**FI  
LIITE III**

**”LIITE V**

**TALOUDELLISTEN TIETOJEN RAPORTOINTI**

Sisällys

Yleiset ohjeet 4

1. Viittaukset 4

2. Raportointikäytäntö 6

3. Konsolidointi 7

4. Rahoitusinstrumenttien muodostamat tilinpäätössalkut 8

4.1. Rahoitusvarat 8

Rahoitusvelat 10

5. Rahoitusinstrumentit 11

Rahoitusvarat 11

Bruttomääräinen kirjanpitoarvo 12

Rahoitusvelat 13

6. Vastapuolierittely 14

Lomakkeisiin liittyvät ohjeet 16

1. Tase 16

Varat (1.1) 16

Velat (1.2) 16

Oma pääoma (1.3) 17

2. Tuloslaskelma (2) 20

3. Laaja tuloslaskelma (3) 25

4. Rahoitusvarojen erittely instrumenteittain ja vastapuolialoittain (4) 26

5. Kaupankäyntivaraston ulkopuolisten luottojen erittely tuotteittain (5) 30

6. Erittely rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille myönnetyistä kaupankäyntivaraston ulkopuolisista luotoista NACE-koodeittain (6) 32

7. Rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista ja joihin liittyvä suoritus on viivästynyt (7) 32

8. Rahoitusvelkojen erittely (8) 33

9. Luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset (9) 34

10. Johdannaiset ja suojauslaskenta (10 ja 11) 37

Johdannaisten luokittelu riskityypin mukaan 38

Johdannaisista ilmoitettavat tiedot 40

”Taloudellisiksi suojauksiksi” luokitellut johdannaiset 42

Johdannaisten erittely vastapuolialoittain 42

Kansallisen tilinpäätösnormiston mukainen suojauslaskenta (11.2) 43

Johdannaisiin kuulumattomista suojausinstrumenteista ilmoitettava määrä (11.3 ja 11.3.1) 43

Suojauskohteet käyvän arvon suojauksissa (11.4) 43

11. Luottotappioita koskevien vähennyserien ja varausten muutokset (12) 44

Oman pääoman ehtoisiin instrumentteihin liittyviä luottotappioita koskevien vähennyserien ja arvonalentumisten muutokset BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti (12.0) 44

Luottotappioita koskevien vähennyserien ja varausten muutokset IFRS:n mukaisesti (12.1) 45

Arvonalentumisvaiheiden väliset siirrot (bruttoperusteisesti) (12.2) 47

12. Saadut vakuudet ja takaukset (13) 48

Vakuuksien ja takausten erittely muiden kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien luottojen mukaan (13.1) 48

Kauden aikana haltuun otetut vakuudet [raportointipäivänä hallussa olevat] (13.2) 49

Kertyneet haltuun otetut vakuudet [aineelliset hyödykkeet] (13.3) 49

13. Käypien arvojen hierarkia: käypään arvoon arvostettavat rahoitusinstrumentit (14) 49

14. Siirrettyjen rahoitusvarojen taseesta pois kirjaaminen ja niihin liittyvät rahoitusvelat (15) 50

15. Tuloslaskelman tiettyjen erien erittely (16) 51

Korkotuotot ja -kulut instrumenteittain ja vastapuolialoittain (16.1) 51

Instrumenteittain voitot tai tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti (16.2) 52

Instrumenteittain voitot tai tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista (16.3) 52

Riskeittäin voitot tai tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista (16.4) 53

Instrumenteittain voitot tai tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti (16.4.1) 54

Instrumenteittain voitot tai tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi (16.5) 54

Voitot tai tappiot suojauslaskennasta (16.6) 54

Arvonalentumiset rahoitusvaroihin kuulumattomista omaisuuseristä (16.7) 55

16. Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuuden ja vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin laajuuden täsmäytys (17) 55

17. Järjestämättömät saamiset (18) 55

18. Lainanhoitojoustosaamiset (19) 61

19. Maantieteellinen jakautuminen (20) 66

Maantieteellinen jakautuminen toimintojen sijaintipaikan mukaan (20.1–20.3) 66

Maantieteellinen jakautuminen vastapuolen kotipaikan mukaan (20.4–20.7) 66

20. Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet: varat, jotka ovat operatiivisen vuokrasopimuksen kohteena (21) 67

21. Omaisuudenhoito, säilytys ja muut palvelut (22) 68

Palkkiotuotot ja -kulut toiminnoittain (22.1) 68

Tarjottuihin palveluihin liittyvät varat (22.2) 69

22. Osuudet konsernitilinpäätökseen sisältymättömissä strukturoiduissa yhteisöissä (30) 70

23. Lähipiiriin kuuluvat osapuolet (31) 71

Lähipiiriin kuuluvat osapuolet: maksettavat ja saatavat määrät (31.1) 71

Lähipiiriin kuuluvat osapuolet: lähipiiriliiketoimista kertyneet kulut ja tuotot (31.2) 71

24. Ryhmän rakenne (40) 72

Ryhmän rakenne: yhteisöittäin (40.1) 72

Ryhmän rakenne: instrumenteittain (40.2) 74

25. Käypä arvo (41) 74

Käypien arvojen hierarkia: jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusinstrumentit (41.1) 74

Käypään arvoon arvostamismahdollisuuden käyttö (41.2) 74

26. Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet: arvostamismenetelmällä saatu kirjanpitoarvo (42) 74

27. Varaukset (43) 75

28. Etuuspohjaiset järjestelyt ja työsuhde-etuudet (44) 75

Etuuspohjaisiin järjestelyihin kuuluvien varojen ja velkojen komponentit, netto (44.1) 75

Muutokset etuuspohjaisissa velvoitteissa (44.2) 75

Lisätietoerät [henkilöstöön liittyvät kulut] (44.3) 75

29. Erittely tietyistä tuloslaskelman eristä (45) 76

Tilinpäätössalkuittain voitot tai tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi (45.1) 76

Voitot tai tappiot rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien taseesta pois kirjaamisesta (45.2) 76

Muut liiketoiminnan tuotot ja kulut (45.3) 76

30. Laskelma oman pääoman muutoksista (46) 77

Vastuuryhmien ja vastapuolialojen kuvaus 77

**1 OSA**

# Yleiset ohjeet

1. Viittaukset
2. 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.
3. 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 käyttämä kansallinen tilinpäätösnormisto ei ole yhdenmukainen IFRS-standardien kanssa tai jos sitä 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.
4. 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.
5. Laitosten on toimitettava lomakkeiden tiedot ainoastaan seuraavilta osin:
6. laitoksen kirjaamat varat, velat, oma pääoma, tuotot ja kulut;
7. taseen ulkopuoliset vastuut ja toiminnot, joissa laitos on osallisena;
8. laitoksen suorittamat liiketoimet;
9. laitoksen soveltamat arvostussäännöt, mukaan luettuina luottoriskiä koskevien vähennyserien arviointimenetelmät.
10. Liitteissä III ja IV sekä tässä liitteessä käytetään seuraavia lyhenteitä ja ilmaisuja:
11. ”vakavaraisuusasetus”: asetus (EU) N:o 575/2013;
12. ”IAS” tai ”IFRS”: IAS-asetuksen (EY) N:o 1606/2002[[1]](#footnote-2) 2 artiklassa määritellyt ”kansainväliset tilinpäätösstandardit”, jotka komissio on hyväksynyt;
13. ”EKP:n tasetilastoasetus” tai ”EKP/2013/33”: Euroopan keskuspankin asetus (EY) N:o 1071/2013[[2]](#footnote-3);
14. ”NACE-asetus”: Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1893/2006[[3]](#footnote-4);
15. ”NACE-koodit”: NACE-asetuksessa olevat koodit;
16. ”BAD-direktiivi”: neuvoston direktiivi 86/635/ETY[[4]](#footnote-5);
17. ”tilinpäätösdirektiivi”: direktiivi 2013/34/EU[[5]](#footnote-6);
18. ”kansallinen tilinpäätösnormisto”: BAD-direktiivin nojalla kehitetyt kansalliset yleisesti hyväksytyt kirjanpitoperiaatteet;
19. ”pk-yritykset”: komission suosituksessa K(2003) 1422[[6]](#footnote-7) määritellyt mikroyritykset sekä pienet ja keskisuuret yritykset;
20. ”ISIN-tunnus” (International Securities Identification Number): 12 aakkosnumeerisesta merkistä koostuva arvopapereille annettu kansainvälinen tunnus, joka toimii yksittäisen arvopapereiden liikkeeseenlaskun yksilöllisenä tunnisteena;
21. ”LEI-tunnus” (Legal Entity Identifier): oikeushenkilöille annettu maailmanlaajuinen oikeushenkilötunnus, joka toimii finanssitransaktion yksittäisen osapuolen yksilöllisenä tunnisteena;
22. ”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.
23. Raportointikäytäntö
24. Liitteissä III ja IV tietoelementin harmaa sävytys tarkoittaa, että kyseistä tietoelementtiä ei edellytetä tai 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.
25. Lomakkeet liitteissä III ja IV sisältävät implisiittisiä validointisääntöjä, jotka määritetään lomakkeissa itsessään raportointikäytäntöjen avulla.
26. Sulkumerkit lomakkeen jonkin kohdan otsakkeessa tarkoittavat, että tämä erä on vähennettävä loppusumman laskemiseksi, mutta tämä ei tarkoita sitä, että erä ilmoitettaisiin negatiivisena.
27. Negatiivisena ilmoitettavat erät tunnistetaan tiedonkeruulomakkeissa niiden otsakkeen eteen asetetusta miinusmerkistä ”(-)”, kuten otsakkeessa ”(-) Omat osakkeet”.
28. 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.
29. 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 ”-”) |

1. Konsolidointi
2. 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:
   1. laitosten voi olla sallittua tai pakollista käyttää pääomaosuusmenetelmää tytärvakuutusyrityksiin ja rahoitusalan ulkopuolisiin tytäryrityksiin tehtyihin sijoituksiin vakavaraisuusasetuksen 18 artiklan 5 kohdan mukaisesti;
   2. laitosten voi olla sallittua käyttää suhteellista konsolidointia rahoitusalan tytäryritysten osalta vakavaraisuusasetuksen 18 artiklan 2 kohdan mukaisesti;
   3. laitosten voi olla pakollista käyttää suhteellista konsolidointia yhteisyrityksiin tehtyihin sijoituksiin vakavaraisuusasetuksen 18 artiklan 4 kohdan mukaisesti.
3. Rahoitusinstrumenttien muodostamat tilinpäätössalkut
4. 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”.
5. 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.
   1. Rahoitusvarat
6. Rahoitusvaroihin kuuluviin eriin käytetään seuraavia IFRS:ään perustuvia tilinpäätössalkkuja:
7. ”Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat”;
8. ”Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti”;
9. ”Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi”;
10. ”Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat”;
11. ”Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat”.
12. Rahoitusvaroihin kuuluviin eriin käytetään seuraavia kansalliseen tilinpäätösnormistoon perustuvia tilinpäätössalkkuja:
13. ”Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat”;
14. ”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”; ja

e) ”Muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat”.

1. ”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.
2. 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.
3. 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. Nämä olosuhteet, kuten arvon alentuminen, käyvän arvon pitkäaikainen lasku hankintamenoon verrattuna tai johdon aikomusten muuttuminen, vahvistetaan sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä.
4. 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.
5. 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.
6. ”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.

Rahoitusvelat

1. Rahoitusvelkoihin kuuluviin eriin käytetään seuraavia IFRS:ään perustuvia tilinpäätössalkkuja:
2. ”Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat”;
3. ”Rahoitusvelat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi”;
4. ”Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvelat”.
5. Rahoitusvelkoihin kuuluviin eriin käytetään seuraavia kansalliseen tilinpäätösnormistoon perustuvia tilinpäätössalkkuja:

a) ”Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat”;

b) ”Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvelkoihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvelat”.

1. ”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.
2. ”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.
3. Rahoitusinstrumentit
4. 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.
5. 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.
6. ”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.

Rahoitusvarat

1. Rahoitusvarat jaetaan seuraaviin rahoitusinstrumenttien luokkiin: ”Käteinen raha”, ”Johdannaiset”, ”Oman pääoman ehtoiset instrumentit”, ”Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit” ja ”Luotot”.
2. ”Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit” ovat laitoksen hallussa olevia vieraan pääoman ehtoisia rahoitusinstrumentteja, jotka on laskettu liikkeeseen arvopapereina ja jotka eivät ole EKP:n tasetilastoasetuksen mukaisia lainoja.
3. ”Luotot” ovat laitoksen hallussa olevia vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, jotka eivät ole arvopapereita; tähän luokkaan kuuluvat EKP:n tasetilastoasetuksen mukaiset ”lainat” sekä ennakkomaksut, joita ei voida EKP:n tasetilastoasetuksen mukaan luokitella ”lainoiksi”. ”Ennakkomaksuja, jotka eivät ole lainoja” luonnehditaan tarkemmin tässä liitteessä olevan 2 osan 85 kohdan g alakohdassa.
4. FINREPissä ”Vieraan pääoman ehtoisiin instrumentteihin” kuuluvat ”Luotot” ja ”Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit”.

Bruttomääräinen kirjanpitoarvo

1. Vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien bruttomääräinen kirjanpitoarvo tarkoittaa seuraavaa:
   1. 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 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 mahdollinen luottoriskistä johtuva kertynyt negatiivinen käypää arvoa koskeva oikaisu (ks. tässä liitteessä olevan 2 osan 69 kohdassa oleva määritelmä). Bruttomääräistä kirjanpitoarvoa määritettäessä vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien arvostus suoritetaan yksittäisten rahoitusinstrumenttien tasolla;
   2. IFRS:n mukaan vieraan pääoman ehtoisilla instrumenteilla, jotka arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta, bruttomääräinen kirjanpitoarvo tarkoittaa kirjanpitoarvoa ennen kuin sitä on oikaistu mahdollisella tappiota koskevalla vähennyserällä;
   3. 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;
   4. 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;
   5. 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 raportointikauden aikana. Jos kyseiset vieraan pääoman ehtoiset instrumentit arvostetaan markkina-arvoon, bruttomääräinen kirjanpitoarvo on yhtä kuin markkina-arvo ennen luottoriskistä johtuvien arvonoikaisujen tekemistä;
   6. 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;
   7. 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.

Rahoitusvelat

1. Rahoitusvelat jaetaan seuraaviin rahoitusinstrumenttien luokkiin: ”Johdannaiset”, ”Lyhyeksimyynnit”, ”Talletukset”, ”Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit” ja ”Muut rahoitusvelat”.
2. Liitteissä III ja IV sekä tässä liitteessä käytetään EKP:n tasetilastoasetuksen liitteessä II olevassa 2 osassa olevaa ”talletusten” määritelmää.
3. ”Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit” ovat laitoksen arvopapereina liikkeeseen laskemia vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, jotka eivät ole EKP:n tasetilastoasetuksen mukaisia talletuksia.
4. ”Muihin rahoitusvelkoihin” sisältyvät kaikki rahoitusvelat, jotka eivät ole johdannaisia, lyhyeksimyyntejä, talletuksia eivätkä liikkeeseen laskettuja vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita.
5. 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)].
6. 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.
7. ”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.
8. Vastapuolierittely
9. Silloin, kun edellytetään erittelyä vastapuolen mukaan, on käytettävä seuraavia vastapuolialoja:
10. keskuspankit;
11. 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;
12. 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;
13. 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;
14. rahoitusalan ulkopuoliset yritykset: yritykset ja yritysmäiset yhteisöt, jotka eivät välitä rahoitusta vaan ovat pääasiallisesti markkinatavaroiden ja muiden kuin rahoituspalvelujen tuottajia EKP:n tasetilastoasetuksen mukaisesti;
15. 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.
16. 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.
17. Jäljempänä luetelluissa liiketoimissa on seuraavat välittömät vastapuolet:
18. 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;
19. vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit: arvopapereiden liikkeeseenlaskija;
20. talletukset: tallettaja;
21. lyhyeksimyynnit: arvopapereiden lainaksiottamista koskevan liiketoimen tai takaisinmyyntisopimuksen vastapuoli;
22. 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;
23. annetut takaukset: vastapuoli on takauksen kohteena olevan, vieraan pääoman ehtoisen instrumentin välitön vastapuoli;
24. annetut luottositoumukset ja muut sitoumukset: vastapuoli, jonka luottoriskin raportoiva laitos ottaa vastattavakseen;
25. saadut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset: takaaja tai vastapuoli, joka on antanut sitoumuksen raportoivalle laitokselle.

**2 OSA**

# Lomakkeisiin liittyvät ohjeet

1. Tase

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 vaadittaessa maksettavat saamiset keskuspankeilta.
3. ”Muut vaadittaessa maksettavat talletukset” sisältää vaadittaessa maksettavat saamiset 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 tase-eriin, 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.

Velat (1.2)

1. 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”.
2. Varaukset rivillä ”Eläkkeet ja muut työsuhteen päättymisen jälkeiset etuuspohjaiset velvoitteet” sisältävät etuuspohjaisten nettovelkojen määrän.
3. 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”.
4. 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.
5. ”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.
6. Velat, jotka eivät ole rahoitusvelkoja ja joita ei niiden luonteen takia voida luokitella mihinkään tiettyihin tase-eriin, ilmoitetaan rivillä ”Muut velat”.
7. ”Velat, jotka sisältyvät myytävänä oleviksi luokiteltuihin luovutettavien erien ryhmiin” tarkoittaa samaa kuin IFRS 5:ssä.
8. 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.

Oma pääoma (1.3)

1. IFRS:n mukaan oman pääoman ehtoisiin instrumentteihin, jotka ovat rahoitusinstrumentteja, sisältyvät IAS 32:n soveltamisalaan kuuluvat sopimukset.
2. 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.
3. ”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).
4. ”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”.
5. ”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].
6. ”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.
7. ”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].
8. ”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.
9. ”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.
10. ”Suojausjohdannaiset. Rahavirran suojausrahasto [tehokas osuus]” sisältää rahavirran suojausrahaston suojausjohdannaisten käyvän arvon muutosten tehokkaalle osuudelle rahavirran suojauksessa, sekä jatkuvien että jo rauenneiden rahavirran suojausten osalta.
11. ”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.
12. ”Suojausinstrumentit [osuudet, joita ei ole määritetty suojauskomponenteiksi]” sisältää kertyneet käyvän arvon muutokset kaikkien seuraavien osalta:
13. option aika-arvo, kun kyseisen option aika-arvon ja perusarvon muutokset erotetaan ja suojausinstrumentiksi määritetään vain perusarvon muutos [IFRS 9.6.5.15];
14. termiinisopimuksen korko-osuus, kun kyseisen termiinisopimuksen korko-osuus ja spot-osuus erotetaan toisistaan ja suojausinstrumentiksi määritetään vain spot-osuuden muutos;
15. 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].
16. IFRS:n mukaan ”Uudelleenarvostusrahastot” sisältää rahastot, jotka ovat syntyneet ensimmäisestä IAS-standardien käyttöönotosta ja joiden sisältöä ei ole vapautettu muuntyyppisiin rahastoihin.
17. ”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.
18. ”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”.
19. Tuloslaskelma (2)
20. 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.
21. 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:
22. ”Korkotuotot”;
23. ”Korkokulut”;
24. ”Osinkotuotot”;
25. ”Voitot / (-) tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti, netto”;
26. ”Tehdyistä muutoksista johtuvat voitot tai (-) tappiot, netto”;
27. ”Arvonalentumiset tai niiden (-) peruutukset muista kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista rahoitusvaroista”.
28. ”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.
29. 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].
30. ”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 nämä 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).
31. ”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.
32. 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.
33. ”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.
34. IFRS:n mukaan, ja jollei kansallisessa tilinpäätösnormistossa toisin määrätä, efektiiviseltä koroltaan negatiivisten rahoitusvarojen korot ilmoitetaan korkokuluissa rivillä ”Varojen korkokuluista”. Tällaiset varat ja niiden korot synnyttävät negatiivista tuottoa laitokselle.
35. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista oman pääoman ehtoisista instrumenteista saadut osinkotuotot ilmoitetaan joko ”osinkotuottoina” erillään näiden instrumenttiluokkien muista voitoista ja tappioista käytettäessä nettohintaa tai näiden instrumenttiluokkien voittojen ja tappioiden osana käytettäessä kokonaishintaa.
36. Osinkotuotot oman pääoman ehtoisista instrumenteista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattaviksi, sisältävät raportointikauden aikana taseesta pois kirjattuihin instrumentteihin liittyvät osingot ja raportointikauden lopussa hallussa oleviin instrumentteihin liittyvät osingot.
37. Osinkotuotot tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista sisältävät osingot kyseisistä sijoituksista, kun niitä käsitellään muulla kuin pääomaosuusmenetelmällä.
38. ”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.
39. ”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.
40. ”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)].
41. 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:
42. 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”;
43. 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”.
44. ”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.
45. ”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.
46. ”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”.
47. ”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.
48. 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].
49. 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.
50. ”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.
51. 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.
52. ”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.
53. 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. BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan kyseiset voitot ja tappiot ilmoitetaan kohdassa ”Voitot tai (-) tappiot tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoitusten taseesta pois kirjaamisesta, netto”.
54. Laaja tuloslaskelma (3)
55. ”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.
56. ”Ulkomaisiin yksikköihin tehtyjen nettosijoitusten suojaus [tehokas osuus]” sisältää ulkomaisiin yksikköihin tehtyjen nettosijoitusten jatkuvien suojausten sekä päättyneiden suojausten tehokkaalle osuudelle kertyneen muuntoerorahaston muutoksen.
57. 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.
58. ”Suojausinstrumentit [osuudet, joita ei ole määritetty suojauskomponenteiksi]” sisältää muutokset kertyneissä käyvän arvon muutoksissa kaikkien seuraavien osalta, kun niitä ei ole määritetty suojauskomponentiksi:
59. optioiden aika-arvo;
60. termiinisopimusten korko-osuudet;
61. rahoitusinstrumenttien eri valuuttojen välisen viitekoronvaihtosopimuksen preemio.
62. 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.
63. ”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.
64. 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”.
65. 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.
66. 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.
67. ”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.
68. Rahoitusvarojen erittely instrumenteittain ja vastapuolialoittain (4)
69. 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.
70. 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.
71. 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. Tämä 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.
72. Liitteissä III ja IV sekä tässä liitteessä ilmaisulla ”kertyneet arvonalentumiset” on seuraava merkitys:
73. kun on kyse vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista, jotka arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon taikka hankintamenoon perustuvalla menetelmällä, 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;
74. kun on kyse vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista, jotka arvostetaan IFRS:n mukaisesti käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta, kertyneet arvonalentumiset saadaan laskemalla yhteen odotettavissa olevat luottotappiot ja niiden muutokset, jotka on kirjattu instrumentin käyvän arvon vähennykseksi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen;
75. 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.
76. Kertyneet arvonalentumiset sisältävät IFRS:n mukaan rahoitusvaroihin kuuluvien omaisuuserien odotettavissa olevia luottotappioita koskevan vähennyserän kussakin IFRS 9:n mukaisessa arvonalentumisvaiheessa. 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.
77. ”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. Nämä 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).
78. Kun vieraan pääoman ehtoinen instrumentti osittain luottotappioiksi kirjattujen erien myötä 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”.
79. 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.
80. 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.
81. 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 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.
82. Ostetut tai alun perin myönnetyt rahoitusvarat, jotka ovat alkuperäisenä kirjaamisajankohtana luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita, ilmoitetaan erikseen lomakkeissa 4.3.1 ja 4.4.1. Näiden luottojen tapauksessa kertyneet arvonalentumiset sisältävät vain koko voimassaoloajalta odotettavissa olevien luottotappioiden muutokset, jotka ovat kertyneet alkuperäisen kirjaamisen jälkeen [IFRS 9.5.5.13].
83. Laitosten on ilmoitettava lomakkeessa 4.5 kirjanpitoarvo ”Luotoista” ja ”Vieraan pääoman ehtoisista arvopapereista”, jotka vastaavat tämän osan 100 kohdassa olevaa ”etuoikeudeltaan huonomman velan” määritelmää.
84. 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.
85. 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.
86. 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.
87. 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].
88. Kaupankäyntivaraston ulkopuolisten luottojen erittely tuotteittain (5)
89. Muut kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät luotot tai kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät varat eritellään tuotteittain ja vastapuolialoittain kirjanpitoarvon osalta ja tuotetyypeittäin ainoastaan bruttomääräisen kirjanpitoarvon osalta.
90. Vaadittaessa maksettavat saamiset, jotka luokitellaan ”käteisvaroiksi, keskuspankkitalletuksiksi ja muiksi vaadittaessa maksettaviksi talletuksiksi”, on myös ilmoitettava tässä lomakkeessa niiden arvostusmenetelmästä riippumatta.
91. Luotot jaotellaan tuotteittain seuraavasti:
92. ”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;
93. ”Luottokorttiluotot” sisältää luotot, jotka on myönnetty joko viivästetyn veloitustoiminnon sisältävillä korteilla tai luottokorteilla [EKP:n tasetilastoasetus];
94. ”Myyntisaamiset” sisältää lainat, jotka on annettu muille velallisille vekselien tai muiden sellaisten asiakirjojen perusteella, jotka oikeuttavat saamaan tavarakaupan tai palveluntarjonnan liiketoimien tuotot. Tämä 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);
95. ”Rahoitusleasingsopimukset” sisältää rahoitusleasingsaamisten kirjanpitoarvon. IFRS:n mukaan ”rahoitusleasingsaamiset” noudattavat IAS 17 -standardin määritelmää;
96. ”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);
97. ”Muut määräaikaiset luotot” sisältää velat, joihin on sopimuksissa vahvistettu erääntymisajat tai ehdot ja jotka eivät sisälly muihin kohtiin;
98. ”Ennakkomaksut, jotka eivät ole lainoja” sisältää ennakkomaksut, joita ei voida luokitella ”lainoiksi” EKP:n tasetilastoasetuksen mukaisesti. Tämä 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).
99. Luotot luokitellaan saadun vakuuden mukaan seuraavasti:
100. ”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;
101. ”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. Näihin vakuuksiin kuuluvat pantatut arvopaperit, käteinen ja muunlaiset vakuudet riippumatta vakuuden oikeudellisesta muodosta.
102. 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 niille on vahvistettu kiinteistövakuus, riippumatta siitä, onko niille vahvistettu myös muuntyyppisiä vakuuksia.
103. Luotot luokitellaan niiden käyttötarkoituksen mukaan seuraavasti:
104. ”Kulutusluotot” sisältää luotot, jotka on myönnetty pääasiallisesti tavaroiden ja palvelujen henkilökohtaista kulutusta varten [EKP:n tasetilastoasetus];
105. ”Asuntoluotot” sisältää kotitalouksille annetut luotot, jotka on myönnetty omaan asumiskäyttöön tai vuokraustarkoitukseen tarkoitettuja asuntoja varten, myös rakentamiseen ja peruskorjauksiin [EKP:n tasetilastoasetus].
106. Luotot luokitellaan sen mukaan, miten ne voidaan periä takaisin. ”Projektirahoitusluotot” sisältää luotot, joilla on vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohdassa määritellyt erityiskohteiden rahoitukseen liittyvien vastuiden ominaisuudet.
107. Erittely rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille myönnetyistä kaupankäyntivaraston ulkopuolisista luotoista NACE-koodeittain (6)
108. Sellaisten rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille myönnettyjen luottojen bruttomääräinen kirjanpitoarvo, jotka eivät kuulu kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen tai kaupankäyntivarojen salkkuihin, luokitellaan toimialoittain käyttämällä NACE-koodeja vastapuolen pääasiallisen toimialan perusteella.
109. Useammasta vastapuolesta yhteisesti aiheutuvien vastuiden luokittelu tapahtuu tässä liitteessä olevan 1 osan 43 kohdan mukaisesti.
110. 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”.
111. Rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista, sisältävät IFRS:n mukaan 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.
112. Rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista ja joihin liittyvä suoritus on viivästynyt (7)
113. 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.
114. Tilinpäätössalkut, joihin sovelletaan arvon alentumista, määritetään tämän osan 93 kohdan mukaisesti.
115. Rahoitusvarat katsotaan suoritukseltaan viivästyneiksi, kun pääoman, koron tai palkkion määrää ei ole maksettu sen eräpäivänä. Erääntyneistä saamisista ilmoitetaan koko kirjanpitoarvo. Tällaisten rahoitusvarojen kirjanpitoarvot ilmoitetaan arvonalentumisvaiheiden tai arvonalentumisen mukaan noudattaen sovellettavia tilinpäätösstandardeja ja käyttämällä jaotteluperusteena ensimmäisenä erääntyneen suorittamatta olevan määrän erääntymispäivien lukumäärää viitepäivänä.
116. Rahoitusvelkojen erittely (8)
117. ”Talletukset” ja niiden erittely tuotteittain määritellään samoin kuin EKP:n tasetilastoasetuksessa, ja näin ollen 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.
118. ”Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit” jaetaan seuraaviin tuotetyyppeihin:
119. ”Sijoitustodistukset” ovat arvopapereita, jotka oikeuttavat haltijan nostamaan tililtä varoja;
120. ”Omaisuusvakuudelliset arvopaperit” määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohdan mukaisesti;
121. ”Katetut joukkolainat” määritellään vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 1 kohdan mukaisesti;
122. ”Hybridisopimukset” koostuvat kytkettyjä johdannaisia sisältävistä sopimuksista;
123. ”Muut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit” sisältää sellaiset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, joita ei ole kirjattu edellisiin kohtiin, ja ne jaotellaan vaihdettavissa oleviin yhdistelmäinstrumentteihin ja ei vaihdettavissa oleviin instrumentteihin.
124. 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”, kun taas talletusmuotoiset etuoikeudeltaan huonommat velat luokitellaan kohtaan ”Talletukset”.
125. Taulukko 8.2 sisältää tilinpäätössalkun mukaan luokitellun kirjanpitoarvon ”Talletuksista” sekä ”Liikkeeseen lasketuista vieraan pääoman ehtoisista arvopapereista”, jotka vastaavat etuoikeudeltaan huonomman velan määritelmää. Etuoikeudeltaan huonommat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit ovat liikkeeseen laskevan laitoksen vaateita, joita voidaan esittää vasta sen jälkeen, kun kaikki etusijalla olevat vaatimukset on tyydytetty [EKP:n tasetilastoasetus].
126. ”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.
127. Luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset (9)
128. 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.
129. Annettuja ja saatuja luottositoumuksia, takauksia ja muita sitoumuksia koskevien tietojen on sisällettävä tiedot sekä peruutettavissa olevista että peruuttamattomista sitoumuksista.
130. 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.
131. Annetut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset ilmoitetaan IFRS:n mukaan lomakkeessa 9.1.1, jos mikä tahansa seuraavista edellytyksistä täyttyy:
132. niihin sovelletaan IFRS 9:n mukaisia arvonalentumista koskevia vaatimuksia;
133. ne on IFRS 9:n mukaisesti nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi;
134. ne kuuluvat IAS 37:n tai IFRS 4:n soveltamisalaan.
135. Tämän liitteen tämän osan 105 kohdan a ja c alakohdassa tarkoitetuista annetuista takauksista ja sitoumuksista luottotappioiksi kirjattavat velat ilmoitetaan varauksina riippumatta sovelletuista arvostusperusteista.
136. 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.
137. 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 arvonalentumisvaiheessa [IFRS 9.5.5.20 ja IFRS 7.B8E].
138. Jos takaus tai sitoumus lainan antamiseen markkinakorkoa alemmalla korolla arvostetaan IFRS 9.4.2.1(d):n mukaisesti ja sen tappiota koskeva vähennyserä määritetään IFRS 9.5.5:n mukaisesti, se ilmoitetaan asianomaisessa arvonalentumisvaiheessa.
139. 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.
140. IAS 37:n soveltamisalaan kuuluvia muita sitoumuksia ja IFRS 4:n soveltamisalaan kuuluvia takauksia koskevat nimellisarvot ja varaukset ilmoitetaan asianomaisissa sarakkeissa.
141. 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.
142. ”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”:
143. ”talletuksentekosopimukset” (forward deposits);
144. ”käyttämättömät luottojärjestelyt”, jotka koostuvat sopimuksista ”lainata” tai tarjota ”tunnustejärjestelyjä” ennalta määrättyjen ehtojen mukaisesti.
145. ”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. Näiden 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”:
146. ”luoton korvaavat takaukset”;
147. ”luottojohdannaiset, jotka täyttävät takauksen määritelmän”;
148. ”peruuttamattomat luoton korvaavat valmiusmaksusitoumukset”.
149. ”Muut sitoumukset” sisältää seuraavat vakavaraisuusasetuksen liitteessä I mainitut omaisuuserät:
150. ”osittain maksettujen osakkeiden ja arvopapereiden maksamaton osa”;
151. ”avatut tai vahvistetut remburssit”;
152. ”kaupan rahoitukseen liittyvät taseen ulkopuoliset erät”;
153. ”remburssit, joissa lähetys on vakuutena, ja muut toteutuessaan itsestään kuittaantuvat liiketoimet”;
154. ”takuusitoumukset ja korvausvastuut” (mukaan luettuina tarjous- ja suoritustakuut) ja ”takaukset, jotka eivät ole luottoa korvaavia”;
155. ”laivaustakaukset, tullin- ja veronmaksusitoumukset”;
156. ”velkasitoumusten liikkeeseenlaskujärjestelyt (NIF)” ja ”jatkuvat luoton merkintäjärjestelyt (RUF)”;
157. ”käyttämättömät luottojärjestelyt”, jotka koostuvat sopimuksista ”lainata” tai tarjota ”tunnustejärjestelyjä” ennalta määräämättömien ehtojen mukaisesti;
158. ”käyttämättömät luottojärjestelyt”, jotka koostuvat sopimuksista ”ostaa arvopapereita” tai ”tarjota takauksia”;
159. ”käyttämättömät luottojärjestelyt tarjous- ja suoritustakauksia varten”;
160. ”muut taseen ulkopuoliset erät” vakavaraisuusasetuksen liitteessä I.
161. IFRS:n mukaan seuraavat omaisuuserät kirjataan taseeseen, eikä niitä näin ollen ilmoiteta taseen ulkopuolisina vastuina:
162. ”luottojohdannaiset”, jotka eivät täytä takausten määritelmää, ovat ”johdannaisia” IFRS 9:n mukaisesti;
163. ”tunnusteet” ovat laitoksen velvoitteita maksaa eräpäivänä yleensä tavarakaupan kattavan vekselin nimellisarvo. Näin ollen ne luokitellaan taseessa ”myyntisaamisiksi”;
164. ”siirrot vekseleissä”, jotka eivät täytä IFRS 9:n mukaisia taseesta pois kirjaamisen edellytyksiä;
165. ”liiketoimet takautumisoikeuksin”, jotka eivät täytä IFRS 9:n mukaisia taseesta pois kirjaamisen edellytyksiä;
166. ”termiiniostosopimuksilla ostetut omaisuuserät” ovat IFRS 9:n mukaisia ”johdannaisia”;
167. ”direktiivin 86/635/ETY 12 artiklan 3 ja 5 kohdassa määritellyt omaisuuserien myynti- ja takaisinostosopimukset”. Näissä sopimuksissa luovutuksensaajalla on mahdollisuus mutta ei velvollisuutta palauttaa omaisuuserät ennalta sovitulla hinnalla määrättynä tai myöhemmin määrättävänä päivänä. Näin ollen nämä sopimukset täyttävät IFRS 9:n liitteessä A olevan johdannaisten määritelmän.
168. Kohta ”Joista: järjestämättömät” sisältää kyseisten annettujen luottositoumusten, takausten ja muiden sitoumusten nimellisarvon, kun nämä katsotaan tämän osan 213–239 kohdan mukaisesti järjestämättömiksi.
169. 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 saattaisi joutua 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.
170. 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 saattaisi joutua 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.
171. Johdannaiset ja suojauslaskenta (10 ja 11)
172. 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.
173. 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.
174. Asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan näissä lomakkeissa ilmoitetaan kaikki johdannaiset riippumatta siitä, kirjataanko ne taseeseen asiaa koskevan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan.
175. 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.
176. Kaupankäynti- ja suojausjohdannaiset, jotka arvostetaan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti hankintamenoon tai LOCOM-menetelmällä, merkitään erikseen.
177. Lomake 11 sisältää suojausinstrumentit ja suojauskohteet riippumatta siitä, mitä tilinpäätösstandardia käytetään ehdot täyttävän suojaussuhteen määrittämiseen, myös silloin, kun ehdot täyttävä suojaussuhde määräytyy suhteessa nettopositioon. 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”.
178. Hybridi-instrumentteihin sisältyvät johdannaiset, jotka on erotettu pääsopimuksesta, ilmoitetaan lomakkeissa 10 ja 11 johdannaisten luonteen mukaan. Pääsopimuksen määrää ei sisällytetä näihin lomakkeisiin. Kuitenkin, mikäli hybridi-instrumentti arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, sopimus ilmoitetaan kokonaisuudessaan, ja kytkettyjä johdannaisia ei ilmoiteta lomakkeissa 10 ja 11.
179. 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.
180. 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.

Johdannaisten luokittelu riskityypin mukaan

1. Kaikki johdannaiset jaetaan johonkin seuraavista riskikategorioista:
2. 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), koronvaihtosopimuksia koskevat optiot (swaptiot) ja korkotodistukset.
3. Osake: Osakejohdannaiset ovat sopimuksia, joiden tuotto tai tuoton osa on kytketty tietyn osakkeen hintaan tai osakeindeksiin.
4. 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 luettuina valuuttojen väliset koronvaihtosopimukset), valuuttafutuurit, valuuttaoptiot, valuutanvaihtosopimuksia koskevat optiot (swaptiot) 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.
5. Luotto: Luottojohdannaiset ovat sopimuksia, joiden tuotto on ensisijaisesti sidoksissa referenssiomaisuutena olevaan luottoon sovellettavaan luottoriskimittariin ja jotka eivät täytä takauksen määritelmää [IFRS 9]. 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.
6. 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.
7. Muu: Nämä johdannaiset ovat mitä tahansa muita johdannaissopimuksia, joihin ei siis liity valuutasta, korosta, osakkeesta, hyödykkeestä tai luotosta syntyvää riskiä, kuten ilmastojohdannaiset tai vakuutusjohdannaiset.
8. 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:
9. 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.
10. 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.
11. 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.

Johdannaisista ilmoitettavat tiedot

1. 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.
2. 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.
3. ”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:
4. sopimuksissa, joiden nimellisarvomäärät vaihtelevat, raportoinnin perustana käytetään viitepäivänä vallitsevia nimellisarvomääriä;
5. kertoimellisista johdannaissopimuksista ilmoitettava nimellisarvo on sopimuksen efektiivinen nimellismäärä tai nimellisarvo;
6. vaihtosopimukset (swapit): vaihtosopimuksen nimellisarvo on pääoma, johon koron, valuutan tai muun tulon tai kulun vaihto perustuu;
7. 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;
8. luottojohdannaiset: luottojohdannaisista ilmoitettava sopimusarvo on siihen liittyvän referenssiomaisuutena olevan luoton nimellisarvo;
9. digitaalioptioilla on ennalta määritelty tuotto, joka voi olla joko rahamäärä tai kohde-etuuteen liittyvien sopimusten lukumäärä. Digitaalioptioiden nimellisarvo määritellään joko ennalta määritellyksi rahamääräksi tai kohde-etuuden käyväksi arvoksi viitepäivänä.
10. 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.
11. ”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).
12. 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 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”.

”Taloudellisiksi suojauksiksi” luokitellut johdannaiset

1. 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:
2. noteeraamattomia oman pääoman ehtoisia instrumentteja suojaavat johdannaiset, kun instrumenttien hankintameno voi olla asianmukainen arvio käyvästä arvosta;
3. 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;
4. 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.
5. ”Taloudellisiin suojauksiin” eivät kuulu omaan lukuun tapahtuvaan kaupankäyntiin käytettävät johdannaiset.
6. ”Taloudellisen suojauksen” määritelmän mukaiset johdannaiset ilmoitetaan lomakkeessa 10 erikseen riskityypeittäin.
7. 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.

Johdannaisten erittely vastapuolialoittain

1. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä johdannaisista ja myös suojaustarkoituksessa pidettävistä johdannaisista, joilla käydään kauppaa OTC-markkinoilla, ilmoitetaan kirjanpitoarvo ja kokonaisnimellisarvo vastapuolen mukaan käyttämällä seuraavia luokkia:
2. ”luottolaitokset”;
3. ”muut rahoituslaitokset”;
4. ”loput” eli kaikki muut vastapuolet.
5. Kaikki OTC-johdannaiset, riippumatta niihin liittyvän riskin tyypistä, eritellään näiden vastapuolten mukaan.

Kansallisen tilinpäätösnormiston mukainen suojauslaskenta (11.2)

1. 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”.
2. BAD-direktiiviin perustuvaa kansallista tilinpäätösnormistoa sovellettaessa mahdolliset ”hintasuojaukset” tarkoittavat suojausluokkaa, jossa suojausjohdannainen arvostetaan yleensä hankintamenoon.

Johdannaisiin kuulumattomista suojausinstrumenteista ilmoitettava määrä (11.3 ja 11.3.1)

1. Johdannaisiin kuulumattomista suojausinstrumenteista ilmoitettava määrä on niiden kirjanpitoarvo, joka määritetään noudattaen IFRS:n tai BAD-direktiiviin perustuvan tilinpäätösnormiston arvostussääntöjä, joita sovelletaan instrumentit sisältäviin tilinpäätössalkkuihin. Johdannaisiin kuulumattomista suojausinstrumenteista ei ilmoiteta nimellisarvoa.

Suojauskohteet käyvän arvon suojauksissa (11.4)

1. 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.
2. ”Mikrosuojaukset” ovat muita suojauksia kuin IAS 39.89A:n mukaiset korkoriskin portfoliosuojaukset. Mikrosuojauksiin kuuluvat IFRS 9.6.6:n mukaiset nettopositioiden suojaukset.
3. ”Mikrosuojauksista aiheutuvat suojausoikaisut” sisältää kaikki 147 kohdassa määriteltyjä mikrosuojauksia koskevat suojausoikaisut.
4. ”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.
5. ”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.
6. 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.
7. ”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.
8. Luottotappioita koskevien vähennyserien ja varausten muutokset (12)

Oman pääoman ehtoisiin instrumentteihin liittyviä luottotappioita koskevien vähennyserien ja arvonalentumisten muutokset BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti (12.0)

1. 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. Lomakkeessa 12.0 ei ilmoiteta sellaisten varojen arvonoikaisuja, jotka arvostetaan hankintamenoon tai markkina-arvoon sen mukaan, kumpi niistä on alhaisempi.
2. ”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.
3. Vähennyserien määrien muutokset, jotka johtuvat rahoitusvarojen takaisin maksamisesta ja luovutuksista, ilmoitetaan sarakkeessa ”Muut oikaisut”. Lopulliset luottotappiot ilmoitetaan 72–74 kohdan mukaisesti.

Luottotappioita koskevien vähennyserien ja varausten muutokset IFRS:n mukaisesti (12.1)

1. Lomakkeessa 12.1 esitetään vähennystilin alku- ja loppusaldojen täsmäytyslaskelma jaksotettuun hankintamenoon ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen osalta arvonalentumisvaiheittain, instrumenteittain ja vastapuolittain eriteltynä.
2. Sellaisia taseen ulkopuolisia vastuita koskevat varaukset, joihin sovelletaan IFRS 9:n mukaisia arvonalentumista koskevia vaatimuksia, ilmoitetaan arvonalentumisvaiheittain. 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”.
3. Rivien ”Joista: ryhmäkohtaisesti määritettävät vähennyserät” ja ”Joista: yksittäin määritettävät vähennyserät” erät sisältävät rahoitusvaroihin liittyvien, ryhmäkohtaisesti ja yksittäin määritettävien arvonalentumisten kertyneen määrän muutokset.
4. ”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. Tämä vähennyserän lisääntyminen ilmoitetaan ensimmäisenä raportoinnin viitepäivänä kyseisten rahoitusvarojen myöntämisen tai hankinnan jälkeen. Kyseisistä rahoitusvaroista alkuperäisen kirjaamisen jälkeen odotettavissa olevien tappioiden lisäykset tai vähennykset ilmoitetaan tarvittaessa muissa sarakkeissa. Alun perin myönnettyihin tai hankittuihin varoihin kuuluvat myös varat, jotka syntyvät annettujen taseen ulkopuolisten sitoumusten perusteella nostettavista lainoista.
5. ”Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset” sisältää muutosten määrän odotettavissa olevissa tappioissa, jotka johtuvat rahoitusvarojen täydellisestä kirjaamisesta pois taseesta raportointikaudella 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.
6. ”Luottoriskin muutoksesta johtuvat muutokset (netto)” sisältää sellaisten muutosten nettomäärän odotettavissa olevissa tappioissa raportointikauden lopussa, jotka johtuvat luottoriskin lisääntymisestä tai vähenemisestä alkuperäisen kirjaamisen jälkeen, riippumatta siitä, ovatko 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 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”.
7. 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.
8. ”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.
9. Muutettuihin varoihin liittyvien odotettavissa olevien tappioiden muutosten ilmoittaminen [IFRS 9.5.4.3 ja liite A] riippuu muutoksen luonteesta seuraavasti:
10. 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;
11. 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;
12. 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”.
13. Lopulliset luottotappiot ilmoitetaan tämän liitteen tämän osan 72–74 kohdan ja seuraavien ohjeiden mukaisesti:
14. 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”;
15. ”Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot” ovat raportointikauden aikana lopullisina luottotappioina pois kirjattujen rahoitusvarojen määriä, jotka ylittävät kyseisten rahoitusvarojen vähennystilit päivänä, jona taseesta pois kirjaaminen tapahtuu. Niihin sisältyvät kaikki raportointikauden aikana lopullisina luottotappioina pois kirjatut määrät eivätkä ainoastaan sellaiset määrät, joihin kohdistetaan yhä perintätoimenpiteitä (enforcement activity).
16. ”Muut oikaisut” sisältää kaikki määrät, joita ei ole ilmoitettu aiemmissa sarakkeissa, mukaan luettuina muun muassa kurssieroista johtuvat odotettavissa olevia tappioita koskevat oikaisut, jos se on yhdenmukaista sen kanssa, miten valuuttakurssien vaikutus ilmoitetaan lomakkeessa 2.

Arvonalentumisvaiheiden väliset siirrot (bruttoperusteisesti) (12.2)

1. Lomakkeessa 12.2 ilmoitetaan bruttomääräinen kirjanpitoarvo sellaisista rahoitusvaroista ja nimellisarvo sellaisista IFRS 9:n mukaisten arvonalentumista koskevien vaatimusten soveltamisalaan kuuluvista taseen ulkopuolisista vastuista, jotka on siirretty arvonalentumisvaiheesta toiseen raportointikauden aikana.
2. 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.
3. 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.
4. Lomakkeessa 12.2 ilmoitettava bruttomääräinen kirjanpitoarvo tai nimellisarvo on bruttomääräinen kirjanpitoarvo tai nimellisarvo raportointipäivänä riippumatta siitä, onko kyseinen arvo ollut suurempi tai pienempi siirtopäivänä.
5. Saadut vakuudet ja takaukset (13)

Vakuuksien ja takausten erittely muiden kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien luottojen mukaan (13.1)

1. 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.
2. 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.
3. Ilmoitettaessa luottoja panttityypin mukaan käytetään seuraavia määritelmiä:
4. 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 mukaisesti;
5. kohdassa ”Muut vakuudelliset luotot” sarake ”Käteisvarat [liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset instrumentit]” 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. Sarakkeeseen ”Muut” kuuluvat pantiksi asetetut muut, kolmansien osapuolten liikkeeseen laskemat arvopaperit tai muut omaisuuserät;
6. 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 suorita erääntyvää maksua vieraan pääoman ehtoisen instrumentin alkuperäisten tai muutettujen ehtojen mukaisesti.
7. Kun kyseessä ovat luotot, joilla on samanaikaisesti useamman kuin yhden tyyppinen vakuus tai takaus, ”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.

Kauden aikana haltuun otetut vakuudet [raportointipäivänä hallussa olevat] (13.2)

1. Tässä lomakkeessa ilmoitetaan niiden vakuuksien kirjapitoarvo, jotka on otettu haltuun viitekauden alun ja lopun välisenä aikana ja jotka ovat viitepäivänä edelleen kirjattuina taseeseen.

Kertyneet haltuun otetut vakuudet [aineelliset hyödykkeet] (13.3)

1. ”Ulosmittaus [aineelliset hyödykkeet]” on niistä aineellisista hyödykkeistä kertynyt kirjanpitoarvo, jotka on saatu ottamalla haltuun vakuudet, jotka ovat viitepäivänä edelleen kirjattuina taseeseen, lukuun ottamatta kuitenkaan vakuuksia, jotka luokitellaan ”Aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi”.
2. Käypien arvojen hierarkia: käypään arvoon arvostettavat rahoitusinstrumentit (14)
3. 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.
4. ”Käyvän arvon muutos kaudelta” sisältää voitot tai tappiot raportointipäivänä vielä olemassa olevien instrumenttien IFRS 9:n, IFRS 13:n tai tapauksen mukaan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesta uudelleenarvostamisesta kauden aikana. Nämä voitot ja tappiot ilmoitetaan sisällytettäviksi tuloslaskelmaan tai tarvittaessa laajaan tuloslaskelmaan; näin ollen kyseiset määrät ilmoitetaan ennen veroja.
5. ”Kertynyt käyvän arvon muutos ennen veroja” sisältää voittojen tai tappioiden määrän, joka on kertynyt instrumenttien uudelleenarvostamisesta niiden alkuperäisen kirjaamisen ja viitepäivän välisenä aikana.
6. Siirrettyjen rahoitusvarojen taseesta pois kirjaaminen ja niihin liittyvät rahoitusvelat (15)
7. 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.
8. 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.
9. 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.
10. ”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:
11. määrät, jotka on saatu vastikkeeksi arvopapereista, jotka on väliaikaisesti siirretty kolmannelle osapuolelle arvopaperilainauksena käteisvakuutta vastaan;
12. määrät, jotka on saatu vastikkeeksi arvopapereista, jotka on väliaikaisesti siirretty kolmannelle osapuolelle niin sanotulla sale/buy back -sopimuksella.
13. ”Takaisinostosopimuksissa” (”repot”) ja ”takaisinmyyntisopimuksissa” (”käänteiset repot”) on kyse laitoksen saamista tai lainaksi antamista käteisvaroista.
14. 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)
16. Tuloslaskelman tietyistä eristä esitetään tarkempi voittojen (tai tuottojen) ja tappioiden (tai kulujen) erittely.

Korkotuotot ja -kulut instrumenteittain ja vastapuolialoittain (16.1)

1. Korkotuotot eritellään käyttämällä kumpaakin seuraavista perusteista:
2. rahoitusvarojen ja muiden varojen korkotuotot;
3. efektiiviseltä koroltaan negatiivisten rahoitusvelkojen korkotuotot.
4. Korkokulut eritellään käyttämällä kumpaakin seuraavista perusteista:
5. rahoitusvelkojen ja muiden velkojen korkokulut;
6. efektiiviseltä koroltaan negatiivisten rahoitusvarojen korkokulut.
7. 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.
8. 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.
9. 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.
10. ”Johdannaiset – Suojauslaskenta, korkoriski” sisältää korkotuotot ja -kulut suojausinstrumenteista, joissa suojauskohteet tuottavat korkoa.
11. 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.
12. IFRS:n mukaan ”Joista: korkotuotot arvoltaan alentuneista rahoitusvaroista” tarkoittaa korkotuottoja luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneista rahoitusvaroista, ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat mukaan luettuina. BAD-direktiivin mukaisen kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan tähän sisältyvät korkotuotot varoista, joiden arvoa on alennettu luottoriskistä johtuvaa arvon alentumista koskevalla erityisellä vähennyserällä.

Instrumenteittain voitot tai tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti (16.2)

1. 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.
2. 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.

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

1. Voitot ja tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista eritellään instrumenttityypin mukaan; erittelyn jokainen erä on rahoitusinstrumentin realisoitunut ja realisoitumaton nettomäärä (voitot vähennettynä tappioilla).
2. 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.
3. 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 [IFRS 9.5.6.2], ilmoitetaan rivillä ”Joista: voitot ja tappiot, jotka johtuvat jaksotettuun hankintamenoon arvostettavien varojen luokittelun muutoksista”.

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

1. 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:
2. korko: mukaan luettuna kaupankäynti luotoilla, talletuksilla ja vieraan pääoman ehtoisilla arvopapereilla (hallussa olevilla tai liikkeeseen lasketuilla);
3. oma pääoma: mukaan luettuna kaupankäynti osakkeilla, yhteissijoitusyritysten osuuksilla ja muilla oman pääoman ehtoisilla instrumenteilla;
4. valuuttakauppa: mukaan luettuna yksinomaan kaupankäynti valuutoilla;
5. luottoriski: mukaan luettuna kaupankäynti luottoriskin vaihtolainoilla;
6. 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;
7. muut: mukaan luettuna kaupankäynti rahoitusinstrumenteilla, joita ei voida luokitella muihin kategorioihin.

Instrumenteittain voitot tai tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti (16.4.1)

1. Voitot ja tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti, eritellään instrumenttityypeittäin; erittelyn jokainen erä on rahoitusinstrumentin realisoitunut tai realisoitumaton nettomäärä (voitot vähennettynä tappioilla).
2. 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”.

Instrumenteittain voitot tai tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi (16.5)

1. 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.
2. 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”. Näistä 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”.

Voitot tai tappiot suojauslaskennasta (16.6)

1. 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. Nämä instrumentit, joita ei määritetä 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).
2. ”Suojauskohteen käyvän arvon muutokset, jotka johtuvat suojattavasta riskistä” sisältää myös 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].
3. Käytettäessä BAD-direktiiviin perustuvaa kansallista tilinpäätösnormistoa tässä lomakkeessa vahvistettu suojaustyypin mukainen erittely esitetään siltä osin kuin erittely on yhdenmukainen sovellettavien kirjanpitovaatimusten kanssa.

Arvonalentumiset rahoitusvaroihin kuulumattomista omaisuuseristä (16.7)

1. ”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.
2. Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuuden ja vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin laajuuden täsmäytys (17)
3. ”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.
4. Tässä lomakkeessa rivi ”Sijoitukset tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin” ei sisällä tytäryrityksiä, koska kaikki tytäryritykset konsolidoidaan täysin kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuudessa.
5. ”Jälleenvakuutus- ja vakuutussopimuksiin liittyvät varat” sisältävät meneviin jälleenvakuutuksiin liittyvät varat ja, jos sellaisia on, tehtyihin vakuutus- ja jälleenvakuutussopimuksiin liittyvät varat.
6. ”Vakuutus- ja jälleenvakuutussopimuksiin liittyvät velat” sisältää tehtyihin vakuutus- ja jälleenvakuutussopimuksiin liittyvät velat.
7. Järjestämättömät saamiset (18)
8. Lomakkeessa 18 järjestämättömät saamiset ovat saamisia, jotka täyttävät jommankumman seuraavista kriteereistä:
9. olennaiset saamiset, jotka ovat olleet erääntyneinä yli 90 päivää;
10. arvion mukaan on todennäköistä, ettei velallinen maksa luottovelvoitteitaan kokonaan ilman vakuuksien realisointia, riippumatta siitä, onko viivästyneitä suorituksia tai kuinka monta päivää suoritukset ovat viivästyneet.
11. Tätä luokittelua järjestämättömiksi saamisiksi sovelletaan riippumatta siitä, luokitellaanko saaminen sääntelytarkoituksia varten vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti saamiseksi, johon kohdistuu laiminlyöntejä, vai kirjapitotarkoituksia varten arvoltaan alentuneeksi saamiseksi sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti.
12. Saamisten, joihin vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti katsotaan kohdistuneen laiminlyöntejä, ja saamisten, joiden arvon on sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti todettu alentuneen, katsotaan aina olevan järjestämättömiä saamisia. Lomakkeessa 18 arvoltaan alentuneet saamiset ovat IFRS:n mukaan niitä, jotka on todettu luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneiksi (vaihe 3), mukaan luettuina ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat. Muihin arvonalentumisvaiheisiin kuin vaiheeseen 3 sisältyvien saamisten katsotaan olevan järjestämättöminä, jos ne täyttävät kriteerit, joiden perusteella ne katsotaan järjestämättömiksi.
13. Saamiset luokitellaan täysimääräisinä ottamatta huomioon mahdollisia vakuuksia. Olennaisuus arvioidaan vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti.
14. Lomakkeessa 18 ”saamiset” käsittää kaikki vieraan pääoman ehtoiset instrumentit (vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja luotot, joihin sisältyvät myös keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset) sekä taseen ulkopuoliset vastuut lukuun ottamatta niitä, joita pidetään kaupankäyntitarkoituksessa.
15. Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit sisällytetään seuraaviin tilinpäätössalkkuihin: a) 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.
16. IFRS:n ja asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan taseen ulkopuoliset sitoumukset koostuvat seuraavista peruutettavissa olevista ja peruuttamattomista eristä:
    1. annetut luottositoumukset;
    2. annetut takaukset;
    3. muut annetut sitoumukset.
17. IFRS 5:n mukaisesti myytävänä oleviksi luokitellut vieraan pääoman ehtoiset instrumentit ilmoitetaan erikseen.
18. Lomakkeessa 18 ”kirjanpitoarvo, brutto” ilmoitetaan vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista tässä liitteessä olevan 1 osan 34 kohdassa määritellyn mukaisesti. Taseen ulkopuolisista vastuista ilmoitetaan tämän liitteen tämän osan 118 kohdassa määritelty nimellisarvo.
19. Lomakkeessa 18 saaminen on ”erääntynyt”, kun se täyttää tämän osan 96 kohdan kriteerit.
20. Lomakkeessa 18 ”velallinen” tarkoittaa vakavaraisuusasetuksen 178 artiklassa tarkoitettua vastapuolta.
21. Sitoumus otetaan nimellismääräisesti huomioon järjestämättömänä saamisena, jos se nostettuna tai muuten käytettynä johtaisi saamisiin, joihin liittyy se riski, ettei niitä makseta kokonaan takaisin ilman vakuuksien realisointia.
22. Annetut takaukset otetaan nimellismääräisesti huomioon järjestämättöminä saamisina, jos riskinä on, että taattava osapuoli vaatii takauksen perusteella maksuja, erityisesti sellaisissa tapauksissa, joissa takauksen kohteena oleva saaminen täyttää 213 kohdassa mainitut kriteerit, joiden perusteella se katsotaan järjestämättömäksi. Jos taattava osapuoli ei ole maksanut takaussopimuksen mukaan erääntynyttä määrää, raportoivan laitoksen on arvioitava, täyttääkö tästä johtuva saaminen järjestämätöntä saamista koskevat kriteerit.
23. 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:
    * 1. järjestämättömiin saamisiin, jotka luokitellaan vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti saamisiksi, joihin kohdistuu laiminlyöntejä, sovelletaan kyseisen artiklan mukaista luokitusmenetelmää;
      2. saamisiin, jotka luokitellaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti järjestämättömiksi saamisiksi arvonalentumisen johdosta, sovelletaan arvonalentumisen kirjaamisedellytyksiä sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti;
      3. muihin järjestämättömiin saamisiin, joita ei luokitella saamisiksi, joihin kohdistuu laiminlyöntejä, eikä arvoltaan alentuneiksi saamisiksi, sovelletaan laiminlyönnin kohteena olevia saamisia koskevia vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan säännöksiä.
24. 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, jollei niitä jo katsota arvoltaan alentuneiksi tai laiminlyönnin kohteena oleviksi vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti, paitsi jos on kyse sellaisten yksittäisten kiistojen kohteina olevista saamisista, jotka eivät liity vastapuolen vakavaraisuuteen.
25. Saamisten ei katsota enää olevan järjestämättömiä, kun kaikki seuraavat edellytykset täyttyvät:
    1. saaminen täyttää kriteerit, joilla raportoiva laitos lopettaa sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisen arvonalentumiseen perustuvan luokittelun ja vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisen laiminlyöntiin perustuvan luokittelun;
    2. velallisen tilanne on parantunut siinä määrin, että täysimääräinen takaisinmaksu todennäköisesti suoritetaan alkuperäisten tai, tapauksen mukaan, muutettujen ehtojen mukaisesti;
    3. velallisella ei ole maksuja, joiden suorittaminen olisi viivästynyt yli 90 päivää.
26. Jos tämän liitteen tämän osan 228 kohdan a, b ja c alakohdassa vahvistetut edellytykset eivät täyty, saaminen luokitellaan edelleen järjestämättömäksi, vaikka se olisi jo täyttänyt kriteerit, joilla raportoiva laitos lopettaa sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisen arvonalentumiseen perustuvan luokittelun ja vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisen laiminlyöntiin perustuvan luokittelun.
27. Järjestämättömän saamisen IFRS 5:n mukainen luokittelu myytävänä olevaksi pitkäaikaiseksi omaisuuseräksi ei lopeta sen luokittelua järjestämättömäksi saamiseksi.
28. 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 seuraavat edellytykset täyttyvät:
29. raportoiva laitos katsoo, etteivät saamiset ole sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaan arvoltaan alentuneita tai vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaan laiminlyönnin kohteina;
30. on kulunut vähintään vuosi lainanhoitojoustojen soveltamisajankohdasta tai ajankohdasta, jona saamiset luokiteltiin järjestämättömiksi, sen mukaan, kumpi näistä on myöhempi;
31. lainanhoitojoustojen jälkeen ei ole erääntyneitä määriä tai epäilyjä, jotka liittyisivät lainanhoitojoustojen jälkeisten ehtojen mukaiseen saamisen täysimääräiseen takaisinmaksuun. Epäilyjen puuttuminen vahvistetaan sen jälkeen, kun laitos on analysoinut velallisen taloudellisen tilanteen. Voidaan katsoa, että epäilyjä ei enää ole, jos velallinen on maksanut lainanhoitojoustojen jälkeisten ehtojen mukaisilla säännöllisillä maksuillaan määrän, joka vastaa erääntyneinä olleiden määrien summaa (jos maksuja on ollut erääntyneinä) tai joka on kirjattu pois lopullisena luottotappiona (jos maksuja ei ole ollut erääntyneinä) lainanhoitojoustojen yhteydessä, tai jos velallinen on muutoin osoittanut kykenevänsä noudattamaan lainanhoitojoustojen jälkeisiä ehtoja.

Näitä a, b ja c alakohdassa mainittuja erityisiä luokittelun lopettamisedellytyksiä sovelletaan niiden kriteerien lisäksi, joita raportoivat laitokset soveltavat arvoltaan alentuneisiin saamisiin sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti ja laiminlyönnin kohteena oleviin saamisiin vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti.

1. Jos tämän liitteen tämän osan 231 kohdassa mainitut edellytykset eivät täyty kyseisen kohdan b alakohdan mukaisen vuoden pituisen ajanjakson lopussa, saaminen luokitellaan edelleen järjestämättömäksi lainanhoitojoustosaamiseksi, kunnes kaikki edellytykset täyttyvät. Edellytyksiä arvioidaan vähintään neljännesvuosittain.
2. 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.

1. 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 F18. Kaikkien sellaisten sitoumusten nimellisarvo, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, ilmoitetaan lomakkeessa 9.
2. 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”.
3. Järjestämättömät saamiset ilmoitetaan erääntymisajanjaksojen mukaisesti eriteltyinä. 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.
4. Seuraavat saamiset merkitään erillisiin sarakkeisiin:
5. saamiset, jotka katsotaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti arvoltaan alentuneiksi; IFRS:n mukaan tässä sarakkeessa ilmoitetaan luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneiden varojen määrä (vaihe 3), mukaan luettuina ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat;
6. saamiset, joissa katsotaan olevan kyse vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti toteutuneesta maksukyvyttömyydestä.
7. Kohdassa ”Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista” luvut ilmoitetaan tämän osan 11, 69–71, 106 ja 110 kohdan mukaisesti.
8. Tiedot 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.
9. Lainanhoitojoustosaamiset (19)
10. Lomakkeessa 19 lainanhoitojoustosaamiset ovat velkasopimuksia, joihin on sovellettu lainanhoitojoustoja. Lainanhoitojoustot koostuvat myönnytyksistä velalliselle, jolla on tai tulee lähiaikoina olemaan vaikeuksia täyttää taloudelliset sitoumuksensa, jäljempänä ’taloudelliset vaikeudet’.
11. Lomakkeessa 19 on lähtökohtana, että myönnytys voi aiheuttaa luotonantajalle tappion ja tarkoittaa jompaakumpaa seuraavista toimista:
    1. aiempien sopimusehtojen muuttaminen, jossa muutetaan sopimusta, jota velallisen ei katsota pystyvän noudattamaan taloudellisten vaikeuksiensa vuoksi, jäljempänä ’ongelmavelka’, ja niistä johtuvan riittämättömän velanhoitokyvyn vuoksi, ja jota ei olisi tehty, jollei velallisella olisi ollut taloudellisia vaikeuksia;
    2. ongelmavelkaa koskevan sopimuksen täydellinen tai osittainen uudelleenrahoitus, jota ei olisi tehty, jollei velallisella olisi ollut taloudellisia vaikeuksia.
12. Näyttönä myönnytyksestä on ainakin jompikumpi seuraavista:
13. muutettujen ja aiempien sopimusehtojen välillä on ero velallisen eduksi;
14. muutettu sopimus sisältää suotuisammat ehdot kuin muut velalliset, joilla on vastaava riskiprofiili, olisivat voineet saada samalta laitokselta kyseisenä ajankohtana.
15. Sellaisten lausekkeiden käyttö, jotka velallisen päättäessä käyttää niitä antavat sille mahdollisuuden muuttaa sopimusehtoja, jäljempänä ’sopimukseen sisältyvät lainanhoitojoustolausekkeet’, katsotaan myönnytykseksi, jos laitos hyväksyy kyseisten lausekkeiden käytön ja toteaa, että velallisella on taloudellisia vaikeuksia.
16. Liitteissä III ja IV sekä tässä liitteessä ”uudelleenrahoitus” tarkoittaa velkasopimusten käyttöä sen varmistamiseen, että muut velkasopimukset, joiden voimassa olevia ehtoja velallinen ei pysty noudattamaan, maksetaan kokonaan tai osittain.
17. Lomakkeen 19 yhteydessä ”velallinen” käsittää kaikki velallisen ryhmään kuuluvat oikeushenkilöt kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuudessa sekä luonnolliset henkilöt, joiden määräysvallassa kyseinen ryhmä on.
18. Lomakkeen 19 yhteydessä ”velka” (vieraan pääoman ehtoiset erät) sisältää luotot (joihin sisältyvät 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.
19. ”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.
20. Lomakkeessa 19 ”saaminen” tarkoittaa samaa kuin ”velka” tämän osan 247 kohdassa.
21. 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 kohdassa määritellyn mukaisesti.
22. Lomakkeen 19 yhteydessä ”laitos” tarkoittaa laitosta, joka on soveltanut lainanhoitojoustoja.
23. Lomakkeessa 19 ”velan” ”kirjanpitoarvo, brutto” ilmoitetaan tässä liitteessä olevan 1 osan 34 kohdassa määritellyn mukaisesti. Annetuista luottositoumuksista, jotka ovat taseen ulkopuolisia vastuita, ilmoitetaan tämän liitteen tämän osan 118 kohdassa määritelty nimellisarvo.
24. Jos on tehty myönnytys, 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 tämän liitteen tämän osan 240 ja 241 kohdassa määritelty myönnytys, riippumatta siitä, onko rahoitusvaroihin kuuluvaan luottoriskierään tehty lainanhoitojoustomuutos alkuperäisen kirjaamisen jälkeen. Kaikkia seuraavia käsitellään lainanhoitojoustoina:
    1. muutettu sopimus, joka on luokiteltu järjestämättömäksi ennen sen muuttamista tai luokiteltaisiin järjestämättömäksi ilman muuttamista;
    2. sopimukseen tehtyyn muutokseen sisältyy velan täydellinen tai osittainen peruuttaminen lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisilla;
    3. laitos hyväksyy sopimukseen sisältyvien lainanhoitojoustolausekkeiden käytön sellaisen velallisen osalta, joka ei täytä sopimusvelvoitteitaan tai jonka ei katsottaisi täyttävän sopimusvelvoitteitaan, jollei kyseisiä lausekkeita käytettäisi;
    4. velallinen on samaan tai lähes samaan aikaan, kun laitos on tehnyt lisävelkaa koskevan myönnytyksen, suorittanut kyseisen laitoksen kanssa tekemänsä toisen sellaisen sopimuksen pääoma- tai korkomaksuja, joka on ollut järjestämätön tai luokiteltaisiin järjestämättömäksi ilman uudelleenrahoitusta.
25. Muutosta, johon liittyy takaisinmaksuja, jotka toteutetaan ottamalla vakuudet haltuun, käsitellään lainanhoitojoustona, jos muutoksessa on kyse myönnytyksestä.
26. Kaikissa seuraavissa olosuhteissa on kumottavissa olevana olettamuksena, että lainanhoitojousto on toteutettu:
27. muutettu sopimus on ollut kokonaan tai osittain erääntyneenä yli 30 päivää (olematta järjestämätön) ainakin yhden kerran sen muuttamista edeltäneiden kolmen kuukauden aikana tai olisi kokonaan tai osittain erääntyneenä yli 30 päivää ilman muuttamista;
28. velallinen on samaan tai lähes samaan aikaan, kun laitos on tehnyt lisävelkaa koskevan myönnytyksen, suorittanut kyseisen laitoksen kanssa tekemänsä toisen sellaisen sopimuksen pääoma- tai korkomaksuja, joka on ollut kokonaan tai osittain erääntyneenä yli 30 päivää ainakin yhden kerran sen uudelleenrahoitusta edeltäneiden kolmen kuukauden aikana;
29. laitos hyväksyy sopimukseen sisältyvien lainanhoitojoustolausekkeiden käytön sellaisen velallisen osalta, jonka maksut ovat olleet erääntyneinä 30 päivää tai olisivat erääntyneinä 30 päivää ilman lausekkeiden käyttöä.
30. Taloudellisia vaikeuksia arvioidaan 245 kohdassa tarkoitetun velallisen tasolla. Ainoastaan sellaiset saamiset, joihin on sovellettu lainanhoitojoustoja, yksilöidään lainanhoitojoustosaamisiksi.
31. Lainanhoitojoustosaamiset sisällytetään järjestämättömien saamisten luokkaan tai terveiden ja erääntyneiden saamisten luokkaan tämän osan 213–224 kohdan ja 260 kohdan mukaisesti. Luokittelu lainanhoitojoustosaamiseksi lopetetaan, jos kaikki seuraavat edellytykset täyttyvät:
32. lainanhoitojoustosaaminen katsotaan terveeksi ja erääntyneeksi, myös siinä tapauksessa, että se on luokiteltu uudelleen järjestämättömien saamisten luokasta sen jälkeen, kun velallisen taloudellisesta tilanteesta tehty analyysi osoitti, ettei saaminen enää täyttänyt edellytyksiä, joiden perusteella se olisi katsottu järjestämättömäksi;
33. päivästä, jona lainanhoitojoustosaaminen on katsottu terveeksi ja erääntyneeksi, on kulunut vähintään kahden vuoden pituinen ajanjakso, jäljempänä ’koeaika’;
34. vähintään puolet koeajasta on suoritettu säännöllisiä maksuja, jotka yhteenlaskettuina muodostavat vähäistä suuremman osan pääoma- tai korkomaksuista;
35. mikään velalliselta olevista saamisista ei ole ollut erääntyneenä yli 30:tä päivää koeajan päättyessä.
36. Jos 256 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.
37. Lainanhoitojoustosaamiset, jotka luokitellaan IFRS 5:n mukaisesti myytävänä oleviksi pitkäaikaisiksi omaisuuseriksi, luokitellaan edelleen lainanhoitojoustosaamisiksi.
38. Lainanhoitojoustosaaminen voidaan katsoa terveeksi ja erääntyneeksi siitä päivästä, jona lainanhoitojoustot on toteutettu, jos molemmat seuraavista edellytyksistä täyttyvät:
39. kyseinen soveltaminen ei ole johtanut siihen, että saaminen luokiteltaisiin järjestämättömäksi;
40. saamista ei katsottu järjestämättömäksi saamiseksi päivänä, jona lainanhoitojoustoja sovellettiin.
41. Jos koeajalla olevaan terveeseen ja erääntyneeseen lainanhoitojoustosaamiseen, joka on luokiteltu uudelleen järjestämättömien saamisten luokasta, sovelletaan täydentäviä lainanhoitojoustoja tai jos aika, jonka se on ollut erääntyneenä, ylittää 30 päivän rajan, saaminen luokitellaan järjestämättömäksi.
42. ”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 256 kohdan mukaisesti koeajalla, myös 259 kohtaa sovellettaessa. Koeajalla olevat terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömien saamisten luokasta, ilmoitetaan erikseen terveiden ja erääntyneiden lainanhoitojoustosaamisten yhteydessä sarakkeessa ”Joista: koeajalla olevat terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömistä saamisista”.
43. ”Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja” (järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset) käsittää lainanhoitojoustosaamiset, jotka täyttävät järjestämättömäksi luokittelun edellytykset ja jotka sisällytetään järjestämättömien saamisten luokkaan. Näihin järjestämättömiin lainanhoitojoustosaamisiin sisältyvät seuraavat:
44. saamiset, joista on tullut järjestämättömiä lainanhoitojoustojen soveltamisen vuoksi;
45. saamiset, jotka olivat järjestämättömiä ennen lainanhoitojoustojen soveltamista;
46. lainanhoitojoustosaamiset, jotka on luokiteltu uudelleen terveiden ja erääntyneiden saamisten luokasta, mukaan luettuina saamiset, jotka on luokiteltu uudelleen 260 kohdan mukaisesti.
47. Jos lainanhoitojoustoja sovelletaan saamisiin, jotka olivat järjestämättömiä ennen lainanhoitojoustojen soveltamista, kyseisten lainanhoitojoustosaamisten määrä merkitään erikseen sarakkeeseen ”Joista: ennen lainanhoitojoustoja järjestämättömien saamisten lainanhoitojoustot”.
48. Seuraavat järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset merkitään erillisiin sarakkeisiin:
49. saamiset, jotka katsotaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti arvoltaan alentuneiksi. IFRS:n mukaan tässä sarakkeessa ilmoitetaan luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneiden varojen määrä (vaihe 3), mukaan luettuina ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat;
50. saamiset, joissa katsotaan olevan kyse vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti tapahtuneesta maksukyvyttömyydestä.
51. 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.
52. Lainanhoitojoustosaamiset, joihin liittyy sekä muutoksia että uudelleenrahoitusta, merkitään sarakkeeseen ”Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia” tai sarakkeeseen ”Uudelleenrahoitus” rahavirtoihin eniten vaikuttavan toimenpiteen mukaan. 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.
53. Kertyneet arvonalentumiset ja kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista, ilmoitetaan tämän osan 11, 69–71, 106 ja 110 kohdan mukaisesti.
54. Lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet ja takaukset ilmoitetaan kaikista lainanhoitojoustosaamisista siitä riippumatta, ovatko ne terveitä ja erääntyneitä vai järjestämättömiä. 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.
55. Maantieteellinen jakautuminen (20)
56. Lomakkeen 20 tiedot ilmoitetaan, jos laitos ylittää tämän asetuksen 5 artiklan a alakohdan 4 alakohdassa asetetun kynnyksen.

Maantieteellinen jakautuminen toimintojen sijaintipaikan mukaan (20.1–20.3)

1. 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. Tässä yhteydessä ”toiminnot kotimaassa” sisältää toiminnot, jotka on tunnustettu siinä jäsenvaltiossa, jossa raportoiva laitos sijaitsee.

Maantieteellinen jakautuminen vastapuolen kotipaikan mukaan (20.4–20.7)

1. 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”.
2. ”Johdannaiset” sisältää sekä kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät johdannaiset, mukaan luettuina taloudelliset suojaukset, että IFRS-standardien ja kansallisen tilinpäätösnormiston mukaiset suojausjohdannaiset, jotka ilmoitetaan lomakkeissa 10 ja 11.
3. IFRS-standardien mukaisesti kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat ja tilinpäätösnormiston mukaiset kaupankäyntivarat yksilöidään erikseen. Rahoitusvaroilla, joihin sovelletaan arvon alentumista, tarkoitetaan samaa kuin tämän osan 93 kohdassa. LOCOM-menetelmällä arvostettavat rahoitusvarat, joihin kohdistuu luottoriskistä johtuvia arvonoikaisuja, katsotaan arvoltaan alentuneiksi.
4. 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.
5. Lomakkeessa 20.4 vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien ”kirjanpitoarvo, brutto” ilmoitetaan tässä liitteessä olevan 1 osan 34 kohdassa määritellyn mukaisesti. Johdannaisista ja oman pääoman ehtoisista instrumenteista ilmoitettava rahamäärä on kirjanpitoarvo. Sarakkeessa ”Josta: järjestämättömät” vieraan pääoman ehtoiset instrumentit ilmoitetaan tämän osan 213–232 kohdassa määritellyn mukaisesti. ”Lainanhoitojoustolliset” sisältää kaikki lomakkeen 19 mukaiset ”velka”-sopimukset, joihin sovelletaan tämän osan 240–255 kohdassa määriteltyjä lainanhoitojoustoja.
6. 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.
7. Lomakkeessa 20.7 muut kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät 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.
8. Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet: varat, jotka ovat operatiivisen vuokrasopimuksen kohteena (21)
9. 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.
10. IFRS-standardien mukaisesti omaisuuserät, jotka laitos (vuokralle antaja) on vuokrannut kolmansille osapuolille operatiivisilla vuokrasopimuksilla, ilmoitetaan arvostusmenetelmän mukaan eriteltyinä.
11. Omaisuudenhoito, säilytys ja muut palvelut (22)
12. 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.

Palkkiotuotot ja -kulut toiminnoittain (22.1)

1. Palkkiotuotot ja -kulut ilmoitetaan toimintojen mukaan eriteltyinä. IFRS-standardien mukaisesti tämä lomake sisältää muut palkkiotuotot ja -kulut kuin seuraavat:
2. rahamäärät, jotka otetaan huomioon rahoitusinstrumenttien efektiivisen koron laskennassa [IFRS 7.20(c)];
3. rahamäärät, jotka on saatu käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista rahoitusinstrumenteista [IFRS 7.20(c)(i)].
4. Näihin tietoihin ei sisällytetä transaktiomenoja, jotka johtuvat suoraan sellaisten rahoitusinstrumenttien hankinnasta tai liikkeeseenlaskusta, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti; nämä 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].
5. 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 ne luokitellaan. Nämä menot eivät muodosta osaa kyseisten instrumenttien alkuperäisestä hankinta- tai liikkeeseenlaskuarvosta, ja ne kirjataan välittömästi tuloslaskelmaan.
6. Laitokset ilmoittavat palkkiotuotot ja -kulut seuraavien kriteerien mukaan:
7. ”Arvopaperit – Liikkeeseenlaskut” sisältää palkkiot, jotka laitos on saanut osallistumisesta sellaisten arvopapereiden alullepanoon tai liikkeeseenlaskuun, joita se ei ole itse pannut alulle tai laskenut liikkeeseen;
8. ”Arvopaperit – Arvopaperinvälitys” sisältää palkkiot, jotka laitokselle on kertynyt siitä, että se on vastaanottanut, siirtänyt ja toteuttanut asiakkaidensa puolesta arvopapereiden osto- tai myyntitoimeksiantoja;
9. ”Arvopaperit – Muut” 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;
10. ”Selvitystoiminta” sisältää palkkiotuotot (-kulut), joita laitokselle on kertynyt (jotka ovat tulleet laitoksen maksettaviksi), kun laitos on osallistunut vastapuoli- ja selvitysjärjestelyihin;
11. ”Omaisuudenhoito”, ”Säilytys”, ”Keskitetyt hallintopalvelut yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaville yrityksille”, ”Omaisuudenhoitotoiminnot” ja ”Maksupalvelut” sisältävät palkkiotuotot (-kulut), joita laitokselle on kertynyt (jotka ovat tulleet laitoksen maksettaviksi), kun laitos on tarjonnut näitä palveluja;
12. ”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;
13. ”Lainanhoitotoiminnot” sisältää tulopuolella palkkiotuotot, jotka ovat kertyneet lainanhoitopalveluja tarjoavalle laitokselle, ja menopuolella lainapalvelujen tarjoajien laitokselta veloittamat palkkiokulut;
14. ”Annetut luottositoumukset” ja ”Annetut takaukset” sisältävät raportointikauden aikana tuloksi kirjatun jaksotusmäärän palkkioista, jotka ovat kertyneet näistä alun perin ”muiksi veloiksi” kirjatuista toiminnoista;
15. ”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;
16. ”Muut” sisältää loput palkkiotuotot (-kulut), joita laitokselle on kertynyt (jotka ovat tulleet laitoksen maksettaviksi), kuten rahamäärät, jotka johtuvat ”muista sitoumuksista”, valuutanvaihtopalveluista (kuten ulkomaan seteleiden tai kolikoiden vaihtamisesta) tai muun maksullisen neuvonnan tai palvelujen tarjoamisesta (vastaanottamisesta).

Tarjottuihin palveluihin liittyvät varat (22.2)

1. Omaisuudenhoitoon, säilytystoimintoihin ja muihin laitoksen tarjoamiin palveluihin liittyvästä liiketoiminnasta annetaan tiedot käyttämällä seuraavia määritelmiä:
2. ”Omaisuudenhoito” viittaa laitoksen hoitamiin varoihin, jotka kuuluvat suoraan asiakkaille. ”Omaisuudenhoito” ilmoitetaan asiakastyypin mukaan: yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset, eläkerahastot, täyden valtakirjan varainhoito ja muut sijoitusvälineet;
3. ”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;
4. ”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;
5. ”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 mahdollisesti myös muita lisäpalveluja;
6. ”Maksupalvelut” viittaa sellaisten vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien kerryttämien maksujen keräämiseen asiakkaiden puolesta, joita laitos ei kirjaa taseeseensa ja joita se ei ole pannut alulle;
7. ”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;
8. ”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 näiden yhteisöjen omissa taseissa. Ilmoitettaviin rahamääriin sisällytetään tapauksen mukaan kertynyt korko.
9. Osuudet konsernitilinpäätökseen sisältymättömissä strukturoiduissa yhteisöissä (30)
10. 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.
11. ”Raportoivalle laitokselle kuluvalla kaudella syntyneet tappiot” sisältää arvonalentumisesta johtuvat tappiot ja muut tappiot, jotka ovat syntyneet raportoivalle laitokselle raportointikauden aikana ja jotka liittyvät sen osuuksiin konsernitilinpäätökseen sisältymättömissä strukturoiduissa yhteisöissä.
12. Lähipiiriin kuuluvat osapuolet (31)
13. Laitoksen on annettava tiedot rahamääristä ja/tai liiketoimista, jotka liittyvät sellaisiin taseeseen kirjattuihin ja taseen ulkopuolisiin vastuisiin, joiden vastapuoli kuuluu IAS 24:n mukaisesti laitoksen lähipiiriin.
14. 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.

Lähipiiriin kuuluvat osapuolet: maksettavat ja saatavat määrät (31.1)

1. 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” tämän osan 119 kohdassa määritellyn mukaisesti.
2. ”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 kohdassa määritellyt varaukset vastuista, jotka ovat järjestämättömiä tämän osan 213–239 kohdan mukaisesti.

Lähipiiriin kuuluvat osapuolet: lähipiiriliiketoimista kertyneet kulut ja tuotot (31.2)

1. ”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:
2. ”Voitot tai (-) tappiot taseesta pois kirjatuista sijoituksista tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin”, jos raportointi tapahtuu BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti;
3. ”Voitot tai (-) tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroihin kuulumattomista omaisuuseristä”;
4. ”Voitto tai (-) tappio myytävänä oleviksi luokitelluista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä, joita ei voida pitää lopetettuina toimintoina”;
5. ”Voitto tai (-) tappio lopetetuista toiminnoista verojen jälkeen”.
6. ”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 määritellyn varauksen taseen ulkopuolisista saamisista, jotka ovat järjestämättömiä tämän osan 213–239 kohdan mukaisesti.
7. Ryhmän rakenne (40)
8. 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.
9. Tässä lomakkeessa ei oteta huomioon 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”).

Ryhmän rakenne: yhteisöittäin (40.1)

1. Seuraavat tiedot ilmoitetaan yhteisöittäin, ja seuraavia määritelmiä sovelletaan liitteissä III ja IV sekä tässä liitteessä:
2. ”LEI-tunnus” tarkoittaa sijoituskohteen oikeushenkilötunnusta. LEI-tunnus on ilmoitettava, jos sijoituskohteella on sellainen;
3. ”Yhteisön tunnus” tarkoittaa sijoituskohteen yksilöintitunnusta. Yhteisön tunnus on rivin tunnistekoodi, joka toimii lomakkeessa 40.1 kunkin rivin yksilöllisenä tunnisteena;
4. ”Yhteisön nimi” tarkoittaa sijoituskohteen nimeä;
5. ”Kirjauspäivä” tarkoittaa päivää, jolloin sijoituskohde liittyi ”ryhmän piiriin”;
6. ”Sijoituskohteen osakepääoma” tarkoittaa sijoituskohteen liikkeeseen laskeman pääoman kokonaismäärää viitepäivänä;
7. ”Sijoituskohteen oma pääoma”, ”Sijoituskohteen varat yhteensä” ja ”Sijoituskohteen voitto tai (-) tappio” sisältävät näitä nimikkeitä vastaavat rahamäärät sellaisina kuin ne on ilmoitettu sijoituskohteen viimeisimmässä tilinpäätöksessä;
8. ”Sijoituskohteen kotipaikka” tarkoittaa sijoituskohteen kotimaata;
9. ”Sijoituskohteen toimiala” tarkoittaa tässä liitteessä olevan 1 osan 42 kohdassa määriteltyä vastapuolialaa;
10. ”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”);
11. ”Kertynyt oman pääoman ehtoinen osuus [%]” on laitoksen hallussa olevien omistusinstrumenttien osuus viitepäivänä;
12. ”Äänioikeudet [%]” tarkoittaa laitoksen hallussa oleviin omistusinstrumentteihin sidottujen äänioikeuksien prosenttiosuutta viitepäivänä;
13. ”Ryhmän rakenne [suhde]” osoittaa koko ryhmän emoyrityksen ja sijoituskohteen (emoyritys tai yhteisö, jolla on yhteinen määräysvalta raportoivassa laitoksessa, tytäryrityksessä, yhteisyrityksessä tai osakkuusyrityksessä) välisen suhteen;
14. ”Kirjanpitokäsittely [kirjanpitoryhmä]” osoittaa kirjanpitokäsittelyn ja kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuuden (täysi konsolidointi, suhteellinen konsolidointi, pääomaosuusmenetelmä tai muu) välisen suhteen;
15. ”Kirjanpitokäsittely [vakavaraisuusasetuksen mukainen ryhmä]” osoittaa kirjanpitokäsittelyn ja vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin laajuuden (täysi konsolidointi, suhteellinen konsolidointi, pääomaosuusmenetelmä tai muu) välisen suhteen;
16. ”Kirjanpitoarvo” tarkoittaa rahamääriä, jotka ilmoitetaan laitoksen taseessa sellaisista sijoituskohteista, jotka eivät ole täysin tai suhteellisesti konsolidoituja;
17. ”Hankintameno” tarkoittaa sijoittajien maksamaa rahamäärää;
18. ”Sijoituskohteen liikearvo” tarkoittaa sijoituskohdetta kuvaavaa liikearvoa, joka ilmoitetaan raportoivan laitoksen konsolidoidussa taseessa kohdissa ”liikearvo” tai ”sijoitukset tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin”;
19. ”Sellaisten sijoitusten käypä arvo, joille on julkaistu hintanoteerauksia” tarkoittaa hintaa viitepäivänä. Tämä tieto ilmoitetaan vain noteeratuista instrumenteista.

Ryhmän rakenne: instrumenteittain (40.2)

1. Seuraavat tiedot ilmoitetaan instrumenteittain:
2. ”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;
3. ”Holdingyhtiön tunnus” on sen yhteisön yksilöintitunnus, joka ryhmän sisällä pitää sijoitusta hallussaan. ”Holdingyhtiön LEI-tunnuksella” tarkoitetaan sen yhtiön LEI-tunnusta, joka pitää arvopaperia hallussaan. LEI-tunnus on ilmoitettava, jos holdingyhtiöllä on sellainen;
4. ”Yhteisön tunnus”, ”Kertynyt oman pääoman ehtoinen osuus (%)”, ”Kirjanpitoarvo” ja ”Hankintameno” on määritelty edellä. Rahamäärien on vastattava holdingyhtiön hallussa olevaa arvopaperia.
5. Käypä arvo (41)

Käypien arvojen hierarkia: jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusinstrumentit (41.1)

1. 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.

Käypään arvoon arvostamismahdollisuuden käyttö (41.2)

1. Tässä lomakkeessa ilmoitetaan tiedot käypään arvoon arvostamismahdollisuuden käytöstä sellaisten rahoitusvarojen ja -velkojen osalta, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi.
2. ”Hybridisopimukset” sisältää velkojen osalta sellaisten hybridirahoitusinstrumenttien kirjanpitoarvon, jotka on kokonaisuudessaan luokiteltu näihin tilinpäätössalkkuihin. Toisin sanoen tämä sarake sisältää erottelemattomat hybridi-instrumentit kokonaisuudessaan.
3. ”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.
4. Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet: arvostamismenetelmällä saatu kirjanpitoarvo (42)
5. ”Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet”, ”Sijoituskiinteistöt” ja ”Muut aineettomat hyödykkeet” ilmoitetaan niiden arvostamisessa käytettyjen menetelmien mukaan.
6. ”Muut aineettomat hyödykkeet” sisältää kaikki muut aineettomat hyödykkeet paitsi liikearvon.
7. Varaukset (43)
8. 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.
9. ”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.
10. Etuuspohjaiset järjestelyt ja työsuhde-etuudet (44)
11. Näihin lomakkeisiin sisällytetään kertyneet tiedot laitoksen kaikista etuuspohjaisista järjestelyistä. Jos laitoksella on useampi kuin yksi etuuspohjainen järjestely, ilmoitetaan kaikkien näiden järjestelyjen yhteenlaskettu määrä.

Etuuspohjaisiin järjestelyihin kuuluvien varojen ja velkojen komponentit, netto (44.1)

1. Tässä lomakkeessa esitetään täsmäytyslaskelma laitoksen kaikkien etuuspohjaisten järjestelyjen nettovelkojen (-varojen) kertyneestä nykyarvosta sekä korvauksensaantioikeuksista [IAS 19.140 (a), (b)].
2. ”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”.

Muutokset etuuspohjaisissa velvoitteissa (44.2)

1. 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.
2. Lomakkeen rivillä ”Loppusaldo [nykyarvo]” ilmoitettavan määrän on oltava sama kuin ”Etuuspohjaisten velvoitteiden nykyarvo”.

Lisätietoerät [henkilöstöön liittyvät kulut] (44.3)

1. Henkilöstöön liittyviä kuluja koskevien lisätietoerien ilmoittamisessa sovelletaan seuraavia määritelmiä:
2. ”Eläkkeet ja vastaavat kulut” sisältää rahamäärän, joka on kaudelta kirjattu työsuhde-etuuksista johtuvista velvoitteista (sekä maksupohjaisista järjestelyistä että etuuspohjaisista järjestelyistä) ja sosiaaliturvamaksuista syntyneiksi henkilöstökuluiksi;
3. ”Osakeperusteiset maksut” sisältää rahamäärän, joka on kaudelta kirjattu osakeperusteisista maksuista syntyneiksi henkilöstökuluiksi.
4. Erittely tietyistä tuloslaskelman eristä (45)

Tilinpäätössalkuittain voitot tai tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi (45.1)

1. ”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.

Voitot tai tappiot rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien taseesta pois kirjaamisesta (45.2)

1. 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.

Muut liiketoiminnan tuotot ja kulut (45.3)

1. Muut liiketoiminnan tuotot ja kulut eritellään seuraavien nimikkeiden mukaan: käyvän arvon mallin mukaan 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.
2. ”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”.
3. 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”.
4. Laskelma oman pääoman muutoksista (46)
5. Oman pääoman muutoksista esitettävässä laskelmassa laitos ilmoittaa kauden alun (alkusaldo) ja kauden lopun (loppusaldo) täsmäytystiedot kutakin oman pääoman komponenttia koskevista kirjanpitoarvoista.
6. ”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.

**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. |
| 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 sekätietyt 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. |

”

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). [↑](#footnote-ref-2)
2. Euroopan keskuspankin asetus (EY) N:o 1071/2013, annettu 24 päivänä syyskuuta 2013, rahalaitossektorin taseesta (uudelleenlaadittu) (EKP/2013/33) (EUVL L 297, 7.11.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
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). [↑](#footnote-ref-4)
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). [↑](#footnote-ref-5)
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). [↑](#footnote-ref-6)
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). [↑](#footnote-ref-7)