotta valuuttaerot voidaan ottaa oikealla tavalla huomioon. Tämä voi merkitä sitä, että liiketoimi ilmoitetaan asianomaista valuuttaa koskevassa lomakkeessa vain yksipuolisesti. Näin ollen takaisinmyyntitransaktio voi johtaa negatiiviseen sisäänvirtaukseen. Samassa erässä ilmoitettavat takaisinmyyntitransaktiot on laskettava yhteen (positiiviset ja negatiiviset). Jos summa on positiivinen, tämä on ilmoitettava sisäänvirtauslomakkeessa. Jos summa on negatiivinen, tämä on ilmoitettava ulosvirtauslomakkeessa. Tätä menetelmää on sovellettava käänteisesti takaisinostosopimuksiin.

17. Sisäänvirtausten laskentaa varten on ilmoitettava vakuudellinen luotonanto ja pääomamarkkinalähtöiset liiketoimet riippumatta siitä, täyttääkö saatu vakuus delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklassa säädetyt toiminnalliset vaatimukset. Jotta likvidien varojen oikaistu varanto voidaan laskea delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 2 kohdan mukaisesti, luottolaitosten on lisäksi ilmoitettava erikseen ne liiketoimet, joissa saatu vakuus täyttää lisäksi delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklassa säädetyt toiminnalliset vaatimukset.

18. Jos luottolaitos voi kirjata laadukkaisiin likvideihin varoihinsa vain osan ulkomaan valuutan määräisistä osakkeistaan, ulkomaan valuutan määräisistä keskushallinnolta tai keskuspankilta olevista varoistaan tai kotimaan valuutan määräisistä keskushallinnolta tai keskuspankilta olevista varoistaan, tasojen 1, 2A ja 2B varoja koskevilla riveillä ilmoitetaan vain likvideihin varoihin kirjattava määrä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan c alakohdan ii alakohdan ja 10 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti. Jos tiettyä omaisuuserää käytetään vakuutena, mutta sen määrä ylittää sen osuuden määrän, joka voidaan kirjata likvideihin varoihin, ylimääräinen osuus on ilmoitettava epälikvidejä varoja koskevassa jaksossa. Tason 2A varat on ilmoitettava vastaavalla tason 2A varoja koskevalla rivillä, vaikka noudatettaisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 19 artiklan mukaista vaihtoehtoista maksuvalmiusmenetelmää.

1.3 Selvitystransaktioita ja myöhennettyjä liiketoimia koskevat erityishuomautukset

19. Luottolaitosten on ilmoitettava myöhennetyistä takaisinostosopimuksista johtuvat sisäänvirtaukset, jotka alkavat 30 päivän aikajänteellä ja erääntyvät kyseisen 30 päivän jakson jälkeen. Saatava sisäänvirtaus on ilmoitettava lomakkeen C 74.00 rivillä 0260 (”muut sisäänvirtaukset”) sen jälkeen, kun siitä on vähennetty vastapuolelle toimitettavan omaisuuserän markkina-arvo ja siihen on sovellettu maksuvalmiusvaatimuksen mukaista arvonleikkausta. Jos omaisuuserä ei ole ”likvidi omaisuuserä”, saatava sisäänvirtaus on ilmoitettava kokonaisuudessaan. Vakuudeksi pantattava omaisuuserä on ilmoitettava lomakkeessa C 72.00, jos se on viitepäivänä laitoksen kirjanpidossa ja täyttää siihen liittyvät edellytykset.

20. Luottolaitosten on ilmoitettava myöhennetyistä takaisinostosopimuksista, takaisinmyyntisopimuksista ja vakuudellisista vaihtosopimuksista johtuvat sisäänvirtaukset, jotka alkavat 30 päivän aikajänteellä ja erääntyvät kyseisen 30 päivän jakson jälkeen, jos liiketoimen alkuosa tuottaa sisäänvirtauksen. Jos on kyse takaisinostosopimuksesta, saatava sisäänvirtaus on ilmoitettava lomakkeen C 74.00 rivillä 0260 (”muut sisäänvirtaukset”) sen jälkeen, kun siitä on vähennetty vastapuolelle toimitettavan omaisuuserän markkina-arvo ja siihen on sovellettu maksuvalmiusvaatimuksen mukaista arvonleikkausta. Jos saatava määrä on pienempi kuin vakuutena lainattavan omaisuuserän markkina-arvo (maksuvalmiusvaatimuksen mukaisen arvonleikkauksen jälkeen), erotus on ilmoitettava ulosvirtauksena lomakkeessa C 73.00. Jos omaisuuserä ei ole ”likvidi omaisuuserä”, saatava sisäänvirtaus on ilmoitettava kokonaisuudessaan. Vakuudeksi pantattava omaisuuserä on ilmoitettava lomakkeessa C 72.00, jos se on viitepäivänä laitoksen kirjanpidossa ja täyttää siihen liittyvät edellytykset. Jos on kyse takaisinmyyntisopimuksesta ja vakuutena saatavan omaisuuserän markkina-arvo on maksuvalmiusvaatimuksen mukaisen arvonleikkauksen jälkeen (mikäli omaisuuserää pidetään likvidinä omaisuuseränä) suurempi kuin lainaksi annettava käteissumma, erotus on ilmoitettava sisäänvirtauksena lomakkeen C 74.00 rivillä 0260 (”muut sisäänvirtaukset”). Jos on kyse vakuudellisista vaihtosopimuksista ja omaisuuserien ensimmäisen vaihdon nettovaikutus (ottaen huomioon maksuvalmiusvaatimuksen mukaiset arvonleikkaukset) tuottaa sisäänvirtauksen, kyseinen sisäänvirtaus on ilmoitettava lomakkeen C 74.00 rivillä 0260 (”muut sisäänvirtaukset”).

21. Myöhennetyt takaisinostosopimukset, myöhennetyt takaisinmyyntisopimukset ja myöhennetyt vakuudelliset vaihtosopimukset, jotka alkavat ja erääntyvät maksuvalmiusvaatimusta koskevalla 30 päivän aikajänteellä, eivät vaikuta pankin maksuvalmiusvaatimukseen, eikä niitä tarvitse ottaa huomioon.

1.4 Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artiklan mukainen päätöksentekokaavio maksuvalmiusvaatimukseen liittyvistä sisäänvirtauksista

22. Päätöksentekokaavio ei vaikuta lisätietoerien ilmoittamiseen. Se sisällytetään ohjeisiin kunkin ilmoitettavan erän luokittelussa noudatettavan etusijajärjestyksen arviointiperusteiden määrittämiseksi, jotta voidaan varmistaa yhdenmukainen ja vertailukelpoinen raportointi. Pelkkä päätöksentekokaavion noudattaminen ei yksin riitä, vaan luottolaitosten on noudatettava aina myös muita ohjeita.

23. Yksinkertaisuuden vuoksi päätöksentekokaaviossa ei oteta huomioon summia eikä välisummia. Tämä ei kuitenkaan tarkoita sitä, ettei niitä tarvitsisi ilmoittaa.

1.4.1 Liitteen XXIV lomakkeen C 74.00 rivejä koskeva päätöksentekokaavio

#	Erä	Päätös	Raportointi
1	Sisäänvirtaus, joka täyttää 32 artiklan mukaiset toiminnalliset perusteet, kuten seuraavat: — Vastuu ei ole erääntynyt (32 artiklan 1 kohta). — Luottolaitoksella ei ole syytä odottaa, että sopimus jätetään täyttämättä 30 kalenteripäivän aikajänteellä (32 artiklan 1 kohta). — Luottolaitokset eivät saa ottaa huomioon uusista tehdyistä sitoumuksista johtuvia sisäänvirtauksia (32 artiklan 7 kohta). — Sisäänvirtauksia ei saa ilmoittaa, jos sisäänvirtaukset on jo nettoutettu ulosvirtausten kanssa (26 artikla). — Luottolaitokset eivät saa ottaa huomioon muita II osastossa tarkoitetuista likvideistä varoista johtuvia sisäänvirtauksia kuin sellaiset varoja koskevat erääntyvät maksut, jotka eivät näy kyseisen omaisuuserän markkina-arvossa (32 artiklan 6 kohta).	Ei	Ei raportointia
		Kyllä	# 2
2	Myöhennetty liiketoimi	Kyllä	# 3
		Ei	# 5
3	Raportointipäivän jälkeen tehty termiinikauppa	Kyllä	Ei raportointia
		Ei	# 4
4	Termiinikauppa, joka alkaa 30 päivän aikajänteellä ja erääntyy kyseisen 30 päivän jakson jälkeen, jos liiketoimen alkuosa tuottaa nettosisäänvirtauksen	Kyllä	Rivi 260, tunniste 1.1.11
		Ei	Ei raportointia
5	Sisäänvirtaukset ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä	Kyllä	# 6
		Ei	# 7
6	Sisäänvirtaukset käyttämättömistä ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän jäsenten tarjoamista luottojärjestelyistä tai likviditeettisopimuksista, jos toimivaltainen viranomainen on myöntänyt luvan korkeamman sisäänvirtausasteen soveltamiseen (34 artikla)	Kyllä	Rivi 250, tunniste 1.1.10
		Ei	# 7
7	Sisäänvirtaukset vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista lukuun ottamatta johdannaisia (32 artiklan 3 kohdan b–c ja e–f alakohta)	Kyllä	# 23
		Ei	# 8
8	Maksut 30 kalenteripäivän kuluessa erääntyvistä arvopapereista (32 artiklan 2 kohdan c alakohta)	Kyllä	Rivi 190, tunniste 1.1.5
		Ei	# 9
9	Maksut, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, ulkomaankaupan rahoitukseen liittyvistä liiketoimista (32 artiklan 2 kohdan b alakohta)	Kyllä	Rivi 180, tunniste 1.1.4
		Ei	# 10

#	Erä			Päätös	Raportointi
10	Lainat, joiden sopimuksenmukainen päättymispäivä on määrittelemätön (32 artiklan 3 kohdan i alakohta)			Kyllä	# 11
				Ei	# 12
11	Sopimuksenmukaisesti erääntyvät ja seuraavien 30 päivän aikana tosiasialliseen käteisen sisäänvirtaukseen johtavat korot ja vähimmäismaksut lainoista, joiden sopimuksenmukainen päättymispäivä on määrittelemätön			Kyllä	# 12
				Ei	Rivi 201, tunniste 1.1.6
12	Maksut, jotka johtuvat merkittäviin indekseihin sisältyvien oman pääoman ehtoisten rahoitusvälineiden positioista, edellyttäen, että niitä ei lasketa kahteen kertaan likvidien varojen kanssa (32 artiklan 2 kohdan d alakohta)			Kyllä	Rivi 210, tunniste 1.1.7
				Ei	# 13
13	Sisäänvirtaukset erillisillä tileillä olevien saldojen vapauttamisesta asiakkaan kaupankäyntitarkoituksessa pitämien varojen suojaamista koskevien sääntelyvaatimusten mukaisesti (32 artiklan 4 kohta)			Kyllä	Rivi 230, tunniste 1.1.8
				Ei	# 14
14	Johdannaisista johtuvat käteisen sisäänvirtaukset nettomääräisinä kunkin vastapuolen ja vakuuden osalta (32 artiklan 5 kohta)			Kyllä	Rivi 240, tunniste 1.1.9
				Ei	# 15
15	Sisäänvirtaukset, jotka liittyvät 31 artiklan 9 kohdassa tarkoitettujen edistämislainasitoumusten mukaisiin ulosvirtauksiin (32 artiklan 3 kohdan a alakohta)			Kyllä	Rivi 170, tunniste 1.1.3
				Ei	# 16
16	Maksut, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta (32 artiklan 2 kohdan a alakohta)			Kyllä	# 20
				Ei	# 17
17	Sellaiset maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja), jotka eivät vastaa pääoman takaisinmaksua (32 artiklan 2 kohta)			Kyllä	Rivi 040, tunniste 1.1.1.1
				Ei	# 18
18	Muut maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja) (32 artiklan 3 kohdan a alakohta)			Kyllä	# 19
				Ei	Rivi 260, tunniste 1.1.11
19	Muut maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja) (32 artiklan 3 kohdan a alakohta)	# 19.1	Vähittäisasiakkaat	Kyllä	Rivi 060, tunniste 1.1.1.2.1
				Ei	# 19.2
		# 19.2	Muut kuin rahoitusalan yritykset	Kyllä	Rivi 070, tunniste 1.1.1.2.2
				Ei	# 19.3
		# 19.3	Valtiot, kansainväliset kehityspankit sekä julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	Kyllä	Rivi 080, tunniste 1.1.1.2.3
				Ei	Rivi 090, tunniste 1.1.1.2.4

#	Erä			Päätös	Raportointi
20	Toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat sisäänvirtaukset rahoitusalan asiakkailta (32 artiklan 3 kohdan d alakohta)			Kyllä	# 21
				Ei	# 22
21	Luottolaitos pystyy määrittämään vastaavan symmetrisen sisäänvirtausasteen (32 artiklan 3 kohdan d alakohta)			Kyllä	Rivi 120, tunniste 1.1.2.1.1
				Ei	Rivi 130, tunniste 1.1.2.1.2
22	Maksut keskuspankeilta (32 artiklan 2 kohdan a alakohta)			Kyllä	Rivi 150, tunniste 1.1.2.2.1
				Ei	Rivi 160, tunniste 1.1.2.2.2
23	Vakuudellinen vaihtosopimustransaktio (32 artiklan 3 kohdan e alakohta)			Kyllä	Rivi 410, tunniste 1.3 ([2])
				Ei	# 24
24	Liiketoimi toteutetaan keskuspankin kanssa			Kyllä	#25
				Ei	# 31
25	Vakuus voidaan yleensä hyväksyä likvidiksi omaisuuseräksi (riippumatta siitä, käytetäänkö sitä uudelleen toisessa liiketoimessa ja täyttääkö omaisuuserä 8 artiklan mukaisen toiminnallisen vaatimuksen)			Kyllä	# 26
				Ei	# 30
26	Vakuuksia käytetään lyhyen position kattamiseen			Kyllä	Rivi 297, tunniste 1.2.1.2
				Ei	# 27
27	Saatu vakuus täyttää 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset			Kyllä	# 28
				Ei	# 29
28	Vakuudellinen rahoitustoimi (32 artiklan 3 kohdan b alakohta), jonka vakuutena on	# 28.1	Tason 1 vakuuksia, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja	Kyllä	Rivi 269, tunniste 1.2.1.1.1 + Rivi 271, tunniste 1.2.1.1.1.1
				Ei	# 28.2
		# 28.2	Tason 1 vakuuksia, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja	Kyllä	Rivi 273, tunniste 1.2.1.1.2 + Rivi 275, tunniste 1.2.1.1.2.1
				Ei	# 28.3
		# 28.3	Tason 2A vakuuksia	Kyllä	Rivi 277, tunniste 1.2.1.1.3 + Rivi 279, tunniste 1.2.1.1.3.1
				Ei	# 28.4

([2]) Vakuudelliset vaihtosopimustransaktiot on ilmoitettava myös liitteen XXIV lomakkeessa C 75.01.

#	Erä			Päätös	Raportointi
		# 28.4	Tason 2B vakuuksia, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat)	Kyllä	Rivi 281, tunniste 1.2.1.1.4 + Rivi 283, tunniste 1.2.1.1.4.1
				Ei	# 28.5
		# 28.5	Tason 2B vakuuksia, jotka ovat laadukkaita katettuja joukkolainoja	Kyllä	Rivi 285, tunniste 1.2.1.1.5 + Rivi 287, tunniste 1.2.1.1.5.1
				Ei	# 28.6
		# 28.6	Tason 2B vakuuksia, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille)	Kyllä	Rivi 289, tunniste 1.2.1.1.6 + Rivi 291, tunniste 1.2.1.1.6.1
				Ei	Rivi 293, tunniste 1.2.1.1.7 + Rivi 295, tunniste 1.2.1.1.7.1
29	Vakuudellinen rahoitustoimi (32 artiklan 3 kohdan b alakohta), jonka vakuutena on	# 29.1	Tason 1 vakuuksia, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja	Kyllä	Rivi 269, tunniste 1.2.1.1.1
				Ei	# 29.2
		# 29.2	Tason 1 vakuuksia, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja	Kyllä	Rivi 273, tunniste 1.2.1.1.2
				Ei	# 29.3
		# 29.3	Tason 2A vakuuksia	Kyllä	Rivi 277, tunniste 1.2.1.1.3
				Ei	# 29.4
		# 29.4	Tason 2B vakuuksia, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat)	Kyllä	Rivi 281, tunniste 1.2.1.1.4
				Ei	# 29.5
		# 29.5	Tason 2B vakuuksia, jotka ovat laadukkaita katettuja joukkolainoja	Kyllä	Rivi 285, tunniste 1.2.1.1.5
				Ei	# 29.6
		# 29.6	Tason 2B vakuuksia, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille)	Kyllä	Rivi 289, tunniste 1.2.1.1.6
				Ei	Rivi 293, tunniste 1.2.1.1.7

#	Erä			Päätös	Raportointi
30	Vakuudet, joita ei pidetä likvidinä omaisuuseränä (32 artiklan 3 kohdan b alakohta) ja jotka ovat epälikvidiä omaa pääomaa			Kyllä	Rivi 301, tunniste 1.2.1.3.1
				Ei	Rivi 303, tunniste 1.2.1.3.2
31	Vakuus voidaan yleensä hyväksyä likvidiksi omaisuuseräksi (riippumatta siitä, käytetäänkö sitä uudelleen toisessa liiketoimessa ja täyttääkö omaisuuserä 8 artiklan mukaisen toiminnallisen vaatimuksen)			Kyllä	# 32
				Ei	# 36
32	Vakuuksia käytetään lyhyen position kattamiseen			Kyllä	Rivi 337, tunniste 1.2.2.2
				Ei	# 33
33	Saatu vakuus täyttää 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset			Kyllä	# 34
				Ei	# 35
34	Vakuudellinen rahoitustoimi (32 artiklan 3 kohdan b alakohta), jonka vakuutena on	# 34.1	Tason 1 vakuuksia, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja	Kyllä	Rivi 309, tunniste 1.2.2.1.1 + Rivi 311, tunniste 1.2.2.1.1.1
				Ei	# 34.2
		# 34.2	Tason 1 vakuuksia, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja	Kyllä	Rivi 313, tunniste 1.2.2.1.2 + Rivi 315, tunniste 1.2.2.1.2.1
				Ei	# 34.3
		# 34.3	Tason 2A vakuuksia	Kyllä	Rivi 317, tunniste 1.2.2.1.3 + Rivi 319, tunniste 1.2.2.1.3.1
				Ei	# 34.4
		# 34.4	Tason 2B vakuuksia, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat)	Kyllä	Rivi 321, tunniste 1.2.2.1.4 + Rivi 323, tunniste 1.2.2.1.4.1
				Ei	# 34.5
		# 34.5	Tason 2B vakuuksia, jotka ovat laadukkaita katettuja joukkolainoja	Kyllä	Rivi 325, tunniste 1.2.2.1.5 + Rivi 327, tunniste 1.2.2.1.5.1
				Ei	# 34.6

#	Erä			Päätös	Raportointi
		# 34.6	Tason 2B vakuuksia, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille)	Kyllä	Rivi 329, tunniste 1.2.2.1.6 + Rivi 331, tunniste 1.2.2.1.6.1
				Ei	Rivi 333, tunniste 1.2.2.1.7 + Rivi 335, tunniste 1.2.2.1.7.1
35	Vakuudellinen rahoitustoimi (32 artiklan 3 kohdan b alakohta), jonka vakuutena on	# 35.1	Tason 1 vakuuksia, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja	Kyllä	Rivi 309, tunniste 1.2.2.1.1
				Ei	# 35.2
		# 35.2	Tason 1 vakuuksia, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja	Kyllä	Rivi 313, tunniste 1.2.2.1.2
				Ei	# 35.3
		# 35.3	Tason 2A vakuuksia	Kyllä	Rivi 317, tunniste 1.2.2.1.3
				Ei	# 35.4
		# 35.4	Tason 2B vakuuksia, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat)	Kyllä	Rivi 321, tunniste 1.2.2.1.4
				Ei	# 35.5
		# 35.5	Tason 2B vakuuksia, jotka ovat laadukkaita katettuja joukkolainoja	Kyllä	Rivi 325, tunniste 1.2.2.1.5
				Ei	# 35.6
		# 35.6	Tason 2B vakuuksia, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille)	Kyllä	Rivi 329, tunniste 1.2.2.1.6
				Ei	Rivi 333, tunniste 1.2.2.1.7
36	Vakuudet, joita ei pidetä likvidinä omaisuuseränä (32 artiklan 3 kohdan b alakohta)	# 36.1	Limiittiluotot: vakuudet ovat epälikvidejä	Kyllä	Rivi 341, tunniste 1.2.2.3.1
				Ei	# 36.2
		# 36.2	Vakuudet ovat epälikvidiä omaa pääomaa	Kyllä	Rivi 343, tunniste 1.2.2.3.2
				Ei	Rivi 345, tunniste 1.2.2.3.3.

1.4.2 Liitteen XXIV lomakkeen C 74.00 sarakkeita koskeva päätöksentekokaavio

#	Erä			Päätös	Raportointi
1	Sisäänvirtaus, joka ilmoitetaan 32, 33 ja 34 artiklan sekä jaksossa 1 vahvistetun luokituksen (”Lomakkeen C 74.00 rivejä koskeva päätöksentekokaavio”) mukaisesti liitteen XXIV lomakkeen C 74.00 riveillä 0010–0430.			Ei	Ei raportointia
				Kyllä	# 2
2	Sisäänvirtaukset vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista lukuun ottamatta johdannaisia (32 artiklan 3 kohdan b–c ja e–f alakohta)			Kyllä	# 11
				Ei	# 3
3	Osittainen vapautus sisäänvirtauksia koskevien ylärajojen soveltamisesta (33 artiklan 2–5 kohta)			Kyllä	# 4
				Ei	# 6
4	Osittainen vapautus sisäänvirtauksia koskevien ylärajojen soveltamisesta (33 artiklan 2–5 kohta)	# 4.1	Osa sisäänvirtauksista vapautettu ylärajojen soveltamisesta		# 5
		# 4.2	Osaa sisäänvirtauksista ei ole vapautettu ylärajojen soveltamisesta		# 7
5	Osa sisäänvirtauksista vapautettu 75 prosentin ylärajan soveltamisesta ja kuuluu 90 prosentin ylärajan soveltamisalaan (33 artiklan 4 ja 5 kohta)			Kyllä	# 9
				Ei	# 10
6	Sisäänvirtaus, johon sovelletaan 75 prosentin ylärajaa (33 artiklan 1 kohta)			Kyllä	# 7
				Ei	# 8
7	Sisäänvirtaus, johon sovelletaan 75 prosentin ylärajaa (33 artiklan 1 kohta)	#7.1	Maksut / käytettävissä oleva enimmäismäärä		Sarake 0010
		# 7.2	Sovellettava paino		Sarake 0080
		# 7.3	Sisäänvirtaus		Sarake 0140
8	Sisäänvirtaus, johon sovelletaan 90 prosentin ylärajaa (33 artiklan 4 ja 5 kohta)			Kyllä	# 9
				Ei	# 10
9	Sisäänvirtaus, johon sovelletaan 90 prosentin ylärajaa (33 artiklan 4 ja 5 kohta)	# 9.1	Maksut / käytettävissä oleva enimmäismäärä		Sarake 0020
		# 9.2	Sovellettava paino		Sarake 0090
		# 9.3	Sisäänvirtaus		Sarake 0150
10	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu kokonaan ylärajojen soveltamisesta (33 artiklan 2–3 kohta)	# 10.1	Maksut / käytettävissä oleva enimmäismäärä		Sarake 0030
		# 10.2	Sovellettava paino		Sarake 0100
		# 10.3	Sisäänvirtaus		Sarake 0160

#	Erä			Päätös	Raportointi
11	Vakuudellinen rahoitustoimi, jossa vakuus voidaan yleensä hyväksyä likvidiksi omaisuuseräksi (riippumatta siitä, käytetäänkö sitä uudelleen toisessa liiketoimessa ja täyttääkö omaisuuserä 8 artiklan mukaisen toiminnallisen vaatimuksen)			Kyllä	# 12
				Ei	# 3
12	Osittainen vapautus sisäänvirtauksia koskevien ylärajojen soveltamisesta (33 artiklan 2–5 kohta)			Kyllä	# 13
				Ei	# 15
13	Osittainen vapautus sisäänvirtauksia koskevien ylärajojen soveltamisesta (33 artiklan 2–5 kohta)	# 13.1	Osa sisäänvirtauksista vapautettu ylärajojen soveltamisesta		# 14
		# 13.2	Osaa sisäänvirtauksista ei ole vapautettu ylärajojen soveltamisesta		# 16
14	Osa sisäänvirtauksista vapautettu 75 prosentin ylärajan soveltamisesta ja kuuluu 90 prosentin ylärajan soveltamisalaan (33 artiklan 4 ja 5 kohta)			Kyllä	# 18
				Ei	# 19
15	Sisäänvirtaus, johon sovelletaan 75 prosentin ylärajaa (33 artiklan 1 kohta)			Kyllä	# 16
				Ei	# 17
16	Sisäänvirtaus, johon sovelletaan 75 prosentin ylärajaa (33 artiklan 1 kohta)	# 16.1	Maksut		Sarake 0010
		# 16.2	Saatujen vakuuksien markkina-arvo		Sarake 0040
		# 16.3	Sovellettava paino		Sarake 0080
		# 16.4	Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan [vain jos saatu vakuus täyttää toiminnalliset vaatimukset]		Sarake 0110
		# 16.5	Sisäänvirtaus		Sarake 0140
17	Sisäänvirtaus, johon sovelletaan 90 prosentin ylärajaa (33 artiklan 4 ja 5 kohta)			Kyllä	# 18
				Ei	# 19
18	Sisäänvirtaus, johon sovelletaan 90 prosentin ylärajaa (33 artiklan 4 ja 5 kohta)	# 18.1	Maksut		Sarake 0020
		# 18.2	Saatujen vakuuksien markkina-arvo		Sarake 0050
		# 18.3	Sovellettava paino		Sarake 0090

#	Erä			Päätös	Raportointi
		# 18.4	Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan [vain jos saatu vakuus täyttää toiminnalliset vaatimukset]		Sarake 0120
		# 18.5	Sisäänvirtaus		Sarake 0150
19	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu kokonaan ylärajojen soveltamisesta (33 artiklan 2–3 kohta)	# 19.1	Maksut		Sarake 0030
		# 19.2	Saatujen vakuuksien markkina-arvo		Sarake 0060
		# 19.3	Sovellettava paino		Sarake 0100
		# 19.4	Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan [vain jos saatu vakuus täyttää toiminnalliset vaatimukset]		Sarake 0130
		# 19.5	Sisäänvirtaus		Sarake 0160

1.5 Sisäänvirtausten raportointilomake

1.5.1 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0010	**Määrä – sisäänvirtausten 75 prosentin ylärajan soveltaminen** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla Rivien 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269–0297, 0301–0303, 0309–0337, 0341–0345, 0450 ja 0470–0510 osalta luottolaitosten on tässä annettujen ohjeiden mukaisesti ilmoitettava sarakkeessa 0010 sellaisten varojen, maksujen tai käytettävissä olevien enimmäismäärien kokonaismäärä, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 75 prosentin ylärajaa delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 1 kohdan mukaisesti. Jos toimivaltainen viranomainen on hyväksynyt osittaisen vapautuksen sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 2 kohdan mukaisesti, se osa määrästä, joka kuuluu vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 0020 tai 0030, ja se osa määrästä, joka ei kuulu vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 0010.
0020	**Määrä – sisäänvirtausten 90 prosentin ylärajan soveltaminen** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla Rivien 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269–0297, 0301–0303, 0309–0337, 0341–0345, 0450 ja 0470–0510 osalta luottolaitosten on tässä annettujen ohjeiden mukaisesti ilmoitettava sarakkeessa 0020 sellaisten varojen, maksujen tai käytettävissä olevien enimmäismäärien kokonaismäärä, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 90 prosentin ylärajaa delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisesti. Jos toimivaltainen viranomainen on hyväksynyt osittaisen vapautuksen sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 2 kohdan mukaisesti, se osa määrästä, joka kuuluu vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 0020 tai 0030, ja se osa määrästä, joka ei kuulu vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 0010.

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0030	**Määrä – vapautus sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla Rivien 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269–0297, 0301–0303, 0309–0337, 0341–0345, 0450 ja 0470–0510 osalta luottolaitosten on tässä annettujen ohjeiden mukaisesti ilmoitettava sarakkeessa 0030 sellaisten varojen, maksujen tai käytettävissä olevien enimmäismäärien kokonaismäärä, jotka on vapautettu kokonaan sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 2, 3 ja 5 kohdan mukaisesti. Jos toimivaltainen viranomainen on hyväksynyt osittaisen vapautuksen sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 2 kohdan mukaisesti, se osa määrästä, joka kuuluu vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 0020 tai 0030, ja se osa määrästä, joka ei kuulu vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 0010.
0040	**Saatujen vakuuksien markkina-arvo – sisäänvirtausten 75 prosentin ylärajan soveltaminen** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla Rivien 0269–0295 ja 0309–0335 sekä rivin 0490 osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0040 sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien markkina-arvo, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 75 prosentin ylärajaa delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 1 kohdan mukaisesti. Jos toimivaltainen viranomainen on hyväksynyt osittaisen vapautuksen sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 2 kohdan mukaisesti, sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien markkina-arvo, jotka kuuluvat vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 0050 tai 0060, ja sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien markkina-arvo, jotka eivät kuulu vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 0040.
0050	**Saatujen vakuuksien markkina-arvo – sisäänvirtausten 90 prosentin ylärajan soveltaminen** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla Rivien 0269–0295 ja 0309–0335 sekä rivin 0490 osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0050 sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien markkina-arvo, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 90 prosentin ylärajaa delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisesti. Jos toimivaltainen viranomainen on hyväksynyt osittaisen vapautuksen sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 2 kohdan mukaisesti, sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien markkina-arvo, jotka kuuluvat vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 0050 tai 0060, ja sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien markkina-arvo, jotka eivät kuulu vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 0040.
0060	**Saatujen vakuuksien markkina-arvo – vapautus sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla Rivien 0269–0295 ja 0309–0335 sekä rivin 0490 osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0060 sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien markkina-arvo, jotka on vapautettu kokonaan sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 2, 3 ja 5 kohdan mukaisesti. Jos toimivaltainen viranomainen on hyväksynyt osittaisen vapautuksen sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 2 kohdan mukaisesti, sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien markkina-arvo, jotka kuuluvat vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 0050 tai 0060, ja sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien markkina-arvo, jotka eivät kuulu vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 0040.

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0070	**Standardipaino** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla Sarakkeessa 0070 käytetyt standardipainot ovat delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 ilmoitettuja vakiopainoja, jotka annetaan tässä vain tiedoksi.
0080	**Sovellettava paino – sisäänvirtausten 75 prosentin ylärajan soveltaminen** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla Sovellettavalla painolla tarkoitetaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32–34 artiklassa määritettyä painoa. Sovellettavat painot saattavat johtaa painotettuihin keskiarvoihin, ja ne on ilmoitettava desimaalilukuina (eli 1,00 sovellettavalle 100 prosentin painolle tai 0,50 sovellettavalle 50 prosentin painolle). Sovellettavat painot voivat kuvastaa muun muassa yrityskohtaista ja kansallista harkintavaltaa. Rivien 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301–0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341–0345, 0450 ja 0470–0510 osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0080 sellaisiin varoihin, maksuihin tai käytettävissä oleviin enimmäismääriin sovellettava keskimääräinen paino, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 75 prosentin ylärajaa delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 1 kohdan mukaisesti.
0090	**Sovellettava paino – sisäänvirtausten 90 prosentin ylärajan soveltaminen** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla Sovellettavilla painoilla tarkoitetaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32–34 artiklassa määritettyjä painoja. Sovellettavat painot saattavat johtaa painotettuihin keskiarvoihin, ja ne on ilmoitettava desimaalilukuina (eli 1,00 sovellettavalle 100 prosentin painolle tai 0,50 sovellettavalle 50 prosentin painolle). Sovellettavat painot voivat kuvastaa muun muassa yrityskohtaista ja kansallista harkintavaltaa. Rivien 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301–0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341–0345, 0450 ja 0470–0510 osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0090 sellaisiin varoihin, maksuihin tai käytettävissä oleviin enimmäismääriin sovellettava keskimääräinen paino, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 90 prosentin ylärajaa delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisesti.
0100	**Sovellettava paino – vapautus sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla Sovellettavilla painoilla tarkoitetaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32–34 artiklassa määritettyjä painoja. Sovellettavat painot saattavat johtaa painotettuihin keskiarvoihin, ja ne on ilmoitettava desimaalilukuina (eli 1,00 sovellettavalle 100 prosentin painolle tai 0,50 sovellettavalle 50 prosentin painolle). Sovellettavat painot voivat kuvastaa muun muassa yrityskohtaista ja kansallista harkintavaltaa. Rivien 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301–0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341–0345, 0450 ja 0470–0510 osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0100 sellaisiin varoihin, maksuihin tai käytettävissä oleviin enimmäismääriin sovellettava keskimääräinen paino, jotka on vapautettu sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 2, 3 ja 5 kohdan mukaisesti.

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0110	**Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan – sisäänvirtausten 75 prosentin ylärajan soveltaminen** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla Rivien 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 ja 0335 osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0110 delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 9 artiklan mukainen sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien arvo, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 75 prosentin ylärajaa kyseisen asetuksen 33 artiklan 1 kohdan mukaisesti. Jos toimivaltainen viranomainen on hyväksynyt osittaisen vapautuksen sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 2 kohdan mukaisesti, kyseisen asetuksen 9 artiklan mukainen sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien arvo, jotka kuuluvat vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 0120 tai 0130, ja kyseisen asetuksen 9 artiklan mukainen sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien arvo, jotka eivät kuulu vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 0110.
0120	**Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan – sisäänvirtausten 90 prosentin ylärajan soveltaminen** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla Rivien 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 ja 0335 osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0120 delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 9 artiklan mukainen sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien arvo, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 90 prosentin ylärajaa kyseisen asetuksen 33 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisesti. Jos toimivaltainen viranomainen on hyväksynyt osittaisen vapautuksen sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 2 kohdan mukaisesti, kyseisen asetuksen 9 artiklan mukainen sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien arvo, jotka kuuluvat vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 0120 tai 0130, ja kyseisen asetuksen 9 artiklan mukainen sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien arvo, jotka eivät kuulu vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 0110.
0130	**Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan – vapautus sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla Rivien 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 ja 0335 osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0130 delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 9 artiklan mukainen sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien arvo, jotka on vapautettu kokonaan sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta kyseisen asetuksen 33 artiklan 2, 3 ja 5 kohdan mukaisesti. Jos toimivaltainen viranomainen on hyväksynyt osittaisen vapautuksen sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 2 kohdan mukaisesti, kyseisen asetuksen 9 artiklan mukainen sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien arvo, jotka kuuluvat vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 0120 tai 0130, ja kyseisen asetuksen 9 artiklan mukainen sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien arvo, jotka eivät kuulu vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 0110.

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0140	**Sisäänvirtaus – sisäänvirtausten 75 prosentin ylärajan soveltaminen** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla Rivien 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301–0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341–0345, 0450 ja 0470–0510 osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0140 yhteenlasketut sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 75 prosentin ylärajaa delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 1 kohdan mukaisesti ja jotka lasketaan kertomalla kokonaismäärä tai käytettävissä oleva enimmäismäärä, joka saadaan sarakkeesta 0010, asiaankuuluvalla painolla, joka saadaan sarakkeesta 0080. Rivin 0170 osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0140 yhteenlasketut sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 75 prosentin ylärajaa delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 1 kohdan mukaisesti, vain, jos luottolaitos on saanut kyseisen sitoumuksen maksaakseen edistämislainan lopulliselle edunsaajalle tai on saanut vastaavan sitoumuksen kansainväliseltä kehityspankilta tai julkisyhteisöltä tai julkisoikeudellisesta laitokselta.
0150	**Sisäänvirtaus – sisäänvirtausten 90 prosentin ylärajan soveltaminen** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla Rivien 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301–0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341–0345, 0450 ja 0470–0510 osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0150 yhteenlasketut sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 90 prosentin ylärajaa delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisesti ja jotka lasketaan kertomalla kokonaismäärä tai käytettävissä oleva enimmäismäärä, joka saadaan sarakkeesta 0020, asiaankuuluvalla painolla, joka saadaan sarakkeesta 0090. Rivin 0170 osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0150 yhteenlasketut sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 90 prosentin ylärajaa delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisesti, vain, jos luottolaitos on saanut kyseisen sitoumuksen maksaakseen edistämislainan lopulliselle edunsaajalle tai on saanut vastaavan sitoumuksen kansainväliseltä kehityspankilta tai julkisyhteisöltä tai julkisoikeudellisesta laitokselta.
0160	**Sisäänvirtaus – vapautus sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla Rivien 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301–0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341–0345, 0450 ja 0470–0510 osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0160 yhteenlasketut sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu kokonaan sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 2, 3 ja 5 kohdan mukaisesti ja jotka lasketaan kertomalla kokonaismäärä tai käytettävissä oleva enimmäismäärä, joka saadaan sarakkeesta 0030, asiaankuuluvalla painolla, joka saadaan sarakkeesta 0100. Rivin 0170 osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0160 yhteenlasketut sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu kokonaan sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 2, 3 ja 5 kohdan mukaisesti, vain, jos luottolaitos on saanut kyseisen sitoumuksen maksaakseen edistämislainan lopulliselle edunsaajalle tai on saanut vastaavan sitoumuksen kansainväliseltä kehityspankilta tai julkisyhteisöltä tai julkisoikeudellisesta laitokselta.

1.5.2 Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0010	1. **SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	Luottolaitosten on ilmoitettava liitteen XXIV lomakkeen C 74.00 rivillä 0010 — kussakin sarakkeessa 0010, 0020 ja 0030 varojen / erääntyvien maksujen / käytettävissä olevan enimmäismäärän kokonaismäärä, joka saadaan laskemalla yhteen varat / erääntyvät maksut / käytettävissä oleva enimmäismäärä vakuudettomista liiketoimista/talletuksista sekä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista; — sarakkeessa 0140 yhteenlasketut sisäänvirtaukset vakuudettomista liiketoimista/talletuksista, vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista sekä vakuudellisista vaihtosopimustransaktioista johtuvien sisäänvirtausten summana, josta on vähennetty kolmansissa maissa suoritetuista liiketoimista johtuvien painotettujen sisäänvirtausten kokonaismäärän ja painotettujen ulosvirtausten kokonaismäärän välinen erotus, kun kyseisissä maissa on siirtorajoituksia tai kun sisään- tai ulosvirtaukset ovat ei-vaihdettavien valuuttojen määräisiä; ja — sarakkeissa 0150 ja 0160 yhteenlasketut sisäänvirtaukset vakuudettomista liiketoimista/talletuksista, vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista sekä vakuudellisista vaihtosopimustransaktioista johtuvien sisäänvirtausten summana, josta on vähennetty kolmansissa maissa suoritetuista liiketoimista johtuvien painotettujen sisäänvirtausten kokonaismäärän ja painotettujen ulosvirtausten kokonaismäärän välinen erotus, kun kyseisissä maissa on siirtorajoituksia tai kun sisään- tai ulosvirtaukset ovat ei-vaihdettavien valuuttojen määräisiä, sekä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 2 artiklan 3 kohdan e alakohdassa ja 33 artiklan 6 kohdassa tarkoitetusta sidosyrityksenä olevasta erikoistuneesta luottolaitoksesta johtuvien sisäänvirtausten ylijäämä.
0020	1.1. **Vakuudettomista liiketoimista/talletuksista johtuvat sisäänvirtaukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla Luottolaitosten on ilmoitettava liitteen XXIV lomakkeen C 74.00 rivillä 0020 — kussakin sarakkeessa 0010, 0020 ja 0030 yhteenlasketut varat / erääntyvät maksut / käytettävissä oleva enimmäismäärä vakuudettomista liiketoimista/talletuksista; ja — kussakin sarakkeessa 0140, 0150 ja 0160 yhteenlasketut sisäänvirtaukset vakuudettomista liiketoimista/talletuksista.
0030	1.1.1. **Maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan a alakohta Luottolaitosten on ilmoitettava liitteen XXIV lomakkeen C 74.00 rivillä 0030 — kussakin sarakkeessa 0010, 0020 ja 0030 yhteenlasketut maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja) (sellaiset maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta, jotka eivät vastaa pääoman takaisinmaksua, sekä muut maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta) ja — kussakin sarakkeessa 0140, 0150 ja 0160 yhteenlasketut sisäänvirtaukset muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja) (sellaiset sisäänvirtaukset muilta kuin rahoitusalan asiakkailta, jotka eivät vastaa pääoman takaisinmaksua, sekä muut sisäänvirtaukset muilta kuin rahoitusalan asiakkailta). Muihin kuin rahoitusalan asiakkaisiin kuuluvat muun muassa luonnolliset henkilöt, pk-yritykset, yritykset, valtiot, kansainväliset kehityspankit sekä julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 a artiklan mukaisesti.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	Muilta kuin rahoitusalan asiakkailta erääntyvät maksut vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista, joiden vakuutena on delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osaston mukaisia likvidejä varoja, jos nämä liiketoimet määritellään asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa, on ilmoitettava jaksossa 1.2 ilmoittamatta niitä jaksossa 1.1.1. Sellaisista liiketoimista erääntyvät maksut, joiden vakuutena on siirtokelpoisia arvopapereita, joita ei voida pitää likvideinä varoina delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osaston mukaisesti, on ilmoitettava jaksossa 1.2 ilmoittamatta niitä jaksossa 1.1.1. Sellaisista liiketoimista muilta kuin rahoitusalan asiakkailta erääntyvät maksut, joiden vakuutena on siirtokelpoisia arvopapereita, joita ei voida pitää likvideinä varoina delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osaston mukaisesti, on ilmoitettava jakson 1.1.1 asianomaisella rivillä. Maksut keskuspankeilta on ilmoitettava jaksossa 1.1.2 ilmoittamatta niitä tässä. Maksut, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, ulkomaankaupan rahoitukseen liittyvistä liiketoimista on ilmoitettava jaksossa 1.1.4 ilmoittamatta niitä tässä. Maksut 30 kalenteripäivän kuluessa erääntyvistä arvopapereista on ilmoitettava jaksossa 1.1.5 ilmoittamatta niitä tässä.
0040	1.1.1.1. **Sellaiset maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja), jotka eivät vastaa pääoman takaisinmaksua** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan a alakohta Sellaiset maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja), joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää ja jotka eivät vastaa pääoman takaisinmaksua. Näihin sisäänvirtauksiin kuuluvat korot ja palkkiot muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja).Sellaiset maksut keskuspankeilta, jotka eivät vastaa pääoman takaisinmaksua, on ilmoitettava jaksossa 1.1.2 ilmoittamatta niitä tässä.
0050	1.1.1.2. **Muut maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan a alakohta Luottolaitosten on ilmoitettava liitteen XXIV lomakkeen C 74.00 rivillä 0050 — kussakin sarakkeessa 0010, 0020 ja 0030 yhteenlasketut muut maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja) muilta kuin rahoitusalan asiakkailta erääntyvien muiden maksujen summana vastapuolittain ja — kussakin sarakkeessa 0140, 0150 ja 0160 yhteenlasketut muut sisäänvirtaukset muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja) muilta kuin rahoitusalan asiakkailta tulevien muiden sisäänvirtausten summana vastapuolittain. Sellaiset maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja), jotka eivät vastaa pääoman takaisinmaksua, on ilmoitettava jaksossa 1.1.1.1 ilmoittamatta niitä tässä. Muut maksut keskuspankeilta on ilmoitettava jaksossa 1.1.2 ilmoittamatta niitä tässä. Sisäänvirtaukset, jotka vastaavat delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 9 kohdassa tarkoitettujen edistämislainasitoumusten mukaisia ulosvirtauksia, on ilmoitettava jaksossa 1.1.3 ilmoittamatta niitä tässä.
0060	1.1.1.2.1. **Maksut vähittäisasiakkailta** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan a alakohta Maksut, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, vähittäisasiakkailta.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0070	1.1.1.2.2. **Maksut muilta kuin rahoitusalan yrityksiltä** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan a alakohta Maksut, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, muilta kuin rahoitusalan yrityksiltä.
0080	1.1.1.2.3. **Maksut valtioilta, kansainvälisiltä kehityspankeilta sekä julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan a alakohta Maksut, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, valtioilta, kansainvälisiltä kehityspankeilta sekä julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta.
0090	1.1.1.2.4. **Maksut muilta oikeushenkilöiltä** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan a alakohta Maksut, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, muilta edellisiin kuulumattomilta oikeushenkilöiltä.
0100	1.1.2. **Maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan a alakohta ja 32 artiklan 3 kohdan d alakohta yhdessä saman asetuksen 27 artiklan kanssa. Luottolaitosten on ilmoitettava liitteen XXIV lomakkeen C 74.00 rivillä 0100 — kussakin sarakkeessa 0010, 0020 ja 0030 yhteenlasketut maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta (toiminnalliset ja ei-toiminnalliset talletukset); ja — kussakin sarakkeessa 0140, 0150 ja 0160 yhteenlasketut sisäänvirtaukset keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta (toiminnalliset ja ei-toiminnalliset talletukset). Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaiset maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, jotka eivät ole vielä erääntyneet ja joiden suhteen pankilla ei ole syytä odottaa, että ne jätettäisiin suorittamatta tällä 30 päivän aikajänteellä. Sellaiset maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta, jotka eivät vastaa pääoman takaisinmaksua, on ilmoitettava asianomaisessa jaksossa. Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 3 kohdassa tarkoitettuja keskusluottolaitokseen sijoitettuja talletuksia ei tule ilmoittaa sisäänvirtauksena. Maksut, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, ulkomaankaupan rahoitukseen liittyvistä liiketoimista on ilmoitettava jaksossa 1.1.4 ilmoittamatta niitä tässä. Maksut 30 kalenteripäivän kuluessa erääntyvistä arvopapereista on ilmoitettava jaksossa 1.1.5 ilmoittamatta niitä tässä.
0110	1.1.2.1. **Toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat maksut rahoitusalan asiakkailta** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan d alakohta yhdessä sen 27 artiklan kanssa Luottolaitosten on ilmoitettava liitteen XXIV lomakkeen C 74.00 rivillä 0110 — kussakin sarakkeessa 0010, 0020 ja 0030 yhteenlasketut toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat maksut rahoitusalan asiakkailta (riippumatta siitä, pystyykö luottolaitos määrittämään vastaavan symmetrisen sisäänvirtausasteen vai ei); ja

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	— kussakin sarakkeessa 0140, 0150 ja 0160 yhteenlasketut toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat sisäänvirtaukset rahoitusalan asiakkailta (riippumatta siitä, pystyykö luottolaitos määrittämään vastaavan symmetrisen sisäänvirtausasteen vai ei). Luottolaitosten on ilmoitettava tässä maksut, jotka erääntyvät rahoitusalan asiakkailta luottolaitokselle selvitys-, säilytys- tai käteisvarojen hoitopalvelujen saamiseksi delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan mukaisesti.
0120	1.1.2.1.1. **Toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat maksut rahoitusalan asiakkailta, jos luottolaitos pystyy määrittämään vastaavan symmetrisen sisäänvirtausasteen** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan d alakohta yhdessä sen 27 artiklan kanssa Maksut, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää ja jotka erääntyvät rahoitusalan asiakkailta luottolaitokselle selvitys-, säilytys- tai käteisvarojen hoitopalvelujen saamiseksi delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan mukaisesti, jos luottolaitos pystyy määrittämään vastaavan symmetrisen sisäänvirtausasteen.
0130	1.1.2.1.2. **Toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat maksut rahoitusalan asiakkailta, jos luottolaitos ei pysty määrittämään vastaavaa symmetristä sisäänvirtausastetta** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan d alakohta yhdessä sen 27 artiklan kanssa Maksut, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää ja jotka erääntyvät rahoitusalan asiakkailta luottolaitokselle selvitys-, säilytys- tai käteisvarojen hoitopalvelujen saamiseksi delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan mukaisesti, jos luottolaitos ei pysty määrittämään vastaavaa symmetristä sisäänvirtausastetta. Näiden erien osalta sovelletaan 5 prosentin sisäänvirtausastetta.
0140	1.1.2.2. **Sellaiset maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta, joita ei luokitella toiminnallisiksi talletuksiksi** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan a alakohta Luottolaitosten on ilmoitettava liitteen XXIV lomakkeen C 74.00 rivillä 0140 — kussakin sarakkeessa 0010, 0020 ja 0030 sellaiset yhteenlasketut maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta, joita ei luokitella toiminnallisiksi talletuksiksi, ja — kussakin sarakkeessa 0140, 0150 ja 0160 sellaiset yhteenlasketut sisäänvirtaukset keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta, joita ei luokitella toiminnallisiksi talletuksiksi. Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaiset maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta, joita ei voida käsitellä toiminnallisina talletuksina siten kuin tarkoitetaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan d alakohdassa yhdessä sen 27 artiklan kanssa.
0150	1.1.2.2.1. **Maksut keskuspankeilta** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan a alakohta Maksut, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, keskuspankeilta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti.
0160	1.1.2.2.2. **Maksut rahoitusalan asiakkailta** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan a alakohta

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	Sellaiset maksut rahoitusalan asiakkailta, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää ja joita ei voida käsitellä toiminnallisina talletuksina siten kuin tarkoitetaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan d alakohdassa yhdessä sen 27 artiklan kanssa. Sisäänvirtaukset, jotka vastaavat delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 9 kohdassa tarkoitettujen edistämislainasitoumusten mukaisia ulosvirtauksia, on ilmoitettava jaksossa 1.1.3 ilmoittamatta niitä tässä.
0170	1.1.3. **Sisäänvirtaukset, jotka vastaavat delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 9 kohdassa tarkoitettujen edistämislainasitoumusten mukaisia ulosvirtauksia.** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan a alakohta Sisäänvirtaukset, jotka vastaavat delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 9 kohdassa tarkoitettujen edistämislainasitoumusten mukaisia ulosvirtauksia.
0180	1.1.4. **Maksut ulkomaankaupan rahoitukseen liittyvistä liiketoimista** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan b alakohta Maksut, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, ulkomaankaupan rahoitukseen liittyvistä liiketoimista delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti.
0190	1.1.5. **Maksut 30 päivän kuluessa erääntyvistä arvopapereista** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan c alakohta Maksut 30 kalenteripäivän kuluessa erääntyvistä arvopapereista delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisesti.
0201	1.1.6. **Lainat, joiden sopimuksenmukainen päättymispäivä on määrittelemätön** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan i alakohta Lainat, joiden sopimuksenmukainen päättymispäivä on määrittelemätön, delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan i alakohdan mukaisesti. Luottolaitoksen on otettava huomioon ainoastaan sellaiset lainat, joiden osalta sopimuksessa sallitaan luottolaitoksen irtisanoutuvan sopimuksesta tai pyytävän maksun suorittamista 30 kalenteripäivän kuluessa. Korot ja vähimmäismaksut, jotka voidaan veloittaa asiakkaan tililtä 30 kalenteripäivän kuluessa, on sisällytettävä ilmoitettuun määrään. Sopimuksenmukaisesti erääntyvät ja seuraavien 30 kalenteripäivän aikana tosiasialliseen käteisen sisäänvirtaukseen johtavat korot ja vähimmäismaksut lainoista, joiden sopimuksenmukainen päättymispäivä on määrittelemätön, on katsottava erääntyviksi maksuiksi ja ilmoitettava asianomaisella rivillä erääntyville maksuille 32 artiklassa määrätyn käsittelyn jälkeen. Luottolaitosten ei tule ilmoittaa sellaisia muita erääntyviä korkoja, joita ei veloiteta asiakkaan tililtä ja jotka eivät johda tosiasialliseen käteisen sisäänvirtaukseen seuraavien 30 kalenteripäivän kuluessa.
0210	1.1.7. **Maksut, jotka johtuvat merkittäviin indekseihin sisältyvien oman pääoman ehtoisten rahoitusvälineiden positioista, edellyttäen ettei niitä lasketa kahteen kertaan likvidien varojen kanssa** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan d alakohta Maksut, jotka johtuvat merkittäviin indekseihin sisältyvien oman pääoman ehtoisten rahoitusvälineiden positioista, edellyttäen, ettei niitä lasketa kahteen kertaan likvidien varojen kanssa, delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisesti. Position on sisällettävä maksut, jotka erääntyvät sopimuksenmukaisesti 30 kalenteripäivän kuluessa, kuten käteisosingot niistä keskeisistä indekseistä ja käteinen niistä oman pääoman ehtoisista rahoitusvälineistä, jotka on myyty mutta joita ei ole vielä selvitetty, jos niitä ei voida pitää likvideinä varoina delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osaston mukaisesti.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0230	1.1.8. **Sisäänvirtaukset erillisillä tileillä olevien saldojen vapauttamisesta asiakkaan kaupankäyntitarkoituksessa pitämien varojen suojaamista koskevien sääntelyvaatimusten mukaisesti** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 4 kohta Sisäänvirtaukset erillisillä tileillä olevien saldojen vapauttamisesta asiakkaan kaupankäyntitarkoituksessa pitämien varojen suojaamista koskevien sääntelyvaatimusten mukaisesti, delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 4 kohdan mukaisesti. Sisäänvirtaukset voidaan ottaa huomioon ainoastaan siinä tapauksessa, että kyseiset saldot ovat delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osaston mukaisina likvideinä varoina.
0240	1.1.9. **Johdannaisista johtuvat sisäänvirtaukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 5 kohta yhdessä sen 21 artiklan kanssa Asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II luetelluista sopimuksista sekä luottojohdannaisista 30 kalenteripäivän aikajänteellä odotettavissa olevien saamisten nettomäärä. Luottolaitosten on laskettava 30 kalenteripäivän kuluessa odotettavissa olevat sisäänvirtaukset nettomääräisesti kunkin vastapuolen osalta edellyttäen, että ne ovat tehneet asetuksen (EU) N:o 575/2013 295 artiklan mukaisia kahdenvälisiä nettoutussopimuksia. Nettomääräiseksi on katsottava määrä myös ilman saatuja vakuuksia edellyttäen, että vakuuksia voidaan pitää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osaston mukaisena likvidinä omaisuuseränä. Käteisen ulosvirtaukset ja sisäänvirtaukset valuuttajohdannaistransaktioista tai luottojohdannaistransaktioista, joissa pääomamäärät vaihdetaan kokonaisuudessaan samanaikaisesti (tai saman päivän aikana), on laskettava nettoperusteisesti, vaikka kyseiset liiketoimet eivät kuuluisi kahdenvälisen nettoutussopimuksen soveltamisalaan. Silloin kun on kyse asetuksen (EU) N:o 575/2013 415 artiklan 2 kohdan mukaisesta raportoinnista erikseen ilmoitettavana valuuttana, johdannais- ja luottojohdannaistransaktiot on eroteltava kunkin valuutan määräisiksi. Vastapuolikohtaista nettoutusta voidaan soveltaa ainoastaan kyseisen valuutan määräisiin virtauksiin.
0250	1.1.10. **Sisäänvirtaukset ryhmän jäsenten tai laitosten suojajärjestelmän tarjoamista käyttämättömistä luottojärjestelyistä tai likviditeettisopimuksista, jos toimivaltaiset viranomaiset ovat antaneet luvan soveltaa korkeampaa sisäänvirtausastetta** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 34 artikla Sisäänvirtaukset ryhmän jäsenten tai laitosten suojajärjestelmän tarjoamista käyttämättömistä luottojärjestelyistä tai likviditeettisopimuksista, jos toimivaltainen viranomainen on antanut luvan soveltaa korkeampaa sisäänvirtausastetta, delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 34 artiklan mukaisesti.
0260	1.1.11. **Muut sisäänvirtaukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohta Kaikki muut sisäänvirtaukset delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan mukaisesti, jos niitä ei ole ilmoitettu muualla lomakkeessa.
0263	1.2. **Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat sisäänvirtaukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b, c ja f alakohdassa viitataan sisäänvirtauksiin, jotka johtuvat vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	Luottolaitosten on ilmoitettava liitteen XXIV lomakkeen C 74.00 rivillä 0263 — kussakin sarakkeessa 0010, 0020 ja 0030 yhteenlasketut maksut vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista; ja — kussakin sarakkeessa 0140, 0150 ja 0160 yhteenlasketut sisäänvirtaukset vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista. Vakuudelliset vaihtosopimustransaktiot, jotka erääntyvät 30 kalenteripäivän kuluessa, on ilmoitettava liitteen XXIV lomakkeessa C 75.01 ilmoittamatta niitä tässä.
0265	1.2.1. **Vastapuoli on keskuspankki** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat sisäänvirtaukset, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää ja joissa vastapuolena on keskuspankki. Luottolaitosten on ilmoitettava liitteen XXIV lomakkeen C 74.00 rivillä 0265 — kussakin sarakkeessa 0010, 0020 ja 0030 yhteenlasketut maksut sellaisista vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista, joissa vastapuolena on keskuspankki; ja — kussakin sarakkeessa 0140, 0150 ja 0160 yhteenlasketut sisäänvirtaukset sellaisista vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista, joissa vastapuolena on keskuspankki.
0267	1.2.1.1. **Vakuudet, joita pidetään likvidinä omaisuuseränä** Luottolaitosten on ilmoitettava liitteen XXIV lomakkeen C 74.00 rivillä 0267 — kussakin sarakkeessa 0010, 0020 ja 0030 yhteenlasketut maksut sellaisista vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää ja joissa vastapuolena on keskuspankki, silloin kun liiketoimen vakuutena on likvidejä varoja; ja — kussakin sarakkeessa 0140, 0150 ja 0160 yhteenlasketut sisäänvirtaukset sellaisista vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää ja joissa vastapuolena on keskuspankki, silloin kun liiketoimen vakuutena on likvidejä varoja. Luottolaitosten on ilmoitettava vakuudellinen luotonanto ja pääomamarkkinalähtöiset liiketoimet, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa liiketoimen vakuutena on likvidejä varoja, riippumatta siitä, käytetäänkö kyseisiä varoja uudelleen toisessa liiketoimessa ja täyttävätkö saadut likvidit varat delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0269	1.2.1.1.1. **Tason 1 vakuudet, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Vakuudellinen luotonanto ja pääomamarkkinalähtöiset liiketoimet, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa liiketoimen vakuutena on varoja, joita riippumatta siitä, käytetäänkö niitä uudelleen toisessa liiketoimessa, pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 10 artiklan mukaisesti jonkin 10 artiklassa tarkoitetun, tason 1 varojen luokan likvideinä varoina, lukuun ottamatta 10 artiklan 1 kohdan f alakohdassa tarkoitettuja erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0271	1.2.1.1.1.1. **Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Erään 1.2.1.1.1 kuuluvista liiketoimista ne, joissa saatu vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0273	1.2.1.1.2. **Tason 1 vakuudet, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Vakuudellinen luotonanto ja pääomamarkkinalähtöiset liiketoimet, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa liiketoimen vakuutena on varoja, joita riippumatta siitä, käytetäänkö niitä uudelleen toisessa liiketoimessa, pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 10 artiklan mukaisesti 10 artiklan 1 kohdan f alakohdassa tarkoitetun luokan likvideinä varoina.
0275	1.2.1.1.2.1. **Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Erään 1.2.1.1.2 kuuluvista liiketoimista ne, joissa saatu vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0277	1.2.1.1.3. **Tason 2A vakuudet** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Vakuudellinen luotonanto ja pääomamarkkinalähtöiset liiketoimet, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa liiketoimen vakuutena on varoja, joita riippumatta siitä, käytetäänkö niitä uudelleen toisessa liiketoimessa, pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 11 artiklan mukaisesti jonkin 11 artiklassa tarkoitetun, tason 2A varojen luokan likvideinä varoina.
0279	1.2.1.1.3.1. **Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Erään 1.2.1.1.3 kuuluvista liiketoimista ne, joissa saatu vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0281	1.2.1.1.4. **Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Vakuudellinen luotonanto ja pääomamarkkinalähtöiset liiketoimet, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa liiketoimen vakuutena on varoja, joita riippumatta siitä, käytetäänkö niitä uudelleen toisessa liiketoimessa, pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 13 artiklan mukaisesti jonkin 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan i, ii tai iv alakohdassa tarkoitetun, tason 2B varojen luokan likvideinä varoina.
0283	1.2.1.1.4.1. **Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Erään 1.2.1.1.4 kuuluvista liiketoimista ne, joissa saatu vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0285	1.2.1.1.5. **Tason 2B vakuudet, jotka ovat laadukkaita katettuja joukkolainoja** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Vakuudellinen luotonanto ja pääomamarkkinalähtöiset liiketoimet, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa liiketoimen vakuutena on varoja, joita riippumatta siitä, käytetäänkö niitä uudelleen toisessa liiketoimessa, pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 12 artiklan mukaisesti 12 artiklan 1 kohdan e alakohdassa tarkoitetun, tason 2B varojen luokan likvideinä varoina.
0287	1.2.1.1.5.1. **Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Erään 1.2.1.1.5 kuuluvista liiketoimista ne, joissa saatu vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0289	1.2.1.1.6. **Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Vakuudellinen luotonanto ja pääomamarkkinalähtöiset liiketoimet, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa liiketoimen vakuutena on varoja, joita riippumatta siitä, käytetäänkö niitä uudelleen toisessa liiketoimessa, pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 13 artiklan mukaisesti jonkin 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan iii tai v alakohdassa tarkoitetun, tason 2B varojen luokan likvideinä varoina.
0291	1.2.1.1.6.1. **Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Erään 1.2.1.1.6 kuuluvista liiketoimista ne, joissa saatu vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0293	1.2.1.1.7. **Tason 2B vakuudet, joita ei ole vielä otettu huomioon jaksossa 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 tai 1.2.1.1.6** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Vakuudellinen luotonanto ja pääomamarkkinalähtöiset liiketoimet, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa liiketoimen vakuutena on varoja, joita riippumatta siitä, käytetäänkö niitä uudelleen toisessa liiketoimessa, pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 12 artiklan mukaisesti jonkin 12 artiklan 1 kohdan b, c tai f alakohdassa tarkoitetun, tason 2B varojen luokan likvideinä varoina.
0295	1.2.1.1.7.1. **Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Erään 1.2.1.1.7 kuuluvista liiketoimista ne, joissa saatu vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0297	1.2.1.2. **Vakuudet, joita käytetään lyhyen position kattamiseen** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	Vakuudellinen luotonanto ja pääomamarkkinalähtöiset liiketoimet, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa liiketoimen vakuutena on varoja, joita käytetään lyhyen position kattamiseen 30 artiklan 5 kohdan toisen virkkeen mukaisesti. Kaikentyyppiset vakuudet, joita käytetään lyhyen position kattamiseen, on ilmoitettava tässä eikä edellisillä riveillä. Kahdenkertainen huomioiminen ei ole sallittua.
0299	1.2.1.3. **Vakuudet, joita ei pidetä likvidinä omaisuuseränä** Luottolaitosten on ilmoitettava liitteen XXIV lomakkeen C 74.00 rivillä 0299 vakuudellinen luotonanto ja pääomamarkkinalähtöiset liiketoimet, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa vakuutta ei voida pitää likvidinä omaisuuseränä. Luottolaitosten on ilmoitettava — kussakin sarakkeessa 0010, 0020 ja 0030 yhteenlasketut maksut kyseisistä liiketoimista summana, jossa on laskettu yhteen maksut vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista, joissa vakuus on epälikvidiä omaa pääomaa, ja maksut sellaisista vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista, joiden vakuutena ovat mitkä tahansa muut epälikvidit vakuudet; ja — kussakin sarakkeessa 0140, 0150 ja 0160 yhteenlasketut sisäänvirtaukset kyseisistä liiketoimista vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvien sisäänvirtausten summana, kun vakuus on epälikvidiä omaa pääomaa, sekä sellaisista vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista, joiden vakuutena ovat mitkä tahansa muut epälikvidit vakuudet.
0301	1.2.1.3.1. **Vakuudet ovat epälikvidiä omaa pääomaa** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Vakuudellinen luotonanto ja pääomamarkkinalähtöiset liiketoimet, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa liiketoimen vakuutena on epälikvidiä omaa pääomaa.
0303	1.2.1.3.2. **Kaikki muut epälikvidit vakuudet** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Vakuudellinen luotonanto ja pääomamarkkinalähtöiset liiketoimet, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa liiketoimen vakuutena on epälikvidejä varoja, joita ei ole vielä otettu huomioon jaksossa 1.2.1.3.1.
0305	1.2.2. **Vastapuoli on muu pankki kuin keskuspankki** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat sisäänvirtaukset, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää ja joissa vastapuolena ei ole keskuspankki. Luottolaitosten on ilmoitettava liitteen XXIV lomakkeen C 74.00 rivillä 0305 — kussakin sarakkeessa 0010, 0020 ja 0030 yhteenlasketut maksut sellaisista vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki; ja — kussakin sarakkeessa 0140, 0150 ja 0160 yhteenlasketut sisäänvirtaukset sellaisista vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0307	1.2.2.1. **Vakuudet, joita pidetään likvidinä omaisuuseränä** Luottolaitosten on ilmoitettava liitteen XXIV lomakkeen C 74.00 rivillä 0307 — kussakin sarakkeessa 0010, 0020 ja 0030 yhteenlasketut maksut sellaisista vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa liiketoimen vakuutena on likvidejä varoja; ja — kussakin sarakkeessa 0140, 0150 ja 0160 yhteenlasketut sisäänvirtaukset sellaisista vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa liiketoimen vakuutena on likvidejä varoja. Luottolaitosten on ilmoitettava vakuudellinen luotonanto ja pääomamarkkinalähtöiset liiketoimet, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa liiketoimen vakuutena on likvidejä varoja, riippumatta siitä, käytetäänkö kyseisiä varoja uudelleen toisessa liiketoimessa ja täyttävätkö saadut likvidit varat delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0309	1.2.2.1.1. **Tason 1 vakuudet, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Vakuudellinen luotonanto ja pääomamarkkinalähtöiset liiketoimet, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa liiketoimen vakuutena on varoja, joita riippumatta siitä, käytetäänkö niitä uudelleen toisessa liiketoimessa, pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 10 artiklan mukaisesti jonkin 10 artiklassa tarkoitetun, tason 1 varojen luokan likvideinä varoina, lukuun ottamatta 10 artiklan 1 kohdan f alakohdassa tarkoitettuja erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja.
0311	1.2.2.1.1.1. **Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Erään 1.2.2.1.1 kuuluvista liiketoimista ne, joissa saatu vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0313	1.2.2.1.2. **Tason 1 vakuudet, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Vakuudellinen luotonanto ja pääomamarkkinalähtöiset liiketoimet, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa liiketoimen vakuutena on varoja, joita riippumatta siitä, käytetäänkö niitä uudelleen toisessa liiketoimessa, pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 10 artiklan mukaisesti 10 artiklan 1 kohdan f alakohdassa tarkoitetun luokan likvideinä varoina.
0315	1.2.2.1.2.1. **Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Erään 1.2.2.1.2 kuuluvista liiketoimista ne, joissa saatu vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0317	1.2.2.1.3. **Tason 2A vakuudet** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	Vakuudellinen luotonanto ja pääomamarkkinalähtöiset liiketoimet, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa liiketoimen vakuutena on varoja, joita riippumatta siitä, käytetäänkö niitä uudelleen toisessa liiketoimessa, pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 11 artiklan mukaisesti jonkin 11 artiklassa tarkoitetun, tason 2A varojen luokan likvideinä varoina.
0319	1.2.2.1.3.1. **Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Erään 1.2.2.1.3 kuuluvista liiketoimista ne, joissa saatu vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0321	1.2.2.1.4. **Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Vakuudellinen luotonanto ja pääomamarkkinalähtöiset liiketoimet, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa liiketoimen vakuutena on varoja, joita riippumatta siitä, käytetäänkö niitä uudelleen toisessa liiketoimessa, pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 13 artiklan mukaisesti jonkin 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan i, ii tai iv alakohdassa tarkoitetun, tason 2B varojen luokan likvideinä varoina.
0323	1.2.2.1.4.1. **Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Erään 1.2.2.1.4 kuuluvista liiketoimista ne, joissa saatu vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0325	1.2.2.1.5. **Tason 2B vakuudet, jotka ovat laadukkaita katettuja joukkolainoja** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Vakuudellinen luotonanto ja pääomamarkkinalähtöiset liiketoimet, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa liiketoimen vakuutena on varoja, joita riippumatta siitä, käytetäänkö niitä uudelleen toisessa liiketoimessa, pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 12 artiklan mukaisesti 12 artiklan 1 kohdan e alakohdassa tarkoitetun, tason 2B varojen luokan likvideinä varoina.
0327	1.2.2.1.5.1. **Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Erään 1.2.2.1.5 kuuluvista liiketoimista ne, joissa saatu vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0329	1.2.2.1.6. **Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Vakuudellinen luotonanto ja pääomamarkkinalähtöiset liiketoimet, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa liiketoimen vakuutena on varoja, joita riippumatta siitä, käytetäänkö niitä uudelleen toisessa liiketoimessa, pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 13 artiklan mukaisesti jonkin 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan iii tai v alakohdassa tarkoitetun, tason 2B varojen luokan likvideinä varoina.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0331	1.2.1.1.6.1. **Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Erään 1.2.2.1.6 kuuluvista liiketoimista ne, joissa saatu vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0333	1.2.2.1.7. **Tason 2B vakuudet, joita ei ole vielä otettu huomioon jaksossa 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 tai 1.2.2.1.6** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Vakuudellinen luotonanto ja pääomamarkkinalähtöiset liiketoimet, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa liiketoimen vakuutena on varoja, joita riippumatta siitä, käytetäänkö niitä uudelleen toisessa liiketoimessa, pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 12 artiklan mukaisesti jonkin 12 artiklan 1 kohdan b, c tai f alakohdassa tarkoitetun, tason 2B varojen luokan likvideinä varoina.
0335	1.2.2.1.7.1. **Joista saadut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Erään 1.2.2.1.7 kuuluvista liiketoimista ne, joissa saatu vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0337	1.2.2.2. **Vakuudet, joita käytetään lyhyen position kattamiseen** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Vakuudellinen luotonanto ja pääomamarkkinalähtöiset liiketoimet, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa liiketoimen vakuutena on varoja, joita käytetään lyhyen position kattamiseen 30 artiklan 5 kohdan toisen virkkeen mukaisesti. Kaikentyyppiset vakuudet, joita käytetään lyhyen position kattamiseen, on ilmoitettava tässä eikä edellisillä riveillä. Kahdenkertainen huomioiminen ei ole sallittua.
339	1.2.2.3. **Vakuudet, joita ei pidetä likvidinä omaisuuseränä** Luottolaitosten on ilmoitettava liitteen XXIV lomakkeen C 74.00 rivillä 0339 vakuudellinen luotonanto ja pääomamarkkinalähtöiset liiketoimet, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa vakuutta ei voida pitää likvidinä omaisuuseränä. Luottolaitosten on ilmoitettava — kussakin sarakkeessa 0010, 0020 ja 0030 yhteenlasketut maksut kyseisistä liiketoimista summana, jossa on laskettu yhteen maksut limiittiluotoista, joissa vakuus on epälikvidi, maksut vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista, joissa vakuus on epälikvidiä omaa pääomaa, ja maksut vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista, joiden vakuutena ovat mitkä tahansa muut epälikvidit vakuudet; ja — kussakin sarakkeessa 0140, 0150 ja 0160 yhteenlasketut sisäänvirtaukset kyseisistä liiketoimista limiittiluotoista johtuvien sisäänvirtausten summana, kun vakuus on epälikvidi, ja vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista, kun vakuus on epälikvidiä omaa pääomaa, sekä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista, joiden vakuutena ovat mitkä tahansa muut epälikvidit vakuudet.
0341	1.2.2.3.1. **Limiittiluotot: vakuudet ovat epälikvidejä** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan c alakohta

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	Limiittiluotot, joiden vakuutena on epälikvidejä varoja ja joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää ja joissa vastapuolena ei ole keskuspankki, kun saatuja varoja ei käytetä kattamaan lyhyitä positioita, delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan c alakohdan mukaisesti.
0343	1.2.2.3.2. **Vakuudet ovat epälikvidiä omaa pääomaa** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Vakuudellinen luotonanto ja pääomamarkkinalähtöiset liiketoimet, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa liiketoimen vakuutena on epälikvidiä omaa pääomaa.
0345	1.2.2.3.3. **Kaikki muut epälikvidit vakuudet** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Vakuudellinen luotonanto ja pääomamarkkinalähtöiset liiketoimet, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa liiketoimen vakuutena on epälikvidejä varoja, joita ei ole vielä otettu huomioon jaksossa 1.2.2.3.1 tai 1.2.2.3.2.
0410	1.3. **Vakuudellisista vaihtosopimuksista johtuvat sisäänvirtaukset yhteensä** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä vakuudellisista vaihtosopimuksista johtuvien yhteenlaskettujen sisäänvirtausten summa, joka on laskettu liitteen XXIV lomakkeessa C 75.01.
0420	1.4. **(Kolmansissa maissa suoritetuista liiketoimista johtuvien painotettujen sisäänvirtausten kokonaismäärän ja painotettujen ulosvirtausten kokonaismäärän välinen erotus, kun kyseisissä maissa on siirtorajoituksia tai kun sisään- tai ulosvirtaukset ovat ei-vaihdettavien valuuttojen määräisiä)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 8 kohta Laitosten on ilmoitettava asianomaisessa sarakkeessa 0140, 0150 tai 0160 kolmansista maista tulevien yhteenlaskettujen painotettujen sisäänvirtausten summa, josta on vähennetty liitteen XXIV lomakkeessa C 73.00 ilmoitettu kolmansiin maihin suuntautuvien yhteenlaskettujen painotettujen ulosvirtausten summa, kun kyseisissä maissa on siirtorajoituksia tai kun kyseiset virtaukset ovat ei-vaihdettavien valuuttojen määräisiä. Jos tämä määrä on negatiivinen, laitosten on ilmoitettava ”0”.
0430	1.5. **(Sidosyrityksenä olevasta erikoistuneesta luottolaitoksesta johtuvien sisäänvirtausten ylijäämä)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 2 artiklan 3 kohdan e alakohta ja 33 artiklan 6 kohta Konsolidoidusti raportoivien luottolaitosten on ilmoitettava asianomaisessa sarakkeessa 0140, 0150 tai 0160 delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 3 ja 4 kohdassa tarkoitetusta sidosyrityksenä olevasta erikoistuneesta luottolaitoksesta johtuvien sisäänvirtausten määrä, joka ylittää samasta yrityksestä johtuvien ulosvirtausten määrän.
LISÄTIETOERÄT	
0450	2. **Valuuttojen sisäänvirtaukset** Tämä lisätietoerä on ilmoitettava ainoastaan, jos on kyse raportoinnista erikseen ilmoitettavana valuuttana tai muuna valuuttana kuin asetuksen (EU) N:o 575/2013 415 artiklan 2 kohdan mukaisena raportointivaluuttana. Luottolaitosten on ilmoitettava se osa johdannaisista johtuvista sisäänvirtauksista (ilmoitettu jaksossa 1.1.9), jotka liittyvät 30 päivän kuluessa erääntyvistä koron- ja valuutanvaihtosopimuksista ja valuuttojen spot- tai termiinikaupan liiketoimista johtuviin valuuttapääomavirtauksiin asianomaisessa valuutassa. Vastapuolikohtaista nettoutusta voidaan soveltaa ainoastaan kyseisen valuutan määräisiin virtauksiin.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0460	3. **Sisäänvirtaukset ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä lisätietoerinä kaikki jaksossa 1 (lukuun ottamatta jaksoa 1.1.10) ilmoitetut liiketoimet, joissa vastapuoli on luottolaitoksen emoyritys tai tytäryritys tai saman emoyrityksen toinen tytäryritys tai joissa vastapuoli on direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitetussa yhteydessä luottolaitokseen tai kuuluu samaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun laitosten suojajärjestelmään tai on kyseisen asetuksen 10 artiklassa tarkoitettu keskuslaitos tai verkoston tai osuustoiminnallisen ryhmän jäsen. Luottolaitosten on ilmoitettava liitteen XXIV lomakkeen C 74.00 rivillä 0460 — kussakin sarakkeessa 0010, 0020 ja 0030 yhteenlasketut ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä erääntyvät maksut / käytettävissä oleva enimmäismäärä ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä erääntyvien maksujen / käytettävissä olevan enimmäismäärän summana liiketoimen ja vastapuolen tyypin mukaan; ja — kussakin sarakkeessa 0140, 0150 ja 0160 yhteenlasketut sisäänvirtaukset ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä sisäänvirtausten summana ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä liiketoimen ja vastapuolen tyypin mukaan.
0470	3.1. **Maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä kaikki sellaiset jaksossa 1.1.1 ilmoitetut maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta, joissa vastapuoli on luottolaitoksen emoyritys tai tytäryritys tai saman emoyrityksen toinen tytäryritys tai joissa vastapuoli on direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitetussa yhteydessä luottolaitokseen tai kuuluu samaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun laitosten suojajärjestelmään tai on kyseisen asetuksen 10 artiklassa tarkoitettu keskuslaitos tai verkoston tai osuustoiminnallisen ryhmän jäsen.
0480	3.2. **Maksut rahoitusalan asiakkailta** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä kaikki sellaiset jaksossa 1.1.2 ilmoitetut maksut rahoitusalan asiakkailta, joissa vastapuoli on luottolaitoksen emoyritys tai tytäryritys tai saman emoyrityksen toinen tytäryritys tai joissa vastapuoli on direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitetussa yhteydessä luottolaitokseen tai kuuluu samaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun laitosten suojajärjestelmään tai on kyseisen asetuksen 10 artiklassa tarkoitettu keskuslaitos tai verkoston tai osuustoiminnallisen ryhmän jäsen.
0490	3.3. **Vakuudelliset liiketoimet** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä kaikki sellaiset maksut vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista sekä jaksossa 1.2 ilmoitettujen saatujen vakuuksien yhteenlaskettu markkina-arvo, joissa vastapuoli on luottolaitoksen emoyritys tai tytäryritys tai saman emoyrityksen toinen tytäryritys tai joissa vastapuoli on direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitetussa yhteydessä luottolaitokseen tai kuuluu samaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun laitosten suojajärjestelmään tai on kyseisen asetuksen 10 artiklassa tarkoitettu keskuslaitos tai verkoston tai osuustoiminnallisen ryhmän jäsen.
0500	3.4. **Maksut 30 päivän kuluessa erääntyvistä arvopapereista** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä kaikki sellaiset jaksossa 1.1.5 ilmoitetut maksut 30 päivän kuluessa erääntyvistä arvopapereista, joissa liikkeeseenlaskija on luottolaitoksen emoyritys tai tytäryritys tai saman emoyrityksen toinen tytäryritys tai joissa liikkeeseenlaskija on direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitetussa yhteydessä luottolaitokseen tai kuuluu samaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun laitosten suojajärjestelmään tai on kyseisen asetuksen 10 artiklassa tarkoitettu keskuslaitos tai verkoston tai osuustoiminnallisen ryhmän jäsen.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0510	3.5. **Kaikki muut sisäänvirtaukset ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä kaikki sellaiset jaksoissa 1.1.3–1.1.11 (lukuun ottamatta jaksoja 1.1.5 ja 1.1.10) ilmoitetut muut sisäänvirtaukset ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä, joissa vastapuoli on luottolaitoksen emoyritys tai tytäryritys tai saman emoyrityksen toinen tytäryritys tai joissa vastapuoli on direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitetussa yhteydessä luottolaitokseen tai kuuluu samaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun laitosten suojajärjestelmään tai on kyseisen asetuksen 10 artiklassa tarkoitettu keskuslaitos tai verkoston tai osuustoiminnallisen ryhmän jäsen.
	4. **Vakuudellinen luotonanto, joka on vapautettu 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaiset vakuudelliset luotonantotoimet, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa asianomaiset liiketoimet on vapautettu delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta saman asetuksen 17 artiklan 4 kohdan nojalla.
0530	4.1. **Joista: vakuutena tason 1 vakuuksia, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä 30 kalenteripäivän kuluessa erääntyvät vakuudelliset luotonantotoimet, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa saadut vakuudet ovat tason 1 vakuuksia erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja lukuun ottamatta ja täyttävät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklassa asetetut toiminnalliset vaatimukset ja joissa asianomaiset liiketoimet on vapautettu delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta saman asetuksen 17 artiklan 4 kohdan nojalla.
0540	4.2. **Joista: vakuutena tason 1 vakuuksia, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä 30 kalenteripäivän kuluessa erääntyvät vakuudelliset luotonantotoimet, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa saadut vakuudet ovat tason 1 vakuuksia, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja ja täyttävät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklassa asetetut toiminnalliset vaatimukset, ja joissa asianomaiset liiketoimet on vapautettu delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta saman asetuksen 17 artiklan 4 kohdan nojalla.
0550	4.3. **Joista: vakuutena tason 2A vakuuksia** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä vakuudelliset 30 kalenteripäivän kuluessa erääntyvät luotonantotoimet, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa saadut vakuudet ovat tason 2A vakuuksia ja täyttävät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklassa asetetut toiminnalliset vaatimukset ja joissa asianomaiset liiketoimet on vapautettu delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta saman asetuksen 17 artiklan 4 kohdan nojalla.
0560	4.4. **Joista: vakuutena tason 2B vakuuksia** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä 30 kalenteripäivän kuluessa erääntyvät vakuudelliset luotonantotoimet, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa saadut vakuudet ovat tason 2B vakuuksia ja täyttävät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklassa asetetut toiminnalliset vaatimukset ja joissa asianomaiset liiketoimet on vapautettu delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta saman asetuksen 17 artiklan 4 kohdan nojalla.
0570	4.5. **Joista: vakuutena epälikvidejä varoja** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä 30 kalenteripäivän kuluessa erääntyvät vakuudelliset luotonantotoimet, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa saadut vakuudet ovat epälikvidejä vakuuksia ja joissa asianomaiset liiketoimet on vapautettu delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta saman asetuksen 17 artiklan 4 kohdan nojalla.

OSA 4: VAKUUDELLISET VAIHTOSOPIMUKSET

1. Vakuudelliset vaihtosopimukset

1.1 Yleiset huomautukset

1. Tässä lomakkeessa ilmoitetaan seuraavien 30 kalenteripäivän kuluessa erääntyvät liiketoimet, joissa muita kuin käteisvaroja vaihdetaan toisiksi muiksi kuin käteisvaroiksi. Laitosten ei tarvitse täyttää harmaalla merkittyjä kohtia.

2. Vakuudellisten vaihtosopimustransaktioiden, jotka erääntyvät seuraavien 30 kalenteripäivän kuluessa, on johdettava ulosvirtaukseen, jos asianomaiseen lainaksi otettuun omaisuuserään sovelletaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 2 luvun mukaisesti pienempää arvonleikkausta kuin lainaksi annettuun omaisuuserään. Ulosvirtaus on laskettava kertomalla lainaksi otettujen varojen markkina-arvo lainaksi annettuihin varoihin sovellettavan ulosvirtausasteen ja lainaksi otettuihin varoihin sovellettavan ulosvirtausasteen erotuksella seuraavien 30 kalenteripäivän kuluessa erääntyvissä vakuudellisissa rahoitustoimissa. Jos vastapuolena on luottolaitoksen kotimainen keskuspankki, lainaksi otettujen varojen markkina-arvoon sovellettava ulosvirtausaste on 0 prosenttia. Luottolaitoksen kotimaisen keskuspankin merkitys vastaa delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 8 kohdassa esitettyä määritelmää.

3. Vakuudellisten vaihtosopimusten, jotka erääntyvät seuraavien 30 kalenteripäivän kuluessa, on johdettava sisäänvirtaukseen, jos lainaksi annettuun omaisuuserään sovelletaan pienempää arvonleikkausta kuin lainaksi otettuun omaisuuserään delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 2 luvun mukaisesti. Sisäänvirtaus on laskettava kertomalla lainaksi annettujen varojen markkina-arvo lainaksi otettuihin varoihin sovellettavan sisäänvirtausasteen ja lainaksi annettuihin varoihin sovellettavan sisäänvirtausasteen erotuksella seuraavien 30 kalenteripäivän kuluessa erääntyvissä vakuudellisissa luotonantotoimissa. Jos saatua vakuutta käytetään sellaisten lyhyiden positioiden kattamiseen, joita voidaan jatkaa yli 30 kalenteripäivän jaksolle, sisäänvirtausta ei kirjata.

4. Likvidien varojen likviditeettiarvo lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 9 artiklan mukaisesti.

5. Kukin vakuudellinen vaihtosopimustransaktio on arvioitava erikseen ja virtaus ilmoitettava joko ulos- tai sisäänvirtauksena (liiketoimittain) vastaavalla rivillä. Jos samaan kauppaan sisältyy useita vakuustyyppejä (esim. vakuuskori), se on raportointia varten jaettava lomakkeen rivejä vastaaviin osiin ja arvioitava osissa. Kun kyseessä ovat vakuuskorien tai -poolien vaihtosopimustransaktiot, jotka erääntyvät seuraavien 30 kalenteripäivän kuluessa, lainaksi annetut muut kuin käteisvarat on yksittäin kohdennettava lainaksi otettuihin muihin kuin käteisvaroihin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osaston 2 luvussa määriteltyjen likvidien varojen luokkien mukaisesti aloittaen vähiten likvidistä yhdistelmästä (eli lainaksi annetut ei-likvidit muut kuin käteisvarat, lainaksi otetut ei-likvidit muut kuin käteisvarat). Kaikki kussakin yhdistelmässä olevat mahdolliset ylimääräiset vakuudet siirretään ylempään luokkaan siten, että kyseisissä yhdistelmissä saavutetaan täysi kattavuus kaikkein likvideimpään yhdistelmään asti. Tämän jälkeen kaikki mahdolliset ylimääräiset vakuudet otetaan huomioon kaikkein likvideimmässä yhdistelmässä.

6. Vakuudelliset vaihtosopimustransaktiot, jotka koskevat yhteissijoitusyritysten osakkeita tai osuuksia, on ilmoitettava ikään kuin liiketoimissa olisi kyse yhteissijoitusyritysten kohde-etuutena olevista omaisuuseristä. Yhteissijoitusyritysten osakkeisiin tai osuuksiin sovellettavat erilaiset arvonleikkaukset on otettava huomioon raportoitavassa ulos- tai sisäänvirtausasteessa.

7. Luottolaitosten on ilmoitettava tämän lomakkeen tiedot asetuksen (EU) N:o 575/2013 415 artiklan 2 kohdan mukaisten vastaavien valuuttojen määräisinä. Tässä tapauksessa ilmoitettuihin saldoihin saavat sisältyä ainoastaan asianomaisen valuutan määräiset saldot, jotta valuuttaerot voidaan ottaa oikealla tavalla huomioon. Tämä voi merkitä sitä, että liiketoimi ilmoitetaan asianomaista valuuttaa koskevassa lomakkeessa vain yksipuolisesti, millä on vastaava vaikutus likviditeettiarvon ylijäämään.

1.2 Erityiset huomautukset

8. Vakuudelliset vaihtosopimustransaktiot on ilmoitettava sisään- ja ulosvirtausten laskentaa varten riippumatta siitä, täyttääkö saatu vakuus delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklassa säädetyt toiminnalliset vaatimukset tai täyttäisikö se nämä vaatimukset, jos sitä ei käytettäisi kyseisen liiketoimen vakuutena. Jotta likvidien varojen oikaistu varanto voidaan laskea delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 2 kohdan mukaisesti, luottolaitosten on lisäksi ilmoitettava erikseen ne liiketoimet, joissa vähintään yksi vakuudesta muodostuva osa täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklassa säädetyt toiminnalliset vaatimukset.

9. Jos laitos voi kirjata laadukkaisiin likvideihin varoihinsa vain osan ulkomaan valuutan määräisistä osakkeistaan, ulkomaan valuutan määräisistä keskushallinnolta tai keskuspankilta olevista varoistaan tai kotimaan valuutan määräisistä keskushallinnolta tai keskuspankilta olevista varoistaan, tasojen 1, 2A ja 2B varoja koskevilla riveillä ilmoitetaan vain likvideihin varoihin kirjattava määrä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan c alakohdan ii alakohdan ja 10 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti. Jos tiettyä omaisuuserää käytetään vakuutena, mutta sen määrä ylittää sen osuuden määrän, joka voidaan kirjata likvideihin varoihin, ylimääräinen osuus on ilmoitettava epälikvidejä varoja koskevassa jaksossa.

10. Vakuudelliset vaihtosopimukset, joihin liittyy tason 2A varoja, on ilmoitettava vastaavalla tason 2A varoja koskevalla rivillä, vaikka noudatettaisiin vaihtoehtoista maksuvalmiusmenetelmää (ts. tason 2A varoja ei siirretä tason 1 varoihin vakuudellisten vaihtosopimusten raportoinnissa).

1.3 Vakuudellisten vaihtosopimusten raportointilomake

1.3.1 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0010	**Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo** Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo on ilmoitettava sarakkeessa 0010. Markkina-arvo on laskettava päivän kurssin mukaan ennen arvonleikkausta ja ilman virtauksia, jotka johtuvat vakuuksiin liittyvien suojien purkamisesta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan 5 kohdan mukaisesti.
0020	**Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeettiarvo** Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeettiarvo on ilmoitettava sarakkeessa 0020. Likvidien varojen likviditeettiarvo on laskettava omaisuuserän arvon mukaan arvonleikkauksen jälkeen.
0030	**Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo** Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo on ilmoitettava sarakkeessa 0030. Markkina-arvo on laskettava päivän kurssin mukaan ennen arvonleikkausta ja ilman virtauksia, jotka johtuvat vakuuksiin liittyvien suojien purkamisesta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan 5 kohdan mukaisesti.
0040	**Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeettiarvo** Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeettiarvo on ilmoitettava sarakkeessa 0040. Likvidien varojen likviditeettiarvo on laskettava omaisuuserän arvon mukaan arvonleikkauksen jälkeen.
0050	**Standardipaino** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 ja 32 artikla Sarakkeessa 0050 käytetyt standardipainot ovat delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 ilmoitettuja vakiopainoja, jotka annetaan tässä vain tiedoksi.

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0060	**Sovellettava paino** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 ja 32 artikla Sovellettavilla painoilla tarkoitetaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 ja 32 artiklassa määritettyjä painoja. Sovellettavat painot saattavat johtaa painotettuihin keskiarvoihin, ja ne on ilmoitettava desimaalilukuina (eli 1,00 sovellettavalle 100 prosentin painolle tai 0,50 sovellettavalle 50 prosentin painolle). Sovellettavat painot voivat kuvastaa muun muassa yrityskohtaista ja kansallista harkintavaltaa.
0070	**Ulosvirtaukset** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä ulosvirtaukset. Nämä ulosvirtaukset lasketaan kertomalla sarake 0060 sarakkeella 0030, jotka molemmat ovat liitteessä XXIV olevasta lomakkeesta C 75.01.
0080	**Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaiset liiketoimien sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 75 prosentin ylärajaa. Nämä sisäänvirtaukset lasketaan kertomalla sarake 0060 sarakkeella 0010, jotka molemmat ovat liitteessä XXIV olevasta lomakkeesta C 75.01.
0090	**Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaiset liiketoimien sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 90 prosentin ylärajaa. Nämä sisäänvirtaukset lasketaan kertomalla sarake 0060 sarakkeella 0010, jotka molemmat ovat liitteessä XXIV olevasta lomakkeesta C 75.01.
0100	**Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaiset liiketoimien sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu sisäänvirtausten ylärajojen soveltamisesta. Nämä sisäänvirtaukset lasketaan kertomalla sarake 0060 sarakkeella 0010, jotka molemmat ovat liitteessä XXIV olevasta lomakkeesta C 75.01.

1.3.2 Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0010	1. **VAKUUDELLISET VAIHTOSOPIMUKSET YHTEENSÄ (vastapuolena on keskuspankki)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 4 kohta ja 32 artiklan 3 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava asianomaisissa sarakkeissa vakuudellisten vaihtosopimusten yhteenlasketut arvot.
0020	1.1. **Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 1 varoja (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja) ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 4 kohta ja 32 artiklan 3 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava kussakin asianomaisessa sarakkeessa vakuudellisten vaihtosopimusten yhteenlasketut arvot liiketoimissa, joissa annetaan lainaksi tason 1 varoja (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja).
0030	1.1.1. **Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 1 varoja kuin erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) muihin tason 1 varoihin kuin erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0040	1.1.1.1 **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.1.1 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0050	1.1.2. **Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 1 varoja kuin erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 1 erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
0060	1.1.2.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.1.2 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0070	1.1.3. **Tason 2A varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 1 varoja kuin erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2A varoihin (lainaksi ottaminen)
0080	1.1.3.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.1.3 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0090	1.1.4. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 1 varoja kuin erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi ottaminen)
0100	1.1.4.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.1.4 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0110	1.1.5. **Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 1 varoja kuin erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2B laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
0120	1.1.5.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.1.5 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0130	1.1.6. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 1 varoja kuin erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi ottaminen)
0140	1.1.6.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.1.6 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0150	1.1.7. **Muut tason 2B varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 1 varoja, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja, (lainaksi antaminen) muihin tason 2B varoihin (lainaksi ottaminen)
0160	1.1.7.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.1.7 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0170	1.1.8. **Epälikvidit varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 1 varoja kuin erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) epälikvideihin varoihin (lainaksi ottaminen)
0180	1.1.8.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.1.8 kuuluvista liiketoimista osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0190	1.2. **Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 4 kohta ja 32 artiklan 3 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava asianomaisissa sarakkeissa vakuudellisten vaihtosopimusten yhteenlasketut arvot liiketoimissa, joissa annetaan lainaksi tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja.
0200	1.2.1. **Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) muihin tason 1 varoihin kuin erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
0210	1.2.1.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.2.1 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0220	1.2.2. **Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 1 erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
0230	1.2.2.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.2.2 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0240	1.2.3. **Tason 2A varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2A varoihin (lainaksi ottaminen)
0250	1.2.3.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.2.3 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0260	1.2.4. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi ottaminen)
0270	1.2.4.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.2.4 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0280	1.2.5. **Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2B laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
0290	1.2.5.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.2.5 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0300	1.2.6. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi ottaminen)
0310	1.2.6.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.2.6 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0320	1.2.7. **Muut tason 2B varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) muihin tason 2B varoihin (lainaksi ottaminen)
0330	1.2.7.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.2.7 kuuluvista liiketoimista

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	— osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0340	1.2.8. **Epälikvidit varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) epälikvideihin varoihin (lainaksi ottaminen)
0350	1.2.8.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.2.8 kuuluvista liiketoimista osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
0360	1.3. **Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2A varoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 4 kohta ja 32 artiklan 3 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava asianomaisissa sarakkeissa vakuudellisten vaihtosopimusten yhteenlasketut arvot liiketoimissa, joissa tason 2A varoja annetaan lainaksi.
0370	1.3.1. **Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2A varoja (lainaksi antaminen) muihin tason 1 varoihin kuin erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
0380	1.3.1.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.3.1 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0390	1.3.2. **Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2A varoja (lainaksi antaminen) tason 1 erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
0400	1.3.2.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.3.2 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0410	1.3.3. **Tason 2A varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2A varoja (lainaksi antaminen) tason 2A varoihin (lainaksi ottaminen)
0420	1.3.3.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.3.3 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0430	1.3.4. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2A varoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi ottaminen)
0440	1.3.4.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.3.4 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0450	1.3.5. **Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2A varoja (lainaksi antaminen) tason 2B laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
0460	1.3.5.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.3.5 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0470	1.3.6. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2A varoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi ottaminen)
0480	1.3.6.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.3.6 kuuluvista liiketoimista

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	— osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0490	1.3.7. **Muut tason 2B varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2A varoja (lainaksi antaminen) muihin tason 2B varoihin (lainaksi ottaminen)
0500	1.3.7.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.3.7 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0510	1.3.8. **Epälikvidit varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2A varoja (lainaksi antaminen) epälikvideihin varoihin (lainaksi ottaminen)
0520	1.3.8.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.3.8 kuuluvista liiketoimista osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
0530	1.4. **Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 4 kohta ja 32 artiklan 3 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava asianomaisissa sarakkeissa vakuudellisten vaihtosopimusten yhteenlasketut arvot liiketoimissa, joissa tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) annetaan lainaksi.
0540	1.4.1. **Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi antaminen) muihin tason 1 varoihin kuin erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
0550	1.4.1.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.4.1 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0560	1.4.2. **Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 1 erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
0570	1.4.2.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.4.2 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0580	1.4.3. **Tason 2A varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 2A varoihin (lainaksi ottaminen)
0590	1.4.3.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.4.3 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0600	1.4.4. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi ottaminen)
0610	1.4.4.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.4.4 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0620	1.4.5. **Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 2B laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
0630	1.4.5.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.4.5 kuuluvista liiketoimista

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	— osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0640	1.4.6. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi ottaminen)
0650	1.4.6.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.4.6 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0660	1.4.7. **Muut tason 2B varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi antaminen) muihin tason 2B varoihin (lainaksi ottaminen)
0670	1.4.7.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.4.7 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0680	1.4.8. **Epälikvidit varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi antaminen) epälikvideihin varoihin (lainaksi ottaminen)
0690	1.4.8.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.4.8 kuuluvista liiketoimista osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
0700	1.5. **Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 4 kohta ja 32 artiklan 3 kohta

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	Luottolaitosten on ilmoitettava asianomaisissa sarakkeissa vakuudellisten vaihtosopimusten yhteenlasketut arvot liiketoimissa, joissa annetaan lainaksi tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja.
0710	1.5.1. **Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) muihin tason 1 varoihin kuin erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
0720	1.5.1.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.5.1 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0730	1.5.2. **Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 1 erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
0740	1.5.2.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.5.2 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0750	1.5.3. **Tason 2A varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2A varoihin (lainaksi ottaminen)
0760	1.5.3.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.5.3 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0770	1.5.4. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi ottaminen)

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0780	1.5.4.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.5.4 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0790	1.5.5. **Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2B laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
0800	1.5.5.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.5.5 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0810	1.5.6. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi ottaminen)
0820	1.5.6.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.5.6 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0830	1.5.7. **Muut tason 2B varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) muihin tason 2B varoihin (lainaksi ottaminen)
0840	1.5.7.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.5.7 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0850	1.5.8. **Epälikvidit varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) epälikvideihin varoihin (lainaksi ottaminen)
0860	1.5.8.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.5.8 kuuluvista liiketoimista osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
0870	1.6. **Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 4 kohta ja 32 artiklan 3 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava asianomaisissa sarakkeissa vakuudellisten vaihtosopimusten yhteenlasketut arvot liiketoimissa, joissa tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) annetaan lainaksi.
0880	1.6.1. **Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi antaminen) muihin tason 1 varoihin kuin erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
0890	1.6.1.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.6.1 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0900	1.6.2. **Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 1 erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
0910	1.6.2.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.6.2 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0920	1.6.3. **Tason 2A varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 2A varoihin (lainaksi ottaminen)

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0930	1.6.3.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.6.3 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0940	1.6.4. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi ottaminen)
0950	1.6.4.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.6.4 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0960	1.6.5. **Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 2B laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
0970	1.6.5.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.6.5 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
0980	1.6.6. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi ottaminen)
0990	1.6.6.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.6.6 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	— osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1000	1.6.7. **Muut tason 2B varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi antaminen) muihin tason 2B varoihin (lainaksi ottaminen)
1010	1.6.7.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.6.7 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1020	1.6.8. **Epälikvidit varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi antaminen) epälikvideihin varoihin (lainaksi ottaminen)
1030	1.6.8.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.6.8 kuuluvista liiketoimista osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
1040	1.7. **Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi muita tason 2B varoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 4 kohta ja 32 artiklan 3 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava asianomaisissa sarakkeissa vakuudellisten vaihtosopimusten yhteenlasketut arvot liiketoimissa, joissa muita tason 2B varoja annetaan lainaksi.
1050	1.7.1. **Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 2B varoja (lainaksi antaminen) muihin tason 1 varoihin kuin erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
1060	1.7.1.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.7.1 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1070	1.7.2. **Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 2B varoja (lainaksi antaminen) tason 1 erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
1080	1.7.2.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.7.2 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1090	1.7.3. **Tason 2A varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 2B varoja (lainaksi antaminen) tason 2A varoihin (lainaksi ottaminen)
1100	1.7.3.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.7.3 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1110	1.7.4. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 2B varoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (asunto- tai autolaina, LL 1) (lainaksi ottaminen)
1120	1.7.4.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.7.4 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1130	1.7.5. **Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 2B varoja (lainaksi antaminen) tason 2B laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
1140	1.7.5.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.7.5 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
1150	1.7.6. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 2B varoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi ottaminen)
1160	1.7.6.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.7.6 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1170	1.7.7. **Muut tason 2B varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 2B varoja (lainaksi antaminen) muihin tason 2B varoihin (lainaksi ottaminen)
1180	1.7.7.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.7.7 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1190	1.7.8. **Epälikvidit varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 2B varoja (lainaksi antaminen) epälikvideihin varoihin (lainaksi ottaminen)
1200	1.7.8.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.7.8 kuuluvista liiketoimista osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
1210	1.8. **Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi epälikvidejä varoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 4 kohta ja 32 artiklan 3 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava asianomaisissa sarakkeissa vakuudellisten vaihtosopimusten yhteenlasketut arvot liiketoimissa, joissa epälikvidejä varoja annetaan lainaksi.
1220	1.8.1. **Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut epälikvidejä varoja (lainaksi antaminen) muihin tason 1 varoihin kuin erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
1230	1.8.1.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.8.1 kuuluvista liiketoimista osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1240	1.8.2. **Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut epälikvidejä varoja (lainaksi antaminen) tason 1 erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
1250	1.8.2.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.8.2. kuuluvista liiketoimista osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1260	1.8.3. **Tason 2A varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut epälikvidejä varoja (lainaksi antaminen) tason 2A varoihin (lainaksi ottaminen)
1270	1.8.3.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.8.3 kuuluvista liiketoimista osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1280	1.8.4. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut epälikvidejä varoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi ottaminen)
1290	1.8.4.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.8.4 kuuluvista liiketoimista osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1300	1.8.5. **Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut epälikvidejä varoja (lainaksi antaminen) tason 2B laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
1310	1.8.5.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.8.5 kuuluvista liiketoimista osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1320	1.8.6. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut epälikvidejä varoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi ottaminen)

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
1330	1.8.6.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.8.6 kuuluvista liiketoimista osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1340	1.8.7. **Muut tason 2B varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut epälikvidejä varoja (lainaksi antaminen) muihin tason 2B varoihin (lainaksi ottaminen)
1350	1.8.7.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 1.8.7 kuuluvista liiketoimista osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1360	1.8.8. **Epälikvidit varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut epälikvidejä varoja (lainaksi antaminen) epälikvideihin varoihin (lainaksi ottaminen)
1370	2. **VAKUUDELLISET VAIHTOSOPIMUKSET YHTEENSÄ (vastapuoli on muu pankki kuin keskuspankki)** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 4 kohta ja 32 artiklan 3 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava asianomaisissa sarakkeissa vakuudellisten vaihtosopimusten yhteenlasketut arvot.
1380	2.1. **Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 1 varoja (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja) ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 4 kohta ja 32 artiklan 3 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava kussakin asianomaisessa sarakkeessa vakuudellisten vaihtosopimusten yhteenlasketut arvot liiketoimissa, joissa annetaan lainaksi tason 1 varoja (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja).
1390	2.1.1. **Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 1 varoja kuin erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) muihin tason 1 varoihin kuin erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
1400	2.1.1.1 **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.1.1 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1410	2.1.2. **Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 1 varoja kuin erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 1 erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
1420	2.1.2.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.1.2 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1430	2.1.3. **Tason 2A varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 1 varoja kuin erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2A varoihin (lainaksi ottaminen)
1440	2.1.3.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.1.3 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1450	2.1.4. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 1 varoja kuin erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi ottaminen)
1460	2.1.4.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.1.4 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1470	2.1.5. **Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 1 varoja kuin erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2B laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
1480	2.1.5.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.1.5 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
1490	2.1.6. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 1 varoja kuin erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi ottaminen)
1500	2.1.6.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.1.6 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1510	2.1.7. **Muut tason 2B varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 1 varoja, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja, (lainaksi antaminen) muihin tason 2B varoihin (lainaksi ottaminen)
1520	2.1.7.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.1.7 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1530	2.1.8. **Epälikvidit varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 1 varoja kuin erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) epälikvideihin varoihin (lainaksi ottaminen)
1540	2.1.8.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.1.8 kuuluvista liiketoimista osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
1550	2.2. **Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 4 kohta ja 32 artiklan 3 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava asianomaisissa sarakkeissa vakuudellisten vaihtosopimusten yhteenlasketut arvot liiketoimissa, joissa annetaan lainaksi tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja.
1560	2.2.1. **Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) muihin tason 1 varoihin kuin erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
1570	2.2.1.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.2.1 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1580	2.2.2. **Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 1 erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
1590	2.2.2.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.2.2 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1600	2.2.3. **Tason 2A varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2A varoihin (lainaksi ottaminen)
1610	2.2.3.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.2.3 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1620	2.2.4. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi ottaminen)
1630	2.2.4.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.2.4 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
1640	2.2.5. **Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2B laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
1650	2.2.5.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.2.5 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1660	2.2.6. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi ottaminen)
1670	2.2.6.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.2.6 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1680	2.2.7. **Muut tason 2B varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) muihin tason 2B varoihin (lainaksi ottaminen)
1690	2.2.7.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.2.7 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1700	2.2.8. **Epälikvidit varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) epälikvideihin varoihin (lainaksi ottaminen)
1710	2.2.8.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.2.8 kuuluvista liiketoimista osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
1720	2.3. **Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2A varoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 4 kohta ja 32 artiklan 3 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava asianomaisissa sarakkeissa vakuudellisten vaihtosopimusten yhteenlasketut arvot liiketoimissa, joissa tason 2A varoja annetaan lainaksi.
1730	2.3.1. **Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2A varoja (lainaksi antaminen) muihin tason 1 varoihin kuin erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
1740	2.3.1.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.3.1 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1750	2.3.2. **Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2A varoja (lainaksi antaminen) tason 1 erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
1760	2.3.2.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.3.2 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1770	2.3.3. **Tason 2A varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2A varoja (lainaksi antaminen) tason 2A varoihin (lainaksi ottaminen)
1780	2.3.3.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.3.3 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1790	2.3.4. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2A varoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi ottaminen)

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
1800	2.3.4.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.3.4 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1810	2.3.5. **Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2A varoja (lainaksi antaminen) tason 2B laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
1820	2.3.5.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.3.5 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1830	2.3.6. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2A varoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi ottaminen)
1840	2.3.6.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.3.6 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1850	2.3.7. **Muut tason 2B varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2A varoja (lainaksi antaminen) muihin tason 2B varoihin (lainaksi ottaminen)
1860	2.3.7.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.3.7 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
1870	2.3.8. **Epälikvidit varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2A varoja (lainaksi antaminen) epälikvideihin varoihin (lainaksi ottaminen)
1880	2.3.8.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.3.8 kuuluvista liiketoimista osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
1890	2.4. **Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 4 kohta ja 32 artiklan 3 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava asianomaisissa sarakkeissa vakuudellisten vaihtosopimusten yhteenlasketut arvot liiketoimissa, joissa tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) annetaan lainaksi.
1900	2.4.1. **Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi antaminen) muihin tason 1 varoihin kuin erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
1910	2.4.1.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.4.1 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1920	2.4.2. **Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 1 erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
1930	2.4.2.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.4.2 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1940	2.4.3. **Tason 2A varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 2A varoihin (lainaksi ottaminen)

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
1950	2.4.3.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.4.3 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1960	2.4.4. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi ottaminen)
1970	2.4.4.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.4.4 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
1980	2.4.5. **Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 2B laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
1990	2.4.5.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.4.5 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
2000	2.4.6. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi ottaminen)
2010	2.4.6.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.4.6 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
2020	2.4.7. **Muut tason 2B varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi antaminen) muihin tason 2B varoihin (lainaksi ottaminen)
2030	2.4.7.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.4.7 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
2040	2.4.8. **Epälikvidit varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi antaminen) epälikvideihin varoihin (lainaksi ottaminen)
2050	2.4.8.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.4.8 kuuluvista liiketoimista osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
2060	2.5. **Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 4 kohta ja 32 artiklan 3 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava asianomaisissa sarakkeissa vakuudellisten vaihtosopimusten yhteenlasketut arvot liiketoimissa, joissa annetaan lainaksi tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja.
2070	2.5.1. **Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) muihin tason 1 varoihin kuin erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
2080	2.5.1.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.5.1 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
2090	2.5.2. **Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 1 erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
2100	2.5.2.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.5.2 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
2110	2.5.3. **Tason 2A varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2A varoihin (lainaksi ottaminen)
2120	2.5.3.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.5.3 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
2130	2.5.4. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi ottaminen)
2140	2.5.4.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.5.4 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
2150	2.5.5. **Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2B laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
2160	2.5.5.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.5.5 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
2170	2.5.6. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi ottaminen)
2180	2.5.6.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.5.6 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
2190	2.5.7. **Muut tason 2B varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) muihin tason 2B varoihin (lainaksi ottaminen)
2200	2.5.7.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.5.7 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
2210	2.5.8. **Epälikvidit varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) epälikvideihin varoihin (lainaksi ottaminen)
2220	2.5.8.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.5.8 kuuluvista liiketoimista osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
2230	2.6. **Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 4 kohta ja 32 artiklan 3 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava asianomaisissa sarakkeissa vakuudellisten vaihtosopimusten yhteenlasketut arvot liiketoimissa, joissa tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) annetaan lainaksi.
2240	2.6.1. **Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi antaminen) muihin tason 1 varoihin kuin erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
2250	2.6.1.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.6.1 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
2260	2.6.2. **Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 1 erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
2270	2.6.2.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.6.2 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
2280	2.6.3. **Tason 2A varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 2A varoihin (lainaksi ottaminen)
2290	2.6.3.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.6.3 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
2300	2.6.4. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi ottaminen).
2310	2.6.4.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.6.4 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
2320	2.6.5. **Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 2B laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
2330	2.6.5.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.6.5 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
2340	2.6.6. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi ottaminen).
2350	2.6.6.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.6.6 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
2360	2.6.7. **Muut tason 2B varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi antaminen) muihin tason 2B varoihin (lainaksi ottaminen)
2370	2.6.7.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.6.7 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
2380	2.6.8. **Epälikvidit varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi antaminen) epälikvideihin varoihin (lainaksi ottaminen)
2390	2.6.8.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.6.8 kuuluvista liiketoimista osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
2400	2.7. **Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi muita tason 2B varoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 4 kohta ja 32 artiklan 3 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava asianomaisissa sarakkeissa vakuudellisten vaihtosopimusten yhteenlasketut arvot liiketoimissa, joissa muita tason 2B varoja annetaan lainaksi.
2410	2.7.1. **Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 2B varoja (lainaksi antaminen) muihin tason 1 varoihin kuin erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
2420	2.7.1.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.7.1 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
2430	2.7.2. **Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 2B varoja (lainaksi antaminen) tason 1 erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
2440	2.7.2.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.7.2 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
2450	2.7.3. **Tason 2A varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 2B varoja (lainaksi antaminen) tason 2A varoihin (lainaksi ottaminen)
2460	2.7.3.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.7.3 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
2470	2.7.4. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 2B varoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (asunto- tai autolaina, LL 1) (lainaksi ottaminen)

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
2480	2.7.4.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.7.4 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
2490	2.7.5. **Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 2B varoja (lainaksi antaminen) tason 2B laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
2500	2.7.5.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.7.5 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
2510	2.7.6. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 2B varoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi ottaminen)
2520	2.7.6.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.7.6 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
2530	2.7.7. **Muut tason 2B varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 2B varoja (lainaksi antaminen) muihin tason 2B varoihin (lainaksi ottaminen)
2540	2.7.7.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.7.7 kuuluvista liiketoimista — osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena; ja — osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
2550	2.7.8. **Epälikvidit varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 2B varoja (lainaksi antaminen) epälikvideihin varoihin (lainaksi ottaminen)

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
2560	2.7.8.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.7.8 kuuluvista liiketoimista osa, joka muodostuu sellaisesta lainaksi annetusta vakuudesta, jota pidettäisiin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaisesti likvidinä omaisuuseränä, jos sitä ei käytettäisi kyseisten liiketoimien vakuutena.
2570	2.8. **Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi epälikvidejä varoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 4 kohta ja 32 artiklan 3 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava asianomaisissa sarakkeissa vakuudellisten vaihtosopimusten yhteenlasketut arvot liiketoimissa, joissa epälikvidejä varoja annetaan lainaksi.
2580	2.8.1. **Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut epälikvidejä varoja (lainaksi antaminen) muihin tason 1 varoihin kuin erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
2590	2.8.1.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.8.1 kuuluvista liiketoimista osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
2600	2.8.2. **Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut epälikvidejä varoja (lainaksi antaminen) tason 1 erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
2610	2.8.2.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.8.2 kuuluvista liiketoimista osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
2620	2.8.3. **Tason 2A varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut epälikvidejä varoja (lainaksi antaminen) tason 2A varoihin (lainaksi ottaminen)
2630	2.8.3.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.8.3 kuuluvista liiketoimista osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
2640	2.8.4. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut epälikvidejä varoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi ottaminen)

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
2650	2.8.4.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.8.4 kuuluvista liiketoimista osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
2660	2.8.5. **Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut epälikvidejä varoja (lainaksi antaminen) tason 2B laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen)
2670	2.8.5.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.8.5 kuuluvista liiketoimista osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
2680	2.8.6. **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut epälikvidejä varoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi ottaminen)
2690	2.8.6.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.8.6 kuuluvista liiketoimista osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
2700	2.8.7. **Muut tason 2B varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut epälikvidejä varoja (lainaksi antaminen) muihin tason 2B varoihin (lainaksi ottaminen)
2710	2.8.7.1. **Joista vaihdetut vakuudet täyttävät toiminnalliset vaatimukset** Luottolaitosten on ilmoitettava erään 2.8.7 kuuluvista liiketoimista osa, joka muodostuu lainaksi otetusta vakuudesta, jos kyseinen vakuus täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan mukaiset toiminnalliset vaatimukset.
2720	2.8.8. **Epälikvidit varat** Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut epälikvidejä varoja (lainaksi antaminen) epälikvideihin varoihin (lainaksi ottaminen)
LISÄTIETOERÄT	
2730	3. **Sellaiset vakuudelliset vaihtosopimukset yhteensä (kaikki vastapuolet), joissa lainaksi otettuja vakuuksia on käytetty lyhyiden positioiden kattamiseen** Laitosten on ilmoitettava tässä sellaiset edellisillä riveillä ilmoitetut vakuudelliset vaihtosopimukset yhteensä (kaikki vastapuolet), joissa lainaksi otettuja vakuuksia on käytetty lyhyiden positioiden kattamiseen, kun on sovellettu 0 prosentin ulosvirtausastetta.
2740	4. **Vakuudelliset vaihtosopimukset ryhmänsisäisten vastapuolten kanssa yhteensä** Laitosten on ilmoitettava tässä sellaiset edellisillä riveillä ilmoitetut vakuudelliset vaihtosopimukset yhteensä, jotka on tehty ryhmänsisäisten vastapuolten kanssa.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	5. **Vakuudelliset vaihtosopimukset, jotka on vapautettu 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä vakuudellisten vaihtosopimustransaktioiden se osa, jonka jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, jossa vastapuolena on keskuspankki ja jossa asianomaiset liiketoimet on vapautettu delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta saman asetuksen 17 artiklan 4 kohdan nojalla.
2750	5.1. **Joista: lainaksi otetut vakuudet ovat muita tason 1 vakuuksia kuin erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä vakuudellisten vaihtosopimustransaktioiden se osa, jonka jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, jossa vastapuolena on keskuspankki ja jossa lainaksi otetut vakuudet ovat tason 1 vakuuksia erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja lukuun ottamatta ja täyttävät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklassa asetetut toiminnalliset vaatimukset ja jossa asianomaiset liiketoimet on vapautettu delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta saman asetuksen 17 artiklan 4 kohdan nojalla.
2760	5.2. **Joista: lainaksi otetut vakuudet ovat tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä vakuudellisten vaihtosopimustransaktioiden se osa, jonka jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, jossa vastapuolena on keskuspankki ja jossa lainaksi otetut vakuudet ovat tason 1 vakuuksia, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja ja täyttävät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklassa asetetut toiminnalliset vaatimukset, ja jossa asianomaiset liiketoimet on vapautettu delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta saman asetuksen 17 artiklan 4 kohdan nojalla.
2770	5.3. **Joista: lainaksi otetut vakuudet ovat tason 2A vakuuksia** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä vakuudellisten vaihtosopimustransaktioiden se osa, jonka jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, jossa vastapuolena on keskuspankki ja jossa lainaksi otetut vakuudet ovat tason 2A vakuuksia, jotka täyttävät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklassa asetetut toiminnalliset vaatimukset, ja jossa asianomaiset liiketoimet on vapautettu delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta saman asetuksen 17 artiklan 4 kohdan nojalla.
2780	5.4. **Joista: lainaksi otetut vakuudet ovat tason 2B vakuuksia** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä vakuudellisten vaihtosopimustransaktioiden se osa, jonka jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, jossa vastapuolena on keskuspankki ja jossa lainaksi otetut vakuudet ovat tason 2B vakuuksia, jotka täyttävät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklassa asetetut toiminnalliset vaatimukset, ja jossa asianomaiset liiketoimet on vapautettu delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta saman asetuksen 17 artiklan 4 kohdan nojalla.
2790	5.5. **Joista: lainaksi annetut vakuudet ovat muita tason 1 vakuuksia kuin erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä vakuudellisten vaihtosopimustransaktioiden se osa, jonka jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, jossa vastapuolena on keskuspankki ja jossa lainaksi annetut vakuudet ovat tason 1 vakuuksia erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja lukuun ottamatta ja täyttävät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklassa asetetut toiminnalliset vaatimukset ja jossa asianomaiset liiketoimet on vapautettu delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta saman asetuksen 17 artiklan 4 kohdan nojalla.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
2800	5.6. **Joista: lainaksi annetut vakuudet ovat tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä vakuudellisten vaihtosopimustransaktioiden se osa, jonka jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, jossa vastapuolena on keskuspankki ja jossa lainaksi annetut vakuudet ovat tason 1 vakuuksia, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja ja täyttävät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklassa asetetut toiminnalliset vaatimukset, ja jossa asianomaiset liiketoimet on vapautettu delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta saman asetuksen 17 artiklan 4 kohdan nojalla.
2810	5.7. **Joista: lainaksi annetut vakuudet ovat tason 2A vakuuksia** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä vakuudellisten vaihtosopimustransaktioiden se osa, jonka jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, jossa vastapuolena on keskuspankki ja jossa lainaksi annetut vakuudet ovat tason 2A vakuuksia, jotka täyttävät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklassa asetetut toiminnalliset vaatimukset, ja jossa asianomaiset liiketoimet on vapautettu delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta saman asetuksen 17 artiklan 4 kohdan nojalla.
2820	5.8. **Joista: lainaksi annetut vakuudet ovat tason 2B vakuuksia** Luottolaitosten on ilmoitettava tässä vakuudellisten vaihtosopimustransaktioiden se osa, jonka jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, jossa vastapuolena on keskuspankki ja jossa lainaksi annetut vakuudet ovat tason 2B vakuuksia, jotka täyttävät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklassa asetetut toiminnalliset vaatimukset, ja jossa asianomaiset liiketoimet on vapautettu delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 2 ja 3 kohdan soveltamisesta saman asetuksen 17 artiklan 4 kohdan nojalla.

OSA 5: LASKELMAT

1. Laskelmat

1.1 Yleiset huomautukset

1. Tämä on yhteenvetolomake, joka sisältää laskelmia koskevat tiedot delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaista maksuvalmiusvaatimuksen raportointia varten. Laitosten ei tarvitse täyttää harmaalla merkittyjä kohtia.

1.2 Erityiset huomautukset

2. Solujen viitetiedot annetaan seuraavassa muodossa: lomake; rivi; sarake. Esimerkiksi {C 72.00; r0130; c0040} viittaa likvidien varojen raportointilomakkeeseen; riviin 0130; sarakkeeseen 0040.

1.3 Laskelmien raportointilomake – Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
LASKELMAT	
	Osoittaja, nimittäjä, suhdeluku Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 4 artikla Maksuvalmiusvaatimuksen osoittaja, nimittäjä ja suhdeluku. Kaikki jäljempänä mainitut tiedot ilmoitetaan annetun rivin sarakkeessa 0010.
0010	1. **Maksuvalmiuspuskuri** Laitosten on ilmoitettava luku solusta {C 76.00; r0290; c0010}.
0020	2. **Likviditeetin nettoulosvirtaus** Laitosten on ilmoitettava luku solusta {C 76.00; r0370; c0010}.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0030	3. **Maksuvalmiusvaatimus (%)** Laitosten on ilmoitettava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 4 artiklan 1 kohdan mukaisesti laskettu maksuvalmiusvaatimus. Maksuvalmiusvaatimus vastaa luottolaitoksen maksuvalmiuspuskurin suhdetta sen likviditeetin nettoulosvirtauksiin 30 kalenteripäivän stressikauden aikana, ja se on ilmaistava prosenttiosuutena. Jos {C 76.00; r0020; c0010} on nolla (jolloin suhdeluku on ääretön), ilmoitetaan arvo 999 999.
Osoittajaa koskevat laskelmat Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artikla ja liite I Maksuvalmiuspuskurin laskennassa käytettävä kaava Kaikki jäljempänä mainitut tiedot ilmoitetaan annetun rivin sarakkeessa 0010.	
0040	4. **Tason 1 maksuvalmiuspuskuri, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (arvo 9 artiklan mukaan): oikaisematon** Laitosten on ilmoitettava luku solusta {C 72.00; r0030; c0040}.
0050	5. **Tason 1 vakuuksien ulosvirtaukset 30 päivän aikana, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja** Laitosten on ilmoitettava tason 1 likvidien arvopapereiden ulosvirtaukset (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja), kun sellainen vakuudellinen rahoitustoimi, vakuudellinen luotonantotoimi tai vakuudellinen vaihtosopimustransaktio, joka erääntyy 30 kalenteripäivän kuluessa viitepäivästä, kumotaan vastakkaisella transaktiolla, ellei kyseiseen liiketoimeen sovelleta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 4 kohdan mukaista vapautusta.
0060	6. **Tason 1 vakuuksien sisäänvirtaukset 30 päivän aikana, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja** Laitosten on ilmoitettava tason 1 likvidien arvopapereiden sisäänvirtaukset (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja), kun sellainen vakuudellinen rahoitustoimi, vakuudellinen luotonantotoimi tai vakuudellinen vaihtosopimustransaktio, joka erääntyy 30 kalenteripäivän kuluessa viitepäivästä, kumotaan vastakkaisella transaktiolla, ellei kyseiseen liiketoimeen sovelleta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 4 kohdan mukaista vapautusta.
0070	7. **Vakuudelliset käteisen ulosvirtaukset** Laitosten on ilmoitettava käteisen (tason 1 omaisuuserä) ulosvirtaukset, kun sellainen vakuudellinen rahoitustoimi tai vakuudellinen luotonantotoimi, joka erääntyy 30 kalenteripäivän kuluessa viitepäivästä, kumotaan vastakkaisella transaktiolla, ellei kyseiseen liiketoimeen sovelleta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 4 kohdan mukaista vapautusta.
0080	8. **Vakuudelliset käteisen sisäänvirtaukset** Laitosten on ilmoitettava käteisen (tason 1 omaisuuserä) sisäänvirtaukset, kun sellainen vakuudellinen rahoitustoimi tai vakuudellinen luotonantotoimi, joka erääntyy 30 kalenteripäivän kuluessa viitepäivästä, kumotaan vastakkaisella transaktiolla, ellei kyseiseen liiketoimeen sovelleta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 4 kohdan mukaista vapautusta.
0091	9. **Tason 1 oikaistu määrä, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja** Tähän viitataan liitteessä I olevan 3 kohdan a alakohdassa. Laitosten on ilmoitettava tason 1 varoiksi katsottavien kattamattomien joukkolainojen oikaistu määrä ennen ylärajan soveltamista. Oikaistussa määrässä on otettava huomioon sellaisten vakuudellisten rahoitustoimien, vakuudellisten luotonantotoimien tai vakuudellisten vaihtosopimustransaktioiden kumoaminen vastakkaisella transaktiolla, jotka erääntyvät 30 kalenteripäivän kuluessa viitepäivästä, ellei kyseiseen liiketoimeen sovelleta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 4 kohdan mukaista vapautusta.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0100	10. **Tason 1 erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen arvo 9 artiklan mukaan: oikaisematon** Laitosten on ilmoitettava luku solusta {C 72.00; r0180; c0040}.
0110	11. **Tason 1 vakuuksiin kuuluvien erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen ulosvirtaukset 30 päivän aikana** Laitosten on ilmoitettava tason 1 erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen ulosvirtaukset, kun sellainen vakuudellinen rahoitustoimi, vakuudellinen luotonantotoimi tai vakuudellinen vaihtosopimustransaktio, joka erääntyy 30 kalenteripäivän kuluessa viitepäivästä, kumotaan vastakkaisella transaktiolla, ellei kyseiseen liiketoimeen sovelleta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 4 kohdan mukaista vapautusta.
0120	12. **Tason 1 vakuuksiin kuuluvien erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen sisäänvirtaukset 30 päivän aikana** Laitosten on ilmoitettava tason 1 erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen sisäänvirtaukset, kun sellainen vakuudellinen rahoitustoimi, vakuudellinen luotonantotoimi tai vakuudellinen vaihtosopimustransaktio, joka erääntyy 30 kalenteripäivän kuluessa viitepäivästä, kumotaan vastakkaisella transaktiolla, ellei kyseiseen liiketoimeen sovelleta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 4 kohdan mukaista vapautusta.
0131	13. **Tason 1 erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen oikaistu määrä** Tähän viitataan liitteessä I olevan 3 kohdan b alakohdassa. Laitosten on ilmoitettava tason 1 varoiksi katsottavien katettujen joukkolainojen oikaistu määrä ennen ylärajan soveltamista. Oikaistussa määrässä on otettava huomioon sellaisten vakuudellisten rahoitustoimien, vakuudellisten luotonantotoimien tai vakuudellisten vaihtosopimustransaktioiden kumoaminen vastakkaisella transaktiolla, jotka erääntyvät 30 kalenteripäivän kuluessa viitepäivästä, ellei kyseiseen liiketoimeen sovelleta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 4 kohdan mukaista vapautusta.
0160	14. **Tason 2A arvo 9 artiklan mukaan: oikaisematon** Laitosten on ilmoitettava luku solusta {C 72.00; r0230; c0040}.
0170	15. **Tason 2A vakuuksien ulosvirtaukset 30 päivän aikana** Laitosten on ilmoitettava tason 2A likvidien arvopapereiden ulosvirtaukset, kun sellainen vakuudellinen rahoitustoimi, vakuudellinen luotonantotoimi tai vakuudellinen vaihtosopimustransaktio, joka erääntyy 30 kalenteripäivän kuluessa laskentapäivästä, kumotaan vastakkaisella transaktiolla, ellei kyseiseen liiketoimeen sovelleta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 4 kohdan mukaista vapautusta.
0180	16. **Tason 2A vakuuksien sisäänvirtaukset 30 päivän aikana** Laitosten on ilmoitettava tason 2A likvidien arvopapereiden sisäänvirtaukset, kun sellainen vakuudellinen rahoitustoimi, vakuudellinen luotonantotoimi tai vakuudellinen vaihtosopimustransaktio, joka erääntyy 30 kalenteripäivän kuluessa laskentapäivästä, kumotaan vastakkaisella transaktiolla, ellei kyseiseen liiketoimeen sovelleta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 4 kohdan mukaista vapautusta.
0191	17. **Tason 2A oikaistu määrä** Tähän viitataan liitteessä I olevan 3 kohdan c alakohdassa. Laitosten on ilmoitettava tason 2A varojen oikaistu määrä ennen ylärajan soveltamista. Oikaistussa määrässä on otettava huomioon sellaisten vakuudellisten rahoitustoimien, vakuudellisten luotonantotoimien tai vakuudellisten vaihtosopimustransaktioiden kumoaminen vastakkaisella transaktiolla, jotka erääntyvät 30 kalenteripäivän kuluessa laskentapäivästä, ellei kyseiseen liiketoimeen sovelleta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 4 kohdan mukaista vapautusta.
0220	18. **Tason 2B arvo 9 artiklan mukaan: oikaisematon** Laitosten on ilmoitettava luku solusta {C 72.00; r0310; c0040}.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0230	19. **Tason 2B vakuuksien ulosvirtaukset 30 päivän aikana** Laitosten on ilmoitettava tason 2B likvidien arvopapereiden ulosvirtaukset, kun sellainen vakuudellinen rahoitustoimi, vakuudellinen luotonantotoimi tai vakuudellinen vaihtosopimustransaktio, joka erääntyy 30 kalenteripäivän kuluessa laskentapäivästä, kumotaan vastakkaisella transaktiolla, ellei kyseiseen liiketoimeen sovelleta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 4 kohdan mukaista vapautusta.
0240	20. **Tason 2B vakuuksien sisäänvirtaukset 30 päivän aikana** Laitosten on ilmoitettava tason 2B likvidien arvopapereiden sisäänvirtaukset, kun sellainen vakuudellinen rahoitustoimi, vakuudellinen luotonantotoimi tai vakuudellinen vaihtosopimustransaktio, joka erääntyy 30 kalenteripäivän kuluessa laskentapäivästä, kumotaan vastakkaisella transaktiolla, ellei kyseiseen liiketoimeen sovelleta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 4 kohdan mukaista vapautusta.
0251	21. **Tason 2B oikaistu määrä** Tähän viitataan liitteessä I olevan 3 kohdan d alakohdassa. Laitosten on ilmoitettava tason 2B varojen oikaistu määrä ennen ylärajan soveltamista. Oikaistussa määrässä on otettava huomioon sellaisten vakuudellisten rahoitustoimien, vakuudellisten luotonantotoimien tai vakuudellisten vaihtosopimustransaktioiden kumoaminen vastakkaisella transaktiolla, jotka erääntyvät 30 kalenteripäivän kuluessa laskentapäivästä, ellei kyseiseen liiketoimeen sovelleta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 4 kohdan mukaista vapautusta.
0280	22. **Ylimääräisten likvidien varojen määrä** Liitteessä I oleva 4 kohta Laitosten on ilmoitettava ylimääräisten likvidien varojen määrä: tämän määrän on vastattava a) tason 1 varoiksi katsottavien kattamattomien joukkolainojen oikaistua määrää, johon lisätään b) tason 1 varoiksi katsottavien katettujen joukkolainojen oikaistu määrä, johon lisätään c) tason 2A varojen oikaistu määrä, johon lisätään d) tason 2B varojen oikaistu määrä, josta vähennetään pienempi seuraavista: e) a:n, b:n, c:n ja d:n summa, f) 100/30 kertaa a, g) 100/60 kertaa a:n ja b:n summa, h) 100/85 kertaa a:n, b:n ja c:n summa.
0290	23. **MAKSUVALMIUSPUSKURI** Liitteessä I oleva 2 kohta Laitosten on ilmoitettava maksuvalmiuspuskuri, joka vastaa a) tason 1 varojen määrää, johon lisätään b) tason 2A varojen määrä, johon lisätään c) tason 2B varojen määrä, josta vähennetään pienempi seuraavista: d) a:n, b:n ja c:n summa, tai e) ylimääräisten likvidien varojen määrä.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	Nimittäjää koskevat laskelmat Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 liite II Likviditeetin nettoulosvirtauksen laskennassa käytettävä kaava jossa NLO = Likviditeetin nettoulosvirtaus (Net liquidity outflow) TO = Ulosvirtausten kokonaismäärä (Total outflows) TI = Sisäänvirtausten kokonaismäärä (Total inflows) FEI = Kokonaan vapautetut sisäänvirtaukset (Fully exempted inflows) IHC = Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan korkeampaa 90 prosentin ylärajaa suhteessa ulosvirtauksiin IC = Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa suhteessa ulosvirtauksiin Laitosten on ilmoitettava kaikki jäljempänä mainitut tiedot annetun rivin sarakkeessa 0010.
0300	24. **Ulosvirtaukset yhteensä** TO = Ulosvirtausten raportointilomakkeesta Laitosten on ilmoitettava luku solusta {C 73.00; r0010; c0060}.
0310	25. **Kokonaan vapautetut sisäänvirtaukset** FEI = Sisäänvirtausten raportointilomakkeesta Laitosten on ilmoitettava luku solusta {C 74.00; r0010; c0160}.
0320	26. **Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 %:n ylärajaa** IHC = Sisäänvirtausten raportointilomakkeesta Laitosten on ilmoitettava luku solusta {C 74.00; r0010; c0150}.
0330	27. **Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 %:n ylärajaa** IC = Sisäänvirtausten raportointilomakkeesta Laitosten on ilmoitettava luku solusta {C 74.00; r0010; c0140}.
0340	28. **Kokonaan vapautettuja sisäänvirtauksia vastaava vähennys** Laitosten on ilmoitettava seuraava NLO-laskelman osa: = MIN (FEI, TO).
0350	29. **Sellaisia sisäänvirtauksia vastaava vähennys, joihin sovelletaan 90 %:n ylärajaa** Laitosten on ilmoitettava seuraava NLO-laskelman osa: = MIN (IHC, 0,9*MAX(TO-FEI, 0)).
0360	30. **Sellaisia sisäänvirtauksia vastaava vähennys, joihin sovelletaan 75 %:n ylärajaa** Laitosten on ilmoitettava seuraava NLO-laskelman osa: = MIN (IC, 0,75*MAX(TO-FEI-IHC/0,9, 0)).
0370	31. **LIKVIDITEETIN NETTOULOSVIRTAUS** Laitosten on ilmoitettava likviditeetin nettoulosvirtaus, joka vastaa ulosvirtausten kokonaismäärää, josta on vähennetty kokonaan vapautettuja sisäänvirtauksia koskeva vähennys, josta on vähennetty niitä sisäänvirtauksia koskeva vähennys, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa, ja niitä sisäänvirtauksia koskeva vähennys, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	NLO = TO – MIN(FEI, TO) – MIN(IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)) – MIN(IC, 0.75*MAX(T0-FEI-IHC/0.9,0))
Pilari 2	
0380	32. **TOISEN PILARIN VAATIMUS** Vakavaraisuusdirektiivin 105 artikla Laitosten on ilmoitettava toisen pilarin vaatimus.

OSA 6: KONSOLIDOINNIN SOVELTAMISALA

1. Konsolidoinnin soveltamisala

1.1 Yleiset huomautukset

1. Tässä lomakkeessa yksilöidään ainoastaan konsolidoidun tason maksuvalmiusvaatimusta varten yhteisöt, joihin lomakkeissa C 72.00, C 73.00, C 74.00, C 75.01 ja C 76.00 raportoidut tiedot viittaavat. Tässä lomakkeessa yksilöidään kaikki yhteisöt, jotka kuuluvat maksuvalmiusvaatimuksen konsolidoinnin piiriin asetuksen (EU) N:o 575/2013 8 ja 10 artiklan sekä 11 artiklan 3 ja 5 kohdan mukaisesti soveltuvin osin. Tässä lomakkeessa olevien rivien määrän on oltava sama kuin konsolidoinnin piiriin kuuluvien yhteisöjen määrän.

1.2 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0005	**Emo- tai tytäryritys** ”Emoyritys” on ilmoitettava, jos rivillä oleva yhteisö on: — asetuksen (EU) N:o 575/2013 11 artiklan 3 kohdassa tarkoitettu EU:ssa emoyrityksenä toimiva laitos, EU:ssa emoyrityksenä toimiva rahoitusalan holdingyhtiö tai EU:ssa emoyrityksenä toimiva rahoitusalan sekaholdingyhtiö; emoyrityksenä toimiva laitos tai tytäryrityksenä toimiva laitos, jonka on noudatettava maksuvalmiusvaatimusta konsolidoinnin perusteella tai alakonsolidointiryhmän tasolla yksittäisen maksuvalmiusalaryhmän osalta asetuksen (EU) N:o 575/2013 8 artiklan mukaisesti; — laitos, jonka edellytetään noudattavan maksuvalmiusvaatimusta alakonsolidointiryhmän tasolla asetuksen (EU) N:o 575/2013 11 artiklan 5 kohdan mukaisesti; — EU:n keskuslaitos. ”Tytäryritys” on ilmoitettava jäljellä olevilla riveillä.
0010	**Nimi** Kunkin konsolidoinnin piiriin kuuluvan yhteisön nimi on ilmoitettava sarakkeessa 0010.
0020	**Koodi** Rivin tunnisteen osana olevan koodin on oltava yksilöllinen tunniste kullekin ilmoitetulle yhteisölle. Laitosten ja vakuutusyritysten osalta tämä koodi on oikeushenkilötunnus (LEI-tunnus). Muiden yhteisöjen osalta tämä koodi on oikeushenkilötunnus (LEI-tunnus) tai, jos sitä ei ole saatavilla, kansallinen tunnus. Koodin on oltava yksilöllinen, ja sitä on käytettävä johdonmukaisesti kaikissa lomakkeissa kaikkina aikoina. Koodilla on aina oltava arvo.
0021	**Koodin tyyppi** Laitosten on yksilöitävä sarakkeessa 0020 ilmoitetun koodin tyyppi seuraavasti: ”LEI-tunnus” tai ”muu kuin LEI-tunnus”. Koodin tyyppi on aina ilmoitettava.

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
0022	**Kansallinen koodi** Laitokset voivat lisäksi ilmoittaa kansallisen tunnuksen silloin kun ne ilmoittavat LEI-tunnuksen yksilöivänä tunnisteena sarakkeessa ”Koodi”.
0040	**Maakoodi** Kunkin konsolidoinnin piiriin kuuluvan yhteisön rekisteröintimaan ISO-koodi 3166–1-alpha-2 on ilmoitettava sarakkeessa 0020.
0050	**Yhteisötyyppi** Sarakkeessa 0010 ilmoitetuille yhteisöille on ilmoitettava yhteisötyyppi, joka vastaa niiden oikeudellista muotoa, seuraavan luettelon mukaisesti: ”Luottolaitos”; ”Sijoituspalveluyritys”: ”Muu”.

LIITE XXVI

LISÄRAPORTOINTI G-SII-PUSKURIKANTOJEN YKSILÖINTIÄ JA MÄÄRITTÄMISTÄ VARTEN

LOMAKKEET			
LOMAKKEEN NUMERO	LOMAKKEEN KOODI	LOMAKKEEN/LOMAKERYHMÄN NIMI	Lyhytnimi
		G-SII-INDIKAATTORIT JA EUROOPAN PANKKIUNIONIIN LIITTYVÄT ERÄT	
1	G 01.00	G-SII-INDIKAATTORIT JA EUROOPAN PANKKIUNIONIIN LIITTYVÄT ERÄT	GSII

G 01.00 – G-SII-INDIKAATTORIT JA EUROOPAN PANKKIUNIONIIN LIITTYVÄT ERÄT

Rivit	Erä	Määrä
	G-SII-indikaattorit	
0010	**Vastuut yhteensä**	
0020	**Rahoitusjärjestelmän sisäiset varat**	
0030	**Rahoitusjärjestelmän sisäiset velat**	
0040	**Liikkeessä olevat arvopaperit**	
0050	**Maksutoiminta**	
0060	**Säilytyksessä olevat varat**	
0070	**Merkintäsitoumustoiminta**	
0080	**Kaupankäyntivolyymi**	
0090	**OTC-johdannaiset**	
0100	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät ja myytävissä olevat arvopaperit**	
0110	**Tason 3 omaisuuserät**	
0120	**Eri lainkäyttöalueiden väliset saatavat**	
0130	**Eri lainkäyttöalueiden väliset velat**	
	Erät, joissa Euroopan pankkiunionia pidetään yhtenä lainkäyttöalueena	
0140	**Ulkomaisten saatavien kokonaismäärä lopullisen riskin perusteella**	
0150	**Ulkomaiset johdannaissaatavat lopullisen riskin perusteella**	
0160	**Ulkomaiset velat välittömän riskin perusteella, mukaan lukien johdannaiset**	
0170	**Joista: Ulkomaiset johdannaisvelat välittömän riskin perusteella**	

LIITE XXVII

RAPORTOINTIOHJEET G-SII-PUSKURIKANTOJEN TUNNISTAMISTA JA MÄÄRITTÄMISTÄ VARTEN

I OSA

YLEISET OHJEET

1.1.1. Rakenne ja käytännöt

2.1.1.1. Rakenne

1. Tämä kehys koostuu yhdestä lomakkeesta, joka sisältää tiedot maailmanlaajuisen järjestelmällisen merkittävyyden indikaattoreista ja eristä, joita tarvitaan sovellettaessa EU:n menetelmiä maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien laitosten (G-SII-laitokset) yksilöimiseksi ja vastaavien G-SII-puskurikantojen määrittämiseksi.

3.1.1.2. Numerointikäytäntö

2. Tässä asiakirjassa noudatetaan 3–5 kohdassa esitettyä merkintäkäytäntöä, kun viitataan lomakkeiden sarakkeisiin, riveihin ja soluihin. Kyseisiä numerokoodeja käytetään laajasti validointisäännöissä.

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

4. Jos kyseessä ovat lomakkeen sisäiset viittaukset, joissa käytetään vain kyseisen lomakkeen tietopisteitä, merkinnöissä ei mainita lomaketta: {rivi; sarake}. Lomakkeissa, joissa on ainoastaan yksi sarake, viitataan vain riveihin {lomake; rivi}.

5. Asteriskia (*) käytetään ilmaisemaan, että viittaus kohdistuu edellä määriteltyihin riveihin tai sarakkeisiin.

4.1.1.3. Merkkikäytäntö

6. Määrät, jotka lisäävät indikaattorin, varojen, velkojen tai vastuiden arvoa, ilmoitetaan positiivisina lukuina. Määrät, jotka vähentävät indikaattorin, varojen, velkojen tai vastuiden arvoa, ilmoitetaan negatiivisena lukuna. Jos jonkin erän otsaketta edeltää miinusmerkki (–), on tämä osoitus siitä, että erässä ei ole tarkoitus ilmoittaa positiivista lukua.

5.1.1.4. Lyhenteet

7. Tässä liitteessä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EU) N:o 575/2013 ([1]) kutsutaan 'vakavaraisuusasetukseksi' ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviä 2013/36/EU ([2]) 'vakavaraisuusdirektiiviksi'.

OSA II

LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET

6.1.1. Yleiset huomautukset

8. Lomakkeessa on kaksi osaa. G-SII-indikaattoreita koskeva yläosa sisältää indikaattorit maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien laitosten yksilöimiseksi Baselin pankkivalvontakomitean kehittämän menetelmän mukaisesti. Alemmassa osassa on useita eriä, joita tarvitaan asiaankuuluvien indikaattoreiden laskemiseen vakavaraisuusdirektiivin 131 artiklan 18 kohdan perusteella määritellyn menetelmän mukaisesti.

([1]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

([2]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338).

9. Tässä lomakkeessa annettujen tietojen on tarvittaessa oltava yhdenmukaisia niiden tietojen kanssa, jotka asianomaiset viranomaiset ovat toimittaneet asianomaisille viranomaisille, jotta ne voivat kerätä indikaattoriarvoja komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 1222/2014 3 artiklan 2 kohdan mukaisesti.

7.1.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0010–0120	**G-SII-indikaattorit** Indikaattoreiden määritelmän on oltava sama kuin komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 1222/2014 liitteessä lueteltujen tietojen määrittämiseen sovellettava määritelmä. Jos menetelmään tehdään muutoksia, tietojen raportoinnissa on käytettävä tilikauden ensimmäisen, toisen ja kolmannen neljänneksen lopussa samaa menetelmää, jota sovelletaan indikaattoriarvojen määrittämiseen kyseisen tilikauden lopussa. Indikaattorit, jotka ovat virtamittareita, on raportoitava kumulatiivisesti tapauksen mukaan kalenterivuoden tai tilikauden alusta.
0010	**Eri lainkäyttöalueiden väliset saatavat**
0020	**Eri lainkäyttöalueiden väliset velat**
0030	**Vastuut yhteensä (vähimmäisomavaraisuusaste)**
0040	**Rahoitusjärjestelmän sisäiset varat**
0050	**Rahoitusjärjestelmän sisäiset velat**
0060	**Liikkeessä olevat arvopaperit**
0070	**Säilytyksessä olevat varat**
0080	**Maksutoiminta**
0090	**Merkintäsitoumusliiketoimet oman ja vieraan pääoman markkinoilla**
0100	**Kaupankäyntivolyymi**
0110	**OTC-johdannaisten nimellisarvo**
0120	**Tason 3 omaisuuserät**
0130	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät ja myytävissä olevat arvopaperit**
0140–0170	**Erät, joissa Euroopan pankkiunionia pidetään yhtenä lainkäyttöalueena** Jäljempänä eriteltyjen erien määrittämiseksi ja jos jäljempänä olevissa ohjeissa ei ole eritelmiä, käytetyt määritelmät ja käsitteet on mahdollisuuksien mukaan yhdenmukaistettava kansainvälisen pankkitietojärjestelmän (BIS) kansainvälisten pankkitilastojen raportointia koskevissa ohjeissa määriteltyjen määritelmien ja käsitteiden kanssa.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
	Tästä poiketen raportoivien yhteisöjen toimintoja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 806/2014 4 artiklassa tarkoitetuissa osallistuvissa jäsenvaltioissa ei oteta huomioon ([3]), toisin sanoen osallistuvia jäsenvaltioita pidetään yhtenä lainkäyttöalueena.
0140	**Ulkomaisten saatavien kokonaismäärä lopullisen riskin perusteella** Ulkomaisten saatavien kokonaismäärä on ulkomaisten osakkuus- ja tytäryhtiöiden rajatylittävien saatavien ja paikallisten saatavien summa paikallisessa tai ulkomaanvaluutassa. Johdannaissopimusten positioista johtuvia saatavia ei oteta huomioon. 'Saatavilla', 'rajatylittävillä saatavilla' ja 'ulkomaisten osakkuus- ja tytäryhtiöiden paikallisessa tai ulkomaanvaluutassa olevilla paikallisilla saatavilla' on sama merkitys kuin BIS:n kansainvälisten pankkitilastojen raportointia koskevissa ohjeissa. 'Perimmäisen riskin perusteella' tarkoittaa sitä, että määritettäessä, onko saatava rajat ylittävä vai paikallinen saatava, positio kohdennetaan kolmannelle osapuolelle, joka on sopinut ottavansa vastatakseen ensisijaisen vastapuolen velat tai velvoitteet, jos kyseinen vastapuoli ei suorita velvoitteitaan, kun tällainen kolmas osapuoli on olemassa. Kohdentaminen suoritetaan BIS:n kansainvälisten pankkitilastojen raportointia koskevissa ohjeissa annettujen riskinsiirtoja koskevien säännösten mukaisesti.
0150	**Ulkomaiset johdannaissaatavat lopullisen riskin perusteella** Kaikkien sellaisten johdannaissaatavien positiivinen käypä arvo, jotka ovat rajatylittäviä saatavia tai ulkomaisten osakkuus- ja tytäryhtiöiden paikallisia saatavia paikallisessa tai ulkomaanvaluutassa. Johdannaisiin kuuluvat muun muassa termiinit, swap-sopimukset ja optiot, jotka liittyvät valuuttaan, korkoon, osakkeisiin, hyödykkeisiin ja luottoinstrumentteihin. Tähän sisältyvät ostetut luottojohdannaiset, jotka suojaavat tai korvaavat myytyä tai kaupankäyntitarkoituksessa pidettävää luottosuojaa. Tällaisten ostettujen luottojohdannaisten arvoa ei saa rajata sen välittömän saatavan arvoon, jota takaamaan luottojohdannainen on ostettu. Johdannaissopimusten positiiviset ja negatiiviset käyvät arvot voidaan kuitata keskenään vain silloin kun positiot on toteutettu saman vastapuolen kanssa oikeudellisesti täytäntöönpanokelpoisen nettoutussopimuksen mukaisesti. Tähän kohtaan sisällytetään ainoastaan nettoutusryhmät, joilla on positiivinen arvo. Johdannaissaatavat on ilmoitettava ilman käteisvakuuksia. Ilmoitettaessa tietoja lopullisen riskin perusteella sovelletaan seuraavaa: a) Kun lopullinen riski on vastapuolella, johdannaista pidetään ulkomaisena, jos vastapuoli ei ole raportoivan yhteisön kotipaikan lainkäyttöalueella. b) Kun lopullinen riski on takaajalla, johdannaista pidetään ulkomaisena, jos takaaja ei ole raportoivan yhteisön kotipaikan lainkäyttöalueella.
0160	**Ulkomaiset velat välittömän riskin perusteella, mukaan lukien johdannaiset** Ulkomaiset velat, mukaan lukien johdannaiset, ovat ulkomaisten velkojen ja johdannaisista johtuvien ulkomaisten velkojen summa. Tähän erään ei sisällytetä arvopapereihin liittyviä velkoja, jotka ovat raportoivan laitoksen liikkeeseen laskemia vaihdantakelpoisia rahoitusvaroja. Johdannaisten määritelmä on sama kuin rivillä 0140.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
	Johdannaissopimusten negatiiviset ja positiiviset käyvät arvot voidaan kuitata keskenään vain silloin kun positiot on toteutettu saman vastapuolen kanssa oikeudellisesti täytäntöönpanokelpoisen nettoutussopimuksen mukaisesti. Johdannaisvelat on ilmoitettava ilman vakuuksia (käteisvaroja ja muita kuin käteisvaroja). 'Välittömän riskin perusteella' tarkoittaa sitä, että määritettäessä, onko saatava rajat ylittävä vai paikallinen saatava, positio kohdennetaan sopimuksen välittömälle vastapuolelle.
0170	**Joista: Ulkomaiset johdannaisvelat välittömän riskin perusteella** Rivin 0160 alaryhmä, joka on johdannaisvelkoja

([3]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 806/2014, annettu 15 päivänä heinäkuuta 2014, yhdenmukaisten sääntöjen ja yhdenmukaisen menettelyn vahvistamisesta luottolaitosten ja tiettyjen sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisua varten yhteisen kriisinratkaisumekanismin ja yhteisen kriisinratkaisurahaston puitteissa sekä asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta (EUVL L 225, 30.7.2014, s. 1).