

LIITE I

RAHOITUSSUUNNITELMISTA RAPORTOINTI

Sisältö

I OSA: YLEISET OHJEET	3
1. Rakenne ja käytännöt	3
1.1. Rakenne.....	3
1.2. Numerointikäytäntö	3
1.3. Merkkikäytäntö	3
II OSA: MALLEIHIN LIITTYVÄT OHJEET	4
1. Ennusteet.....	4
2. 1A osa: tasekatsaus	5
2.1. Yleiset huomiot	5
2.2. Vastaavaa (P01.01)	5
2.2.1. Positiokohtaiset ohjeet	5
2.3.1. Positiokohtaiset ohjeet	11
3. 1B osa: likviditeetin tunnusluvut (P01.03)	16
3.1. Yleiset huomiot	16
3.1.1. Positiokohtaiset ohjeet	17
4. 2A osa: varainhankinnan erityiset riippuvuudet	18
4.1. Yleinen huomio.....	18
4.2. Suojatut ja suojaamattomat talletukset ja suojaamattomat talletusten kaltaiset rahoitusvälineet (P 02.01)	18
4.2.1. Positiokohtaiset ohjeet	19
4.3. Julkisen sektorin ja keskuspankkien varainhankintalähteet (P02.02).....	19
4.3.1. Positiokohtaiset ohjeet	19
4.4. Innovatiiviset varainhankintajärjestelyt (P02.03)	21
4.4.1. Positiokohtaiset ohjeet	21
5. 2B osa: hinnoittelu	22
5.1. Yleiset huomiot	22
5.2. Hinnoittelu: lainat (P02.04).....	22
5.3. Hinnoittelu: talletukset ja muut vastattavat (P02.05).....	22
6. 2C osa: varat ja velat ulkomaan valuutoissa ja raportointivaluutassa (P02.06)	22
6.1. Yleiset huomiot	22
7. 2D osa: varojen ja velkojen uudelleenjärjestelysuunnitelmat (P02.07 ja P02.08)	23

7.1.	Yleiset huomiot	23
8.	4 osa: tuloslaskelma (P04.01 ja P04.02)	24
8.1.	Yleiset huomiot	24
8.1.1.	Positiokohtaiset ohjeet mallia P04.01 varten	24
8.1.2.	Positiokohtaiset ohjeet mallia P04.02 varten	25
9.	5 osa: suunnitellut liikkeeseenlaskut (P05.00).....	25
9.1.	Yleiset huomiot	25

I OSA: YLEISET OHJEET

1. Rakenne ja käytännöt

1.1. Rakenne

1. Rahoitussuunnitelman raportointikehys koostuu kaiken kaikkiaan neljästä raportointimallin sarjasta:

a) 1 osa: tasekatsaus ja likviditeetin tunnusluvut (mallit P01.01, P01.02 ja P01.03)

b) 2 osa:

i) varainhankinnan erityiset riippuvuudet (P02.01, P02.02 ja P02.03)

ii) hinnoittelu (P02.04 ja P02.05)

iii) varat ja velat ulkomaan valuutoissa ja raportointivaluutassa (P02.06)

iv) varojen ja velkojen uudelleenjärjestelysuunnitelmat (P02.07 ja P02.08)

c) 4 osa: tuloslaskelma (P04.01 ja P04.02)

d) 5 osa: suunnitellut liikkeeseenlaskut (P05.00).

2. Kunkin mallin osalta annetaan lainsäädäntöviittaukset. Ohjeiden tämä osa sisältää tarkemmat lisätiedot kunkin mallisarjan raportointiin liittyvistä yleisistä näkökohdista sekä positiokohtaiset ohjeet.

1.2. Numerointikäytäntö

3. Asiakirjassa noudatetaan jäljempänä esitettyä merkitsemiskäytäntöä, kun viitataan mallien sarakkeisiin, riveihin ja soluihin. Näitä numerokoodeja käytetään laajasti validointisäännöissä.

4. Ohjeissa noudatetaan seuraavaa yleistä merkintätapaa: {malli; rivi; sarake}.

5. Kun on kyse mallin sisällä tehtävistä validoinneista, joissa käytetään ainoastaan kyseiseen malliin sisältyviä tietopisteistä, merkinnöissä ei viitata itse malliin {rivi; sarake}.

6. Taseiden (1 osa), varainhankinnan erityisten riippuvuuksien (2 osa) ja liikkeeseenlaskujen (5 osa) raportointia varten ”josta” viittaa erään, joka on korkeamman vara- tai velkaluokan alaryhmä, ja ”lisätietoerä” erilliseen erään alaryhmän sijasta. Molemmat kenttätyypit on ilmoitettava, ellei toisin määritetä.

1.3. Merkkikäytäntö

7. Yleisesti ottaen kaikki määrät pitäisi ilmoittaa positiivisina lukuina. Seuraavat tekijät on otettava huomioon:

a) 1 osassa (tasekatsaus) ja 4 osassa (tuloslaskelma) on sovellettava taloudellisten tietojen raportointilomaketta (FINREP) varten käytettävää merkkikäytäntöä asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 taulukon 1 osassa annettujen ohjeiden mukaisesti.

- b) Jos maksuvalmiusvaatimuksessa tai pysyvän varainhankinnan vaatimuksessa on alijäämää, vastaavat arvot on ilmoitettava negatiivisina lukuina likviditeetin tunnuslukuja koskevassa mallissa P01.03
- c) Tietyissä markkinaolosuhteissa eli silloin, kun tiettyyn välineeseen sovelletaan negatiivista korkoa, 2B osassa (hinnoittelu) voidaan ilmoittaa negatiiviset arvot
- d) 2 osan malleissa (P02.07 ja P02.08) ilmoitettavat määrät voidaan esittää negatiivisina lukuina, kun vastuut, joista aiotaan luopua ja vastuiden rahaksimuutot ovat suurempia kuin ostot
- e) Takaisinmaksut riveillä ”erääntyvä (ulosvirtaus, brutto) 5 osassa (liikkeeseenlaskut) on ilmoitettava positiivisina lukuina.

II OSA: MALLEIHIN LIITTYVÄT OHJEET

1. Ennusteet

8. Tiedoista on laadittava ennuste kolmeksi vuodeksi viitepäivämäärästä alkaen. Poikkeuksia ovat maksuvalmiusvaatimus (P01.03) ja hinnoittelutiedot (P02.04 ja P02.05), joista on laadittava yhden vuoden ennuste.

9. Viitepäivämäärä on edellisen vuoden joulukuun 31. päivä.

10. Jos luottolaitoksilla on kansallisten lakien nojalla lupa ilmoittaa omat taloudelliset tietonsa sellaisen tilinpäätöspäivän mukaan, joka ei määrydy kalenterivuoden perusteella, viimeinen saatavilla oleva tilinpäätöspäivä katsotaan viitepäivämääräksi.

11. Tilinpäätöspäivän (t) viitepäivämäärää varten ilmoitetuissa luvuissa tarkoitetaan seuraavia:

Sarakkeet	
010	<u>Todellinen nykytilanne</u> Todellinen nykytilanne (tilinpäätöspäivä t), joka on viitepäivämäärä rahoitussuunnitelmista raportoinnille.
030	<u>Suunniteltu tilanne 1 vuoden jälkeen</u> Suunniteltu tilanne 1 vuoden jälkeen (tilinpäätöspäivä $t + 1$ vuosi).
040	<u>Suunniteltu tilanne 2 vuoden jälkeen</u> Suunniteltu tilanne 2 vuoden jälkeen (tilinpäätöspäivä $t + 2$ vuotta).
050	<u>Suunniteltu tilanne 3 vuoden jälkeen</u> Suunniteltu tilanne 3 vuoden jälkeen (tilinpäätöspäivä $t + 3$ vuotta).

12. Ellei toisin määritetä, ilmoitettavan määrän on oltava kirjanpitoarvo.

2. 1A osa: tasekatsaus

2.1. Yleiset huomiot

13. Luottolaitosten on raportoitava suunnitellusta taseen kehittymisestään, erityisesti taseen vastaavien (P01.01) ja vastattavien (P01.02) saldotilanteen kolmen vuoden ennusteesta.

14. Tase-ennusteissa on otettava huomioon myös uudelleenjärjestelysuunnitelmat eli myös tiedot, jotka raportoidaan erikseen malleissa P02.07 ja P02.08.

2.2. Vastaavaa (P01.01)

2.2.1. Positiokohtaiset ohjeet

Rivit	
010	<u>Käteisvarat ja keskuspankkitalletukset</u> Tähän erään kuuluvat käteisvarat ja talletukset keskuspankeissa sellaisina kuin ne on määriteltä asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 2 kohdassa.
020	<u>Takaisinmyyntisopimukset</u> Takaisinmyyntisopimukset määritetään asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 85 kohdan e alakohdassa.
030	<u>Lainat ja ennakkomaksut kotitalouksille (paitsi takaisinmyyntisopimukset)</u> Lainat ja ennakkomaksut määritetään asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 32 kohdassa. Tähän erään kuuluvat lainat ja ennakkomaksut, joiden vastapuoli on kotitalous sellaisena kuin se määritellään saman liitteen 1 osan 42 kohdan f alakohdassa. Lainoissa ja ennakkomaksuissa vastapuolen on oltava 1 osan 43 kohdassa ja 44 kohdan a alakohdassa tarkoitettu varsinainen lainanottaja. Liitteessä V olevan 2 osan 85 kohdan e alakohdassa tarkoitettuja takaisinmyyntisopimuksia ei oteta huomioon.
035	<u>joista: järjestämättömät</u> Tähän erään kuuluvat asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 213 kohdassa ja sitä seuraavassa tekstissä määritellyt järjestämättömät saamiset.
040	<u>Toiminnot kotimaassa</u> ”Kotimaisilla” tarkoitetaan toimia, jotka on tunnustettu jäsenvaltiossa, johon raportoiva laitos on sijoittautunut asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 270 kohdan mukaisesti.

041	<p><u>Kotimaisten toimintojen kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä (lisätietoerä)</u></p> <p>Kertyneet arvonalentumiset ja kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä, määritellään asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 69–71 kohdassa.</p>
070	<p><u>joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot</u></p> <p>Kiinteistövakuudelliset luotot määritellään asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 86 kohdan a alakohdassa ja 87 kohdassa. Asuinkiinteistö- ja liikekiinteistövakuudellisten luottojen ero selitetään liitteessä V olevan 2 osan 173 kohdan a alakohdassa.</p>
091	<p><u>Muut toiminnot ETA-maissa</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat toiminnot, jotka on tunnustettu muissa Euroopan talousalueen maissa kuin raportoivan yhteisön maassa.</p>
092	<p><u>ETA-maiden toimintojen kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä (lisätietoerä)</u></p> <p>Kertyneet arvonalentumiset ja kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä, määritellään asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 69–71 kohdassa.</p>
093	<p><u>joista: asuinkiinteistövakuudelliset luotot</u></p> <p>Kiinteistövakuudelliset luotot määritellään asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 86 kohdan a alakohdassa ja 87 kohdassa. Asuinkiinteistö- ja liikekiinteistövakuudellisten luottojen ero selitetään liitteessä V olevan 2 osan 173 kohdan a alakohdassa.</p>
096	<p><u>Toiminnot muissa kuin ETA-maissa</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat muissa kuin ETA-maissa kirjatut toiminnot.</p>
097	<p><u>Muiden kuin ETA-maiden toimintojen kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä (lisätietoerä)</u></p> <p>Kertyneet arvonalentumiset ja kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä, määritellään asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 69–71 kohdassa.</p>
100	<p><u>Lainat ja ennakkomaksut rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (paitsi takaisinmyyntisopimukset)</u></p> <p>Lainat ja ennakkomaksut määritetään asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 32 kohdassa.</p> <p>Tähän erään kuuluvat lainat ja ennakkomaksut, joiden vastapuoli on rahoitusalan ulkopuolinen yritys sellaisena kuin se määritellään saman liitteen 1 osan 42 kohdan</p>

	<p>e alakohdassa. Lainoissa ja ennakkomaksuissa vastapuolen on oltava 1 osan 43 kohdassa ja 44 kohdan a alakohdassa tarkoitettu varsinainen lainanottaja.</p> <p>Liitteessä V olevan 2 osan 85 kohdan e alakohdassa tarkoitettuja takaisinmyyntisopimuksia ei oteta huomioon.</p>
105	<p><u>joista: järjestämättömät</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 213 kohdassa ja sitä seuraavassa tekstissä määritellyt järjestämättömät saamiset.</p>
110	<p><u>Toiminnot kotimaassa</u></p> <p>”Kotimaisilla” tarkoitetaan toimia, jotka on tunnustettu jäsenvaltiossa, johon raportoiva laitos on sijoittautunut asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 270 kohdan mukaisesti.</p>
111	<p><u>Kotimaisten toimintojen kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä (lisätietoerä)</u></p> <p>Kertyneet arvonalentumiset ja kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä, määritellään asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 69–71 kohdassa.</p>
140	<p><u>Pienet ja keskisuuret yritykset</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat kotimaisten toimintojen lainat ja ennakkomaksut (paitsi takaisinmyyntisopimukset) pienille ja keskisuurille yrityksille (pk-yritykset) sellaisina kuin ne on määritelty asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 5 kohdassa.</p>
150	<p><u>Muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset kuin pk-yritykset</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat kotimaisten toimintojen lainat ja etumaksut (paitsi takaisinmyyntisopimukset) muille rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille kuin pk-yrityksille.</p>
161	<p><u>Muut toiminnot ETA-maissa</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat toiminnot, jotka on tunnustettu muissa ETA-maissa kuin raportoivan yhteisön maassa.</p>
162	<p><u>ETA-maiden toimintojen kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä (lisätietoerä)</u></p> <p>Kertyneet arvonalentumiset ja kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä, määritellään asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 69–71 kohdassa.</p>
163	<p><u>Pienet ja keskisuuret yritykset</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat muissa ETA-maissa kuin raportoivan yhteisön kotimaassa myönnettyt lainat ja ennakkomaksut (paitsi takaisinmyyntisopimukset) pk-</p>

	yrityksille sellaisina kuin ne on määritelty asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 5 kohdassa.
164	<u>Muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset kuin pk-yritykset</u> Tähän erään kuuluvat muissa ETA-maissa kuin raportoivan yhteisön kotimaassa myönnettyt lainat ja etumaksut (paitsi takaisinmyyntisopimukset) muille rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille kuin pk-yrityksille.
167	<u>Toiminnot muissa kuin ETA-maissa</u> Tähän erään kuuluvat muissa kuin ETA-maissa kirjatut toiminnot.
168	<u>Muiden kuin ETA-maiden toimintojen kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä (lisätietoerä)</u> Kertyneet arvonalentumiset ja kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä, määritellään asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 69–71 kohdassa.
180	<u>Lainat ja ennakkomaksut luottolaitoksille (paitsi takaisinmyyntisopimukset)</u> Lainat ja ennakkomaksut (paitsi takaisinmyyntisopimukset) luottolaitoksille sellaisina kuin ne on määritelty asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan c alakohdassa.
181	<u>Toiminnot kotimaassa</u> ”Kotimaisilla” tarkoitetaan toimia, jotka on tunnustettu jäsenvaltiossa, johon raportoiva laitos on sijoittautunut asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 270 kohdan mukaisesti.
182	<u>Muut toiminnot ETA-maissa</u> Tähän erään kuuluvat toiminnot, jotka on tunnustettu muissa ETA-maissa kuin raportoivan yhteisön maassa.
183	<u>Toiminnot muissa kuin ETA-maissa</u> Tähän erään kuuluvat muissa kuin ETA-maissa kirjatut toiminnot.
190	<u>Rahoituslaitosten lainat ja ennakkomaksut (paitsi takaisinmyyntisopimukset)</u> Lainat ja ennakkomaksut (paitsi takaisinmyyntisopimukset) muille rahoituslaitoksille sellaisina kuin ne on määritelty asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan d alakohdassa.
191	<u>Toiminnot kotimaassa</u> ”Kotimaisilla” tarkoitetaan toimia, jotka on tunnustettu jäsenvaltiossa, johon raportoiva laitos on sijoittautunut asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 270 kohdan mukaisesti.
192	<u>Muut toiminnot ETA-maissa</u>

	Tähän erään kuuluvat toiminnot, jotka on tunnustettu muissa ETA-maissa kuin raportoivan yhteisön maassa.
193	<u>Toiminnot muissa kuin ETA-maissa</u> Tähän erään kuuluvat muissa kuin ETA-maissa kirjatut toiminnot.
195	<u>Lainat ja ennakkomaksut keskuspankeille (paitsi takaisinmyyntisopimukset)</u> Lainat ja ennakkomaksut (paitsi takaisinmyyntisopimukset) keskuspankeille sellaisina kuin ne on määritelty asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan a alakohdassa.
197	<u>Lainat ja ennakkomaksut julkisyhteisöille (paitsi takaisinmyyntisopimukset)</u> Lainat ja ennakkomaksut (paitsi takaisinmyyntisopimukset) julkisyhteisöille sellaisina kuin ne on määritelty asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan b alakohdassa.
200	<u>Johdannaiset</u> Tähän erään kuuluvat kaupankäynti- ja suojaustarkoituksessa pidettävät johdannaiset asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 15 kohdan a alakohdan, 16 kohdan a alakohdan ja 17 ja 22 kohdan mukaisesti.
205	<u>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</u> Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit määritellään asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 31 kohdassa.
207	<u>Oman pääoman ehtoiset instrumentit</u> Tähän erään kuuluvat muiden yhteisöjen oman pääoman ehtoisten instrumenttien omistusosuudet, paitsi tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoitukset ja ne, jotka on luokiteltu myytävänä oleviksi luokitelluiksi pitkäaikaisiksi omaisuuseriksi ja luovutettavien erien ryhmiksi.
211	<u>Muut varat</u> Tähän erään kuuluvat rivillä 220 määritellyt muut varat, joita ei ole jo ilmoitettu edellä riveillä 010–207.
220	<u>Kokonaisvarat</u> Tähän erään kuuluvat asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 1–7 kohdassa määritellyt kokonaisvarat. Kansainväliset tilinpäätösstandardit (IAS) 1.9 kohdan a alakohta, soveltamisohje (IG) 6 ja pankkien tilinpäätösdirektiivin (BAD) 4 artikla, varat.
230	<u>Käyttämättömät sitovat luottojärjestelyt</u> Tähän erään kuuluvat käyttämättömät sitovat luottojärjestelyt sellaisina kuin ne on määritelty asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 113 kohdan b alakohdassa.

240	<p><u>Laitoksen vakavaraisuuteen kohdistuvan konsolidoinnin piiriin kuulumattomien ryhmään kuuluvien yhteisöjen lainat ja ennakkomaksut (paitsi takaisinmyyntiluotot)</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat lainat ja ennakkomaksut, joiden vastapuolia ovat yhteisöt, jotka kuuluvat kirjanpitoryhmään mutta jotka eivät kuulu vakavaraisuuteen kohdistuvan konsolidoinnin piiriin. Siihen kuuluvat ”saman ryhmän tytäryritykset ja muut yhteisöt” ja ”osakkuusyritykset ja yhteisyritykset” asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 289 kohdassa esitetyn periaatteen mukaan. Takaisinmyyntisopimukset eivät kuulu siihen.</p>
-----	--

2.3. Vastattavaa (P01.02)

2.3.1. Positiokohtaiset ohjeet

Rivit	
010	<p><u>Takaisinostosopimukset</u></p> <p>Takaisinostosopimukset määritellään asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 183 ja 184 kohdassa.</p>
020	<p><u>Talletukset kotitalouksilta (paitsi takaisinostosopimukset)</u></p> <p>Talletukset määritellään asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 36 kohdassa ja 2 osan 97 kohdassa.</p> <p>Tähän erään kuuluvat talletukset, joiden vastapuoli eli tallettaja on kotitalous sellaisena kuin se on määritelty asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan f alakohdassa.</p> <p>Erään eivät kuulu asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 183 ja 184 kohdassa määritellyt ”takaisinostosopimukset”.</p>
030	<p><u>Toiminnot kotimaassa</u></p> <p>”Kotimaisilla” tarkoitetaan toimia, jotka on tunnustettu jäsenvaltiossa, johon raportoiva laitos on sijoittautunut asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 270 kohdan mukaisesti.</p>
051	<p><u>Muut toiminnot ETA-maissa</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat toiminnot, jotka on tunnustettu muissa ETA-maissa kuin raportoivan yhteisön maassa.</p>
052	<p><u>Toiminnot muissa kuin ETA-maissa</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat muissa kuin ETA-maissa kirjatut toiminnot.</p>
060	<p><u>Talletukset rahoitusalan ulkopuolisilta yrityksiltä (paitsi takaisinostosopimukset)</u></p> <p>Talletukset määritellään asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 36 kohdassa ja 2 osan 97 kohdassa.</p> <p>Tähän erään kuuluvat talletukset, joiden vastapuoli eli tallettaja on rahoitusalan ulkopuolinen yritys sellaisena kuin se on määritelty asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan e alakohdassa.</p> <p>Erään eivät kuulu asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 183 ja 184 kohdassa määritellyt ”takaisinostosopimukset”.</p>
070	<p><u>Toiminnot kotimaassa</u></p> <p>”Kotimaisilla” tarkoitetaan toimia, jotka on tunnustettu jäsenvaltiossa, johon raportoiva laitos on sijoittautunut asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 270 kohdan mukaisesti.</p>

090	<p><u>Pienet ja keskisuuret yritykset</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat kotimaiset talletukset (paitsi takaisinostosopimukset) pk-yrityksille sellaisina kuin ne on määritelty asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 5 kohdan i alakohdassa.</p>
100	<p><u>Muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset kuin pk-yritykset</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat kotimaiset talletukset (paitsi takaisinostosopimukset) muille rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille kuin pk-yrityksille.</p>
111	<p><u>Muut toiminnot ETA-maissa</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat toiminnot, jotka on tunnustettu muissa ETA-maissa kuin raportoivan yhteisön maassa.</p>
112	<p><u>Pienet ja keskisuuret yritykset</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat talletukset (paitsi takaisinostosopimukset) muissa ETA-maissa kuin raportoivan yhteisön kotimaassa pk-yrityksiltä sellaisina kuin ne on määritelty asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 5 kohdassa.</p>
113	<p><u>Muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset kuin pk-yritykset</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat talletukset (paitsi takaisinostosopimukset) muissa ETA-maissa kuin raportoivan yhteisön kotimaassa muilta rahoitusalan ulkopuolisilta yrityksiltä kuin pk-yrityksiltä.</p>
115	<p><u>Toiminnot muissa kuin ETA-maissa</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat muissa kuin ETA-maissa kirjatut toiminnot.</p>
130	<p><u>Talletukset luottolaitoksilta (paitsi takaisinostosopimukset)</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat talletukset (paitsi takaisinostosopimukset) luottolaitoksilta sellaisina kuin ne on määritelty asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan c alakohdassa.</p>
131	<p><u>Toiminnot kotimaassa</u></p> <p>”Kotimaisilla” tarkoitetaan toimia, jotka on tunnustettu jäsenvaltiossa, johon raportoiva laitos on sijoittautunut asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 270 kohdan mukaisesti.</p>
132	<p><u>Muut toiminnot ETA-maissa</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat toiminnot, jotka on tunnustettu muissa ETA-maissa kuin raportoivan yhteisön maassa.</p>
133	<p><u>Toiminnot muissa kuin ETA-maissa</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat muissa kuin ETA-maissa kirjatut toiminnot.</p>

140	<p><u>Talletukset muilta rahoituslaitoksilta (paitsi takaisinostosopimukset)</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat talletukset (paitsi takaisinostosopimukset) muilta rahoituslaitoksilta sellaisina kuin ne on määritelty asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan d alakohdassa.</p>
141	<p><u>Toiminnot kotimaassa</u></p> <p>”Kotimaisilla” tarkoitetaan toimia, jotka on tunnustettu jäsenvaltiossa, johon raportoiva laitos on sijoittautunut asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 270 kohdan mukaisesti.</p>
142	<p><u>Muut toiminnot ETA-maissa</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat toiminnot, jotka on tunnustettu muissa ETA-maissa kuin raportoivan yhteisön maassa.</p>
143	<p><u>Toiminnot muissa kuin ETA-maissa</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat muissa kuin ETA-maissa kirjatut toiminnot.</p>
145	<p><u>Talletukset keskuspankeilta (paitsi takaisinostosopimukset)</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat talletukset (paitsi takaisinostosopimukset) keskuspankeilta sellaisina kuin ne on määritelty asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan a alakohdassa.</p>
147	<p><u>Julkisyhteisöjen talletukset (paitsi takaisinostosopimukset)</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat talletukset (paitsi takaisinostosopimukset) julkisyhteisöiltä sellaisina kuin ne on määritelty asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan b alakohdassa.</p>
150	<p><u>Liikkeeseen lasketut lyhytaikaiset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit (alkuperäinen maturiteetti < 1 vuosi)</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 37 kohdassa ja 2 osan 98 kohdassa määritellyt liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit.</p> <p>Tähän erään kuuluvat liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, joiden alkuperäinen maturiteetti on korkeintaan yksi vuosi, ja ne, joiden aikaisin mahdollinen lunastuspäivämäärä liikkeeseenlaskupäivänä on alle 12 kuukauden kuluttua.</p>
160	<p><u>Liikkeeseen lasketut lyhytaikaiset vakuudettomat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat lyhytaikaiset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit (jotka on määritelty rivillä 150), joita ei ole taattu tai joilla ei ole vakuutta.</p>

170	<p><u>Liikkeeseen lasketut lyhytaikaiset vakuudelliset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat lyhytaikaiset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit (jotka on määritelty rivillä 150), jotka on taattu tai joilla on vakuus.</p>
180	<p><u>Liikkeeseen lasketut pitkäaikaiset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit (alkuperäinen maturiteetti >=1 vuosi)</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 37 kohdassa ja 2 osan 98 kohdassa määritelty liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit.</p> <p>Tähän erään kuuluvat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, joiden alkuperäinen maturiteetti on vähintään yksi vuosi, ja ne, joiden aikaisin mahdollinen lunastuspäivämäärä liikkeeseenlaskupäivänä on vähintään 12 kuukauden kuluttua.</p>
190	<p><u>Liikkeeseen lasketut pitkäaikaiset vakuudettomat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit yhteensä</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat pitkäaikaiset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit (jotka on määritelty rivillä 180), joita ei ole taattu tai joilla ei ole vakuutta.</p>
191	<p><u>Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat pääomainstrumentit, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 52 artiklan 1 kohdassa esitetyt ehdot.</p>
192	<p><u>Toissijaisen pääoman (T2) instrumentit</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat pääomainstrumentit tai etuoikeudeltaan huonommat lainat, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 63 artiklassa esitetyt ehdot.</p>
193	<p><u>Etuoikeudeltaan huonommat instrumentit (ei vielä T1 tai T2)</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat ne velat, jotka maksetaan takaisin kansallisen maksukyvyttömyyslainsäädännön nojalla vasta sitten, kun kaikki muut tavallisten velkojien ja takasijaisten etuoikeutettujen velkojien luokkiin kuuluvat velat on maksettu kokonaan takaisin. Tähän kuuluvat sekä sopimusperusteisesti että lakisääteisesti etuoikeudeltaan huonommat velat. Tähän luokkaan kuuluvat vain etuoikeudeltaan huonommat instrumentit, joita ei ole kirjattu omiksi varoiksi. Tähän riviin kuuluu myös se osa etuoikeudeltaan huonommista veloista, jotka hyväksytään periaatteessa omiksi varoiksi mutta jotka eivät kuulu niihin asteittaista poistamista koskevien säännösten, kuten asetuksen (EU) N:o 575/2013 64 artiklan (jäljellä oleva maturiteetti) tai asetuksen (EU) N:o 575/2013 10 osan (määräajaksi vapauttamisen vaikutus), nojalla.</p>
194	<p><u>Takasijaiset etuoikeutetut</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat seuraavat velat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - vakuudettomat saatavat, jotka johtuvat direktiivin 2014/59/EU 2 artiklan a, b ja c kohdan ja 108 artiklan 3 kohdan mukaiset edellytykset täyttävistä velkainstrumenteista

	<ul style="list-style-type: none"> - vakuudettomat saatavat, jotka johtuvat direktiivin 2014/59/EU 108 artiklan 5 kohdan ensimmäisen alakohdan b luetelmakohdassa tarkoitetuista velkainstrumenteista - ne direktiivin 2014/59/EU 108 artiklan 7 kohdassa tarkoitetuista velkainstrumenteista johtuvat velkainstrumentit, jotka ovat etuoikeusjärjestyksessä viimeisenä tavallisten vakuudettomien saatavien luokassa ja joiden osalta jäsenvaltio on vahvistanut kyseisen kohdan mukaisesti, että niiden etuoikeusasema on sama kuin saatavilla, jotka täyttävät direktiivin 2014/59/EU 108 artiklan 2 kohdan a, b ja c alakohdan ja 3 kohdan mukaiset edellytykset.
195	<p><u>Vakuudettomat etuoikeutetut (holdingyhtiö)</u></p> <p>Holdingsyhtiöt ilmoittavat tässä kohdassa etuoikeudeltaan paremmat velkapaperit (ns. lakisääteisesti huonompi etuoikeusasema).</p> <p>Tähän erään kuuluvat tavalliset vakuudettomat instrumentit, jotka on laskenut liikkeeseen kriisinratkaisun kohteena oleva yhteisö, jolla ei ole taseessaan yhtään asetuksen (EU) N:o 575/2013 72a artiklan 2 kohdassa tarkoitettuja poissuljettuja velkoja, jotka ovat etuoikeudeltaan samoja tai huonompia kuin hyväksyttävät velkainstrumentit.</p>
196	<p><u>Muut pitkäaikaiset vakuudettomat instrumentit</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat pitkäaikaiset vakuudettomat instrumentit, jotka eivät kuulu riveille 191–195. Niillä tarkoitetaan pääasiassa instrumentteja, joihin tavallisesti viitataan etuoikeudeltaan parempina vakuudettomina instrumentteina.</p>
220	<p><u>Liikkeeseen lasketut pitkäaikaiset vakuudelliset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit yhteensä</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat pitkäaikaiset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit (jotka on määritelty rivillä 180), jotka on taattu tai joilla on vakuus.</p>
250	<p><u>Katetut joukkolainat</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat joukkolainat, joihin voidaan soveltaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 129 artiklan 1 kohdassa säädettyä käsittelyä.</p>
280	<p><u>Omaisuusvakuudelliset arvopaperit</u></p> <p>Omaisuusvakuudelliset arvopaperit määritellään asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohdassa.</p>
310	<p><u>Muut pitkäaikaiset vakuudelliset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat muut liikkeeseen lasketut pitkäaikaiset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit (jotka on määritelty rivillä 180), jotka on taattu tai joilla on vakuus ja joita ei ole vielä ilmoitettu rivillä 250 tai rivillä 280.</p>
340	<p><u>Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit yhteensä</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 37 kohdassa ja 2 osan 98 kohdassa määritellyt liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit.</p>

350	<p><u>joista (alkuperäinen maturiteetti >=3 vuotta)</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit (jotka on määritelty rivillä 340), joiden alkuperäinen maturiteetti on vähintään kolme vuotta, ja ne, joiden aikaisin mahdollinen lunastuspäivämäärä liikkeeseenlaskupäivänä on vähintään kolmen vuoden kuluttua.</p>
360	<p><u>Johdannaiset</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 25 ja 26 kohdassa määritellyt suojauslaskentaan kuuluvat johdannaiset.</p>
370	<p><u>Oma pääoma yhteensä</u></p> <p>Tähän erään kuuluu asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 16–30 kohdassa määritelty oma pääoma yhteensä.</p>
381	<p><u>Muut velat</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat rivillä 390 määritellyt muut velat, joita ei ole jo ilmoitettu edellä olevilla riveillä.</p>
390	<p><u>Velat ja oma pääoma yhteensä</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 8–30 kohdassa määritellyt velat ja oma pääoma yhteensä.</p> <p>IAS 1.IG6 ja BAD 4 artikla, velat.</p>
400	<p><u>Laitoksen vakavaraisuuteen kohdistuvan konsolidoinnin piiriin kuulumattomien ryhmään kuuluvien yhteisöjen talletukset (paitsi takaisinostosopimukset)</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat talletukset, joiden vastapuolia ovat yhteisöt, jotka kuuluvat kirjanpitoryhmään mutta jotka eivät kuulu vakavaraisuuteen kohdistuvan konsolidoinnin piiriin. Siihen kuuluvat ”saman ryhmän tytäryritykset ja muut yhteisöt” ja ”osakkuusyritykset ja yhteisyritykset” asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 289 kohdassa esitetyn periaatteen mukaan. Takaisinostosopimukset eivät kuulu siihen.</p>

3. 1B osa: likviditeetin tunnusluvut (P01.03)

3.1. Yleiset huomiot

15. Tämä malli koskee seuraavien ennusteita:

- a) maksuvalmiusvaatimus ja sen tärkeimmät tekijät vuoden aikajänteellä
- b) pysyvän varainhankinnan vaatimus ja sen tärkeimmät tekijät kolmen vuoden aikajänteellä (P01.03).

16. Mallissa P01.3 määritellyt tiedot on raportoitava, jos luottolaitoksen on laskettava likviditeetin tunnusluvut asetuksen (EU) N:o 575/2013 ja komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti soveltuvin osin yksittäin tai konsolidoidusti. Jos tiedot on annettava konsolidoidusti, tiedot on annettava

asetuksen (EU) N:o 575/2013 II osaston II luvussa ja komission delegoidun
asetuksen (EU) 2015/61 2 artiklan 3 kohdassa maksuvalmiudelta edellytetyssä
laajuudessa.

3.1.1. Positiokohtaiset ohjeet

Rivit	
010	<u>Pysyvän varainhankinnan vaatimus¹</u> Tähän erään kuuluu asetuksen (EU) N:o 575/2013 kuudennen osan IV osaston 1 luvussa määritelty pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR).
012	<u>NSFR – Käytettävissä oleva pysyvä varainhankinta (ASF)¹</u> Tähän erään kuuluu asetuksen (EU) N:o 575/2013 kuudennen osan IV osaston 3 luvussa määritelty käytettävissä oleva pysyvä varainhankinta.
014	<u>NSFR – Vaadittu pysyvä varainhankinta (RSF)¹</u> Tähän erään kuuluu asetuksen (EU) N:o 575/2013 kuudennen osan IV osaston 4 luvussa tarkoitettu vaadittu pysyvä varainhankinta
020	<u>Pysyvän varainhankinnan vaatimuksen ylijäämä/(alijäämä)</u> Tähän erään kuuluvat rivillä 012 määritelty käytettävissä oleva pysyvä varainhankinta, josta vähennetään rivillä 014 määritelty vaadittu pysyvä varainhankinta.
030	<u>Maksuvalmiusvaatimus</u> Tähän erään kuuluu maksuvalmiusvaatimus, joka on laskettu komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 4 artiklan 1 kohdassa ja komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteissä XXIV ja XXV määritellyn mukaisesti.
032	<u>Maksuvalmiuspuskuri</u> Tähän erään kuuluu komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osastossa ja komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteissä XXIV ja XXV määritelty maksuvalmiuspuskuri.
034	<u>Likviditeetin nettoulosvirtaus</u> Tähän erään kuuluu komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 III osaston 1 luvussa ja komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteissä XXIV ja XXV määritelty likviditeetin nettoulosvirtaus.

¹ Siihen asti, että asetuksella (EU) N:o 575/2013 käyttöön otettua pysyvän varainhankinnan vaatimusta aletaan soveltaa
kesäkuussa 2021, raportoitavissa tiedoissa on viitattava uusimpaan Basel III -seurantaharjoitukseen

035	<p><u>Likviditeetin ulosvirtausten kokonaismäärä</u></p> <p>Luottolaitosten on raportoitava tässä ulosvirtaukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 III osaston 2 luvun ja komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteiden XXIV ja XXV mukaisesti.</p>
036	<p><u>Sisäänvirtausten takaisinmaksut yhteensä</u></p> <p>Luottolaitosten on raportoitava tässä sisäänvirtausten takaisinmaksut komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 III osaston 3 luvun ja komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteiden XXIV ja XXV mukaisesti. Tähän erään kuuluu täysin vapautettujen sisäänvirtausten, niiden sisäänvirtausten, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa, ja niiden sisäänvirtausten, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa, vähennysten summa.</p>
040	<p><u>Maksuvalmiusvaatimuksen ylijäämä/(alijäämä)</u></p> <p>Tähän erään kuuluu rivillä 032 määritelty maksuvalmiuspuskuri, josta vähennetään rivillä 034 määritelty likviditeetin nettoulosvirtaus.</p>

4. 2A osa: varainhankinnan erityiset riippuvuudet

4.1. Yleinen huomio

17. Luottolaitosten on raportoitava

a) ennuste direktiivin 2014/49/EY mukaiseen talletusten vakuusjärjestelmään tai vastaavaan kolmannessa maassa käytettyyn talletusten vakuusjärjestelmään kuuluvista suojaamattomista talletuksista (P02.01).

b) ennuste muista vähittäisasiakkaille myydyistä talletusten kaltaisista rahoitusvälineistä (P02.01).

c) ennuste julkisen sektorin ja keskuspankkien suoraan tai välillisesti tarjoamista rahoituslähteistä. Tähän kuuluvat keskipitkän ja pitkän aikavälin takaisinostoon perustuvat rahoitusohjelmat, luottotakauksella toteutettavat varainhankintaohjelmat, luoton takauksiin perustuvat varainhankintaohjelmat ja ohjelmat, joilla kannustetaan luotontarjontaa realitaloudelle (P02.02)

d) ennuste veloista tai velkojen kaltaisista innovatiivisista varainhankintajärjestelyistä, myös innovatiivisista talletusten kaltaisista rahoitusvälineistä (P02.03).

4.2. Suojatut ja suojaamattomat talletukset ja suojaamattomat talletusten kaltaiset rahoitusvälineet (P 02.01)

18. Suojaamaton talletuksen kaltainen rahoitusväline on rahoitusväline, joka voi muistuttaa talletusta mutta jonka riskit ovat erilaisia kuin talletuksessa, koska kyseinen rahoitusväline ei kuulu talletusten vakuusjärjestelmään.

4.2.1. Positiokohtaiset ohjeet

Rivit	
010	<p><u>Direktiivin 2014/49/EU mukaiseen talletusten vakuusjärjestelmään tai vastaavaan kolmannessa maassa käytettyyn talletusten vakuusjärjestelmään kuuluvat talletukset.</u></p> <p>Luottolaitosten on raportoitava talletusten vakuusjärjestelmistä annetun direktiivin 2014/49/EU 2 artiklan 1 kohdan 5 alakohdan mukaisesti suojatuista talletuksista eli kaikista talletuksista, joista luottolaitos maksaa jokaiselle asiakkaalle korvausta enintään 100 000 euroa kutakin tallettajaa kohti. Tässä on ilmoitettava myös talletusten vakuusjärjestelmään kuuluva tilapäisesti korkea talletussaldo 6 artiklan 2 kohdan mukaisesti.</p> <p>Muita instrumentteja kuin talletuksia ei pidä ilmoittaa riippumatta siitä, kuuluvatko ne talletusten vakuusjärjestelmään vai eivät.</p>
020	<p><u>Direktiivin 2014/49/EU mukaiseen talletusten vakuusjärjestelmään tai vastaavaan kolmannessa maassa käytettyyn talletusten vakuusjärjestelmään kuulumattomat talletukset.</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat talletukset, joita ei ole raportoitu rivillä 010, myös rivillä 010 raportoitujen talletusten järjestelmään kuulumaton osa.</p>
030	<p><u>Vähittäisasiakkaille myydyt talletusten kaltaiset rahoitusvälineet.</u></p> <p>Luottolaitosten on raportoitava tuotteet, joilla on jonkinlainen nimellinen tai todellinen pääomasuoja, mutta joiden tuloksen tuotos voi olla erilainen. Tähän erään kuuluvat vain instrumentit, jotka eivät kuulu talletusten vakuusjärjestelmiin.</p>

4.3. Julkisen sektorin ja keskuspankkien varainhankintalähteet (P02.02)

4.3.1. Positiokohtaiset ohjeet

19. Raportoitavan määrän on oltava kunkin vuoden lopussa jäljellä olevan varainhankinnan kirjanpitoarvo.

Rivit	
005	<p><u>Takaisinostosopimuksiin perustuvat kansalliset ja ylikansalliset pitempiaikaiset (alle yhden vuoden pituiset) rahoitusohjelmat</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat ohjelmat, joita sovelletaan useaan luottolaitokseen yhdessä EU:n jäsenvaltiossa, toisin kuin ohjelmat, joita sovelletaan yksittäisiin luottolaitoksiin. Luottolaitosten on raportoitava (keskuspankeilta takaisinostotransaktiolla) saadun määräajaksi vakuudellisen tukkurahoituksen määrä. Määräajalla tarkoitetaan, että alkuperäinen maturiteetti tai ensimmäinen päivä, jona sopimuksen erääntymistä voidaan vaatia, on alle yhden vuoden kuluessa.</p> <p>Keskuspankin rahoitusohjelmista, kuten Euroopan keskuspankin (EKP) perusrahoitusoperaatioista (MRO), saatu rahoitus on raportoitava tällä rivillä</p>

	riippumatta transaktion oikeudellisesta muodosta eli siitä, onko kyseessä takaisinostotransaktio vai muu.
010	<p><u>Takaisinostosopimuksiin perustuvat kansalliset ja ylikansalliset pitempiaikaiset (vähintään yhden vuoden pituiset) rahoitusohjelmat</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat ohjelmat, joita sovelletaan useaan luottolaitokseen yhdessä EU:n jäsenvaltiossa, toisin kuin ohjelmat, joita sovelletaan yksittäisiin luottolaitoksiin. Luottolaitosten on raportoitava (keskuspankeilta takaisinostotransaktiolla) saadun määräajaksi vakuudellisen tukkurahoituksen määrä. Määräajalla tarkoitetaan, että alkuperäinen maturiteetti tai ensimmäinen päivä, jona sopimuksen erääntymistä voidaan vaatia, on vähintään yhden vuoden kuluessa.</p> <p>Keskuspankin rahoitusohjelmista, kuten Euroopan keskuspankin (EKP) pitempiaikaisista rahoitusoperaatioista (LTRO), myös kohdennetuista pitempiaikaisista rahoitusoperaatioista (TLTRO), saatu rahoitus on raportoitava tällä rivillä riippumatta transaktion oikeudellisesta muodosta eli siitä, onko kyseessä takaisinostotransaktio vai muu.</p>
020	<p><u>Luoton takauksiin perustuvat kansalliset ja ylikansalliset pitempiaikaiset (vähintään yhden vuoden pituiset) rahoitusohjelmat</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat ohjelmat, joita sovelletaan useaan luottolaitokseen yhdessä EU:n jäsenvaltiossa, toisin kuin ohjelmat, joita sovelletaan yksittäisiin luottolaitoksiin. Luottolaitosten on raportoitava sen liikkeeseen lasketun vakuudettoman määräaikaisen velan tukkumäärä, jonka kansallinen ja/tai ylikansallinen viranomais on taannut, mikäli luottolaitos ei täytä velvoitteitaan. Määräajalla tarkoitetaan, että alkuperäinen maturiteetti tai ensimmäinen päivä, jona sopimuksen erääntymistä voidaan vaatia, on yli yhden vuoden kuluessa tai että viranomaisten tarjoaman takuun laina-ajan pidentämistä koskevan ominaisuuden perusteella takuun todellinen maturiteetti on vähintään yksi vuosi.</p>
030	<p><u>Kansalliset ja ylikansalliset pitempiaikaiset (vähintään yhden vuoden pituiset) ohjelmat, joilla kannustetaan luotontarjontaa reaalityaloudelle – velan liikkeeseenlaskun tuki</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat ohjelmat, joita sovelletaan useaan luottolaitokseen yhdessä EU:n jäsenvaltiossa, toisin kuin ohjelmat, joita sovelletaan yksittäisiin luottolaitoksiin. Luottolaitosten on raportoitava sen vakuudellisen tai vakuudettoman määräaikaisen velan liikkeeseenlaskun tuen tukkumäärä, joka lasketaan liikkeeseen ainoastaan luoton välittämiseksi reaalityaloudelle kansallisen ja/tai ylikansallisen viranomaisen kannustimien avulla. Määräajalla tarkoitetaan, että alkuperäinen maturiteetti tai ensimmäinen päivä, jona sopimuksen erääntymistä voidaan vaatia, on yli yhden vuoden kuluessa tai että viranomaisten tarjoaman rakenteen laina-ajan pidentämistä koskevan ominaisuuden tarjoaman välillisen kannustimen perusteella takuun todellinen maturiteetti on vähintään yksi vuosi.</p>
040	<p><u>Kansalliset ja ylikansalliset pitempiaikaiset (vähintään yhden vuoden pituiset) luotontarjontaohjelmat reaalityaloudelle – myönnetyt lainat</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat ohjelmat, joita sovelletaan useaan luottolaitokseen yhdessä EU:n jäsenvaltiossa, toisin kuin ohjelmat, joita sovelletaan yksittäisiin luottolaitoksiin. Luottolaitosten on raportoitava julkiselta sektorilta reaalityalouden</p>

	rahoittamiseen saadun suoran rahoituksen määrä, esim. valtio-omisteisen pankin tai muiden julkisten laitosten antamat lainat, joita on käytettävä tarjoamaan lainoja kotitalouksille ja rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille. Määräajalla tarkoitetaan, että alkuperäinen maturiteetti on vähintään yhden vuoden päässä tai että viranomaisten hyväksymän lainan laina-ajan pidentämistä koskeva ominaisuus osoittaa, että takuun todellinen maturiteetti on yli yksi vuosi.
--	---

4.4. Innovatiiviset varainhankintajärjestelyt (P02.03)

20. Kuten luottolaitosten varainhankintaa koskevien EJRK:n suositusten (EJRK/2012/02) liitteessä todetaan, varainhankintainstrumentteihin voi kuulua muun muassa seuraavia:

a) Likviditeetinvaihtosopimukset: vakuudellisen lainanannon muoto, jossa lainaksi annetaan erittäin likvidejä omaisuuseriä (esim. käteistä tai valtion joukkolainoja) ja lainan saaja antaa vakuudeksi vähemmän likvidejä omaisuuseriään (esim. omaisuusvakuudellisia arvopapereita) kohentaen samalla likviditeettitilannettaan.

b) Strukturoidut tuotteet: tuotteet, joissa on etukäteen määritetty tuottorakenne eräänntymisarvon mukaan tai yhden tai useamman perustana olevan varan, kuten osakkeiden, osakeindeksin, valuuttakurssien, inflaatioindeksien, vieraan pääoman ehtoisten arvopaperien tai hyödykkeiden, kehittymisen mukaan. Ne voivat olla strukturoituja arvopapereita tai strukturoituja talletuksia.

c) Pörssilistatut rahastot.

4.4.1. Positiokohtaiset ohjeet

Rivit	
010	<u>Nykyiset velat tai velkojen kaltaiset innovatiiviset varainhankintajärjestelyt</u> Luottolaitosten on raportoitava tässä liikkeellä olevat arvopaperit veloista tai velkojen kaltaisista innovatiivisista varainhankintajärjestelyistä viitepäivämääränä sekä ennusteet kolmelle vuodelle.
020	<u>josta myyty pk-yrityksiä varten</u> Pk-yritykset määritellään asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 5 kohdassa.
030	<u>josta myyty kotitalouksille</u> Kotitaloudet määritellään asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan f alakohdassa.
040	<u>josta myyty kotitalouksille, joilla on jo pankkitalletuksia</u> Luottolaitosten on raportoitava tässä niille kotitalouksille myyty määrä, joilla on ollut pankkitalletus (-talletuksia) luottolaitoksessa ennen innovatiivisen varainhankintatuotteen ostamista.

Sarakkeet	
060	<u>Huomautusosa</u> Luottolaitosten on annettava tietoa riveillä 010–040 ilmoitetuista perustana olevista tuotteista. Lisätiedoissa on vähintään annettava tietoa ainakin tuotteiden rakenteesta, yksittäisten tuotteiden määrästä, vastapuolista, maturiteeteista ja ensimmäisen liikkeeseenlaskun päivämäärästä.

5. 2B osa: hinnoittelu

5.1. Yleiset huomiot

21. Luottolaitosten on raportoitava

a) ennuste varojen tuotoista yhden vuoden aikajänteellä. Yritysten on raportoitava kaikki saatava tuotto, tuottoeroa ei raportoida (P02.04).

b) ennuste varainhankintakustannuksista yhden vuoden aikajänteellä (P02.05).

22. Varainhankinnan varojen tuottojen ja kustannusten raportoimiseksi mallien P02.04 ja P02.05 jokaisella rivillä hintatasoa on painotettava vastaavien operaatioiden keskimääräisten voittojen/kustannusten mukaan. Voittoja/kustannuksia on painotettava vastaavien operaatioiden kunkin vuoden lopun kirjanpitoarvolla.

5.2. Hinnoittelu: lainat (P02.04)

23. Mallin P01.01 riveillä olevia määritelmiä sovelletaan.

5.3. Hinnoittelu: talletukset ja muut vastattavat (P02.05)

24. Mallin P01.02 riveillä olevia määritelmiä sovelletaan.

6. 2C osa: varat ja velat ulkomaan valuutoissa ja raportointivaluutassa (P02.06)

6.1. Yleiset huomiot

25. Mallissa P02.06 on tietoa varoista ja veloista kahdessa tärkeimmässä ulkomaan valuutassa ja raportointivaluutassa. Tässä mallissa raportoivat luottolaitokset, jotka eivät ole asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 145 kohdassa määriteltyjä pieniä ja rakenteeltaan yksinkertaisia laitoksia.

26. Luottolaitosten on eriteltävä tase kahdella merkittävimmällä valuutalla ja raportointivaluutalla. Valuutta katsotaan merkittäväksi, kun sen osuus kokonaisvelasta on yli viisi prosenttia, kuten asetuksen (EU) N:o 575/2013 415 artiklan 2 kohdan a alakohdassa määritellään. Valuuttojen tärkeysjärjestyksellä ei ole merkitystä, kunhan kaksi enintään käytettyä valuuttaa ja raportointivaluutta ilmoitetaan. Valuutat ilmoitetaan mallissa P02.06 z-akselilla.

27. Luottolaitosten on määritettävä merkittävät valuutat edellä mainitun kynnysarvon perusteella. Myös raportointivaluutta on ilmoitettava mallissa P02.06.

28. Tiedot on ilmoitettava valuutassa, jossa erä on määritetty.

29. Mallissa P02.06 viitataan bruttomääräisiin lainoihin ja ennakkomaksuihin ja muihin rahoitusvaroihin – ennen valuuttatermiinien tai koron- ja valuutanvaihtosopimusten tai muiden instrumenttien vaikutusta, ja sen ulkopuolelle jätetään takaisinmyyntisopimukset. Riveillä 015–037 sovelletaan mallin P01.01 määritelmiä. Näiden rivien tiedot on toimitettava siten, että niissä ei oteta huomioon valuuttatermiinien tai koron- ja valuutanvaihtosopimusten tai muiden instrumenttien suojausvaikutusta.

30. ”Muut rahoitusvarat” koostuvat rahoitusvaroista, jotka eivät kuulu edellä tarkoitettuihin riveihin 015–037 ja jotka ovat myös vastaavan merkittävän tai raportointivaluutan määräisiä, myös kun kyse on sijoituksista oman pääoman ehtoiseen instrumenttiin kyseisessä valuutassa. Myös tämän rivin tiedot on toimitettava siten, että niissä ei oteta huomioon valuuttatermiinien tai koron- ja valuutanvaihtosopimusten tai muiden instrumenttien suojausvaikutusta.

31. Mallissa P02.06 viitataan bruttomääräisiin talletuksiin ja muihin rahoitusvelkoihin – ennen valuuttatermiinien tai koron- ja valuutanvaihtosopimusten tai muiden instrumenttien vaikutusta, ja sen ulkopuolelle jätetään takaisinostosopimukset. Riveillä 045–080 sovelletaan mallin P01.02 määritelmiä. Näiden rivien tiedot on toimitettava siten, että niissä ei oteta huomioon valuuttatermiinien tai koron- ja valuutanvaihtosopimusten tai muiden instrumenttien suojausvaikutusta.

32. ”Muut rahoitusvelat” koostuvat rahoitusveloista, jotka eivät kuulu edellä tarkoitettuihin riveihin 045–080 ja jotka on myös nimetty vastaavassa aineistossa tai raportointivaluutassa. Tämän rivin tiedot on toimitettava siten, että niissä ei oteta huomioon valuuttatermiinien tai koron- ja valuutanvaihtosopimusten tai muiden instrumenttien suojausvaikutusta.

7. 2D osa: varojen ja velkojen uudelleenjärjestelysuunnitelmat (P02.07 ja P02.08)

7.1. Yleiset huomiot

33. Luottolaitosten, jotka eivät ole vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 145 kohdassa määriteltyjä pieniä ja rakenteeltaan yksinkertaisia laitoksia ja jotka suunnittelevat taseensa huomattavaa/merkittävää uudelleenjärjestelyä, on annettava tiedot malleissa P02.07 ja P02.08.

34. Luottolaitosten on raportoitava

a) ennuste varoista, jotka yritys aikoo joko ostaa tai muuttaa rahaksi ja/tai joista aiotaan luopua (P02.07)

b) ennuste veloista, jotka yritys aikoo joko ostaa tai muuttaa rahaksi ja/tai joista aiotaan luopua (P02.08).

35. Jotta voidaan määrittää, katsotaanko transaktio luottolaitoksen taseen merkittäväksi uudelleenjärjestelyksi (myös ostot), luottolaitoksen on otettava huomioon uudelleenjärjestelyn vaikutus sen liiketoimintastrategiaan ja varainhankintasuunnitelmaan.

36. Varat, joista aiotaan luopua ja varat, jotka yritys aikoo muuttaa rahaksi viittaavat varoihin, joiden laina-aikaa ei pidennetä strategisesti niiden erääntyessä tai joiden osalta vastapuolia kannustetaan etsimään toinen pankki rahoittamista varten joko suoraan tai myymällä lainakanta strategisesti toiselle laitokselle.

Varojen ostolla viitataan varoihin, jotka on ostettu strategisesti olemassa olevien varojen lainakannan ostona toiselta laitokselta.

37. Velkojen ostolla viitataan velkoihin, jotka on strategisesti ostettu toiselta vastapuolelta tai luovutettu sille, esimerkiksi sulautumisen tai oston seurauksena.

38. Ostot on ilmoitettava ilman rahaksimuuttamisia ja luopumisia.

39. Varoja koskevan mallin (P02.07) ennusteen täyttämiseksi voidaan ilmoittaa negatiivinen arvo, kun yritys aikoo muuttaa varat rahaksi ja/tai varoista aiotaan luopua.

40. Velkoja koskevan mallin (P02.08) ennusteen täyttämiseksi voidaan ilmoittaa negatiivinen arvo, kun yritys aikoo **muuttaa velat rahaksi** ja/tai veloista aiotaan luopua.

41. Mallin P01.01 määritelmiä sovelletaan malliin P02.07 ja mallin P01.02 malliin P02.08.

8. 4 osa: tuloslaskelma (P04.01 ja P04.02)

8.1. Yleiset huomiot

42. Mallin P04.01 täyttävät luottolaitokset, jotka eivät ole vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 145 kohdassa määriteltyjä pieniä ja rakenteeltaan yksinkertaisia laitoksia ja joiden on raportoitava varainhankintasuunnitelmansa näiden ohjeiden mukaan.

43. Mallin P04.02 täyttävät luottolaitokset, jotka ovat vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 145 kohdassa määriteltyjä pieniä ja rakenteeltaan yksinkertaisia laitoksia ja joiden on raportoitava varainhankintasuunnitelmansa näiden ohjeiden mukaan.

44. Malleissa on tiettyjä tietoja asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteissä III ja IV olevasta mallista F02.00 (tuloslaskelma). Asetuksen liitteessä V olevan 2 osan 31–56 kohdassa annetaan ohjeet näiden tietojen antamiseen.

8.1.1. Positiokohtaiset ohjeet mallia P04.01 varten

Rivit	
354	<u>Muut erät, jotka (+/-) vaikuttavat nettoliikevoittoon, netto</u> Tähän erään kuuluvat kaikki muut määrät (netto), jotka kuuluvat kokonaisnettoliikevaihtoon ja joita ei ole jo ilmoitettu edellä riveillä 010–350.
609	<u>Muut erät, jotka vaikuttavat (+/-) voittoon tai (-) tai tappioon jatkuvista toiminnoista ennen veroja</u> Tähän erään kuuluvat kaikki muut määrät (netto), jotka vaikuttavat voittoon tai (-) tappioon jatkuvista toiminnoista ennen veroja ja joita ei ole jo ilmoitettu edellä riveillä 355–590.

8.1.2. Positiokohtaiset ohjeet mallia P04.02 varten

Rivit	
297	<p><u>Toiminnan voitot tai (-) tappiot rahoitusvaroista ja -veloista</u></p> <p>Seuraavat asetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteissä III ja IV olevassa mallissa F02.00 (tuloslaskelma) määritetyt erät on sisällytettävä</p> <ul style="list-style-type: none"> • voitot tai (-) tappiot taseesta pois kirjatuihin rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti; netto • voitot tai (-) tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista, netto • voitot tai (-) tappiot kaupankäyntivaraston rahoitusvaroista ja -veloista, netto • voitot tai (-) tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti; netto • voitot tai (-) tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi; netto • voitot tai (-) tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista ja -veloista, netto.
354	<p><u>Muut erät, jotka (+/-) vaikuttavat pienten ja rakenteeltaan yksinkertaisten laitosten toiminnan nettoliikevoittoon</u></p> <p>Tähän erään kuuluvat kaikki muut määrät (netto), jotka kuuluvat kokonaisnettoliikevaihtoon ja joita ei ole jo ilmoitettu edellä riveillä 010–297.</p>
609	<p><u>Muut erät, jotka vaikuttavat pienten ja rakenteeltaan yksinkertaisten laitosten (+/-) jatkuvien toimintojen voittoon tai (-) tappioon ennen veroja</u></p> <p>Kaikki muut määrät (netto), jotka vaikuttavat jatkuvien toimintojen voittoon tai (-) tappioon ennen veroja ja joita ei ole jo ilmoitettu edellä riveillä 360–460.</p>

9. 5 osa: suunnitellut liikkeeseenlaskut (P05.00)

9.1. Yleiset huomiot

45. Velkainstrumenttien ja velkojen jaotteluja koskevan mallin (P01.02) ohjeita sovelletaan.

46. Luottolaitosten on raportoitava vastaavan instrumenttityypin riveillä ”erääntyvä (ulosvirtaus, brutto)” niiden instrumenttien määrä, joiden on sopimuksen mukaan määrä erääntyä edellisen kauden lopun ja asianomaisen kauden lopun välisenä aikana. Tähän olisi merkittävä myös välineet, jotka yhteisöt ovat ostaneet takaisin ja kuolettaneet, sekä ne, jotka on peruutettu ennen sopimuksen mukaista maturiteettipäivää.

47. Luottolaitosten on raportoitava vastaavan instrumenttityypin riveillä ”ei-pidätetty liikkeeseenlasku (sisäänvirtaus, brutto)” määrät, jotka on suunniteltu liikkeeseen laskettaviksi ja joita laitos ei aio pitää itsellään edellisen kauden lopun ja asianomaisen kauden lopun välisenä aikana. Niihin ei sisällytetä seuraavan kohdan määritelmän mukaisesti itselleen pidätettyjä määriä.

48. Luottolaitosten on ilmoitettava rivillä ”itselleen pidätetyt liikkeeseenlaskut (lisätietoerä)” niiden liikkeeseenlaskujen määrä, joita ei saateta markkinoille vaan

joita pankki pitää itsellään esimerkiksi toimintojen jälleenrahoittamiseksi keskuspankkien kanssa takaisinostotransaktioiden avulla.

49. Jos instrumentit siirtyvät yhdestä luokasta toiseen, myös siten, että asteittain poistetusta ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentista tulee täysin hyväksyttävä toissijaisen pääoman instrumentti (T2), instrumentit on rekisteröitävä ulosvirtaukseksi vastaavan alkuperäisen instrumenttiluokan rivillä ”erääntyvä (ulosvirtaus, brutto)” ja sisäänvirtaukseksi vastaavan uuden instrumenttiluokan rivillä ”ei pidätetty liikkeeseenlasku (sisäänvirtaus, brutto)”.