LIITE XXXVI – Taseen sitoutumisten julkistamislomakkeita koskevat ohjeet

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013[[1]](#footnote-1), jäljempänä ’vakavaraisuusasetus’, 443 artiklassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XXXV olevat lomakkeet EU AE1–EU AE4.
2. Taseen sitoutumisia koskevien tietojen julkistamislomakkeiden osalta sovelletaan komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014[[2]](#footnote-2) liitteessä XVII olevaan 1.7 kohtaan (taseen sitoutumisia koskevien lomakkeiden raportointiohjeet) sisältyvää taseen sitoutumisten määritelmää.
3. Laitosten on julkistettava lomakkeissa EU AE1, EU AE2 ja EU AE3 tarkoitetut erät samalla tavalla kuin ne ilmoitetaan komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteen XVI (taseen sitoutumisista annettavat ilmoitukset) mukaisesti, jollei kyseisissä lomakkeissa nimenomaisesti toisin edellytetä.
4. Kohdassa 3 tarkoitetut tiedot on ilmoitettava käyttäen mediaaniarvoja. Mediaaniarvot määritetään interpoloimalla ne neljännesvuosittaisina arvoina edeltäviltä 12 kuukaudelta.
5. Kun tiedot ilmoitetaan konsolidoidusti, konsolidoinnin soveltamisala on varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin soveltamisala, sellaisena kuin se on määritelty vakavaraisuusasetuksen ensimmäisen osan II osaston 2 luvun 2 jaksossa.
6. Lomakkeen EU AE1 sarakkeissa C030, C050, C080 ja C100 olevia omaisuuserien laatuindikaattoreita omaisuuserätyypeittäin sekä lomakkeen EU AE2 sarakkeissa C030 ja C060 olevia omaisuuserien laatuindikaattoreita saatujen vakuuksien ja liikkeeseen laskettujen vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden tyypin mukaan, katetut joukkolainat ja arvopaperistamiset mukaan luettuina, sovelletaan ainoastaan luottolaitoksiin, jotka täyttävät jommankumman seuraavista edellytyksistä:

|  |  |
| --- | --- |
| a) | niiden komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XVII olevan 1.6 kohdan 10 kappaleen mukaisesti lasketut kokonaisvarat ovat yli 30 miljardia euroa; |

|  |  |
| --- | --- |
| b) | niiden komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XVII olevan 1.6 kohdan 9 kappaleen mukaisesti laskettu taseen sitoutumisen taso on yli 15 prosenttia. |

**Lomake EU AE1 – Kiinnitetyt ja kiinnittämättömät varat**

1. Laitosten on täytettävä tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXXV oleva lomake EU AE1 noudattaen jäljempänä annettuja ohjeita.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| 010 | Ilmoittavan laitoksen omaisuuserät  IFRS-tilinpäätösstandardeja noudattavien laitosten tapauksessa kansainväliset tilinpäätösstandardit (IAS) 1.9 (a), täytäntöönpano-ohjeet (IG) 6  Ilmoittavan laitoksen taseeseen kirjattujen omaisuuserien kokonaismäärä, lukuun ottamatta omia vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita ja oman pääoman ehtoisia instrumentteja, kun sovellettavat tilinpäätösstandardit mahdollistavat niiden sisällyttämisen taseeseen.  Tällä rivillä ilmoitettavan arvon on oltava neljän neljännesvuosittaisen jakson lopun arvojen summien mediaani edellisiltä 12 kuukaudelta riveiltä 030, 040 ja 120. |
| 030 | Oman pääoman ehtoiset instrumentit  Sovellettavien kirjanpitoperiaatteiden (IFRS-tilinpäätösstandardeja noudattavien laitosten tapauksessa IAS 32.1) mukaisesti määritetty oman pääoman ehtoisten instrumenttien mediaaniarvot, lukuun ottamatta omia oman pääoman ehtoisia instrumentteja, kun sovellettavat tilinpäätösstandardit mahdollistavat niiden kirjaamisen taseeseen. |
| 040 | Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit  Sellaisten laitoksen hallussa olevien vieraan pääoman ehtoisten rahoitusinstrumenttien mediaaniarvot, jotka on laskettu liikkeeseen arvopapereina ja jotka eivät ole Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP:n tasetilastoasetus)[[3]](#footnote-3) mukaisia lainoja, lukuun ottamatta omia vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita, kun sovellettavat tilinpäätösstandardit mahdollistavat niiden kirjaamisen taseeseen |
| 050 | josta: katetut joukkolainat  Sellaisten laitoksen hallussa olevien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden mediaaniarvot, jotka ovat direktiivin (EY) 2009/65 52 artiklan 4 kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettuja joukkovelkakirjalainoja[[4]](#footnote-4), riippumatta siitä, ovatko nämä välineet oikeudelliselta muodoltaan arvopapereita. |
| 060 | josta: arvopaperistamiset  Sellaisten laitoksen hallussa olevien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden mediaaniarvot, jotka ovat vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 62 alakohdassa määriteltyjä arvopaperistamispositioita |
| 070 | josta: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat  Laitoksen hallussa olevien, julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden mediaaniarvot |
| 080 | josta: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat  Sellaisten laitoksen hallussa olevien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden mediaaniarvot, jotka on laskenut liikkeeseen vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa määritelty luottolaitos tai muu rahoituslaitos  Muihin rahoituslaitoksiin kuuluvat seuraavat: 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. |
| 090 | josta: rahoitusalan ulkopuolisten yritysten liikkeeseen laskemat  Sellaisten laitoksen hallussa olevien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden mediaaniarvot, joiden liikkeeseenlaskijoina ovat yritykset tai yritysmäiset yhteisöt, jotka eivät välitä rahoitusta vaan ovat pääasiallisesti markkinatavaroiden ja muiden kuin rahoituspalvelujen tuottajia EKP:n tasetilastoasetuksen mukaisesti |
| 120 | Muut omaisuuserät  Mediaaniarvo muista kuin edellä olevilla riveillä ilmoitetuista taseeseen kirjatuista ilmoittavan laitoksen omaisuuseristä, jotka eroavat omista vieraan pääoman ehtoisista arvopapereista ja omista oman pääoman ehtoisista instrumenteista, joita laitokset, jotka eivät noudata IFRS-tilinpäätösstandardeja, eivät voi kirjata pois taseesta.  Tällöin omat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit on sisällytettävä lomakkeen EU AE2 riville 240 ja omat oman pääoman ehtoiset instrumentit jätettävä taseen sitoutumisia koskevan raportoinnin ulkopuolelle.  Muihin omaisuuseriin kuuluvat muun muassa käteisvarat (laitoksen hallussa olevat liikkeessä olevat kotimaiset ja ulkomaiset setelit ja kolikot, joita käytetään yleisesti maksujen suorittamiseen) ja vaadittaessa maksettavat lainat (IFRS-tilinpäätösstandardeja noudattavien laitosten tapauksessa IAS 1.54 (i)), mukaan lukien vaadittaessa maksettavat jäljellä olevat määrät keskuspankeissa ja muissa laitoksissa. Muihin omaisuuseriin kuuluvat myös muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat eli laitosten hallussa olevat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, jotka eivät ole arvopapereita, lukuun ottamatta vaadittaessa maksettavia jäljellä olevia määriä; niihin kuuluvat myös komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 86 kohdan a alakohdassa määritellyt kiinteistövakuudelliset luotot. Muihin omaisuuseriin voivat myös kuulua aineettomat hyödykkeet, mukaan lukien liikearvo, laskennalliset verosaamiset, aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet, johdannaisvarat, käänteiset reposopimukset ja osakkeiden lainaksiottamiseen liittyvät saatavat.  Kun säilytettävien arvopaperistamisten ja säilytettävien katettujen joukkolainojen kohde-etuutena olevat omaisuuserät ja vakuussammion varat ovat vaadittaessa maksettavia lainoja tai muita lainoja ja ennakoita kuin vaadittaessa maksettavia lainoja, myös ne on ilmoitettava tällä rivillä. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| 010 | Kiinnitettyjen omaisuuserien kirjanpitoarvo  Laitoksen hallussa olevien kiinnitettyjen omaisuuserien kirjanpitoarvon mediaaniarvo  Kirjanpitoarvolla tarkoitetaan taseen vastaavaa-puolella olevaa määrää.  Ilmoitettu kirjanpitoarvo on kunkin omaisuusluokan osalta niiden eri kirjanpitoarvojen mediaaniarvo, jotka on määritetty kultakin mediaanin laskennassa huomioon otetulta julkistamiskaudelta kyseisen kauden lopussa. |
| 030 | josta: kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä  Niiden kiinnitettyjen omaisuuserien kirjanpitoarvon mediaaniarvo, jotka kiinnittämättöminä voidaan hyväksyä varoiksi, joiden likvidiys ja luottoluokka ovat erittäin korkeat (EHQLA-varat), ja varoiksi, joiden likvidiys ja luottoluokka ovat korkeat (HQLA-varat)  Tämän asetuksen soveltamiseksi kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä kiinnitettyjä varoja ovat sellaiset varat, jotka luetellaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61[[5]](#footnote-5) 10, 11, 12, 13, 15 ja 16 artiklassa ja jotka katsottaisiin kyseisen delegoidun asetuksen 7 ja 8 artiklassa esitettyjen yleisten ja toiminnallisten vaatimusten mukaisiksi, jolleivät ne kuuluisi kiinnitettyihin omaisuuseriin komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteen XVII mukaisesti. Kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttävien kiinnitettyjen varojen on myös oltava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 ja 35–37 artiklassa vastuuryhmittäin esitettyjen vaatimusten mukaisia. Kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttävien kiinnitettyjen varojen kirjanpitoarvo on kirjanpitoarvo ennen delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 artiklassa esitettyjen arvonleikkausten soveltamista.  Ilmoitettu kirjanpitoarvo on kunkin omaisuusluokan osalta niiden eri kirjanpitoarvojen mediaaniarvo, jotka on määritetty kultakin mediaanin laskennassa huomioon otetulta julkistamiskaudelta kyseisen kauden lopussa. |
| 040 | Kiinnitettyjen omaisuuserien käypä arvo  Sellaisten ilmoittavan laitoksen hallussa olevien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon mediaaniarvo, jotka ovat taseen sitoutumisten määritelmän mukaisesti kiinnitettyjä  Rahoitusinstrumentin käypä arvo on hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa (ks. IFRS 13 ”Käyvän arvon määrittäminen” sekä niiden laitosten osalta, jotka eivät sovella IFRS-standardeja, direktiivin 2013/34/EU[[6]](#footnote-6) 8 artikla).  Ilmoitettu käypä arvo on kunkin omaisuusluokan osalta niiden eri käypien arvojen mediaaniarvo, jotka on määritetty kultakin mediaanin laskennassa huomioon otetulta julkistamiskaudelta kyseisen kauden lopussa. |
| 050 | josta: kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä  Kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttävien kiinnitettyjen varojen käyvän arvon mediaaniarvo Tämän asetuksen soveltamiseksi kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä kiinnitettyjä varoja ovat sellaiset varat, jotka luetellaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 11, 12, 13, 15 ja 16 artiklassa ja jotka katsottaisiin kyseisen delegoidun asetuksen 7 ja 8 artiklassa esitettyjen yleisten ja toiminnallisten vaatimusten mukaisiksi, jolleivät ne kuuluisi kiinnitettyihin omaisuuseriin komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteen XVII mukaisesti. Kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttävien kiinnitettyjen varojen on myös oltava komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 ja 35–37 artiklassa vastuuryhmittäin esitettyjen vaatimusten mukaisia. Kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttyjen kiinnitettyjen varojen käypä arvo on käypä arvo ennen komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 artiklassa esitettyjen arvonleikkausten soveltamista.  Ilmoitettu käypä arvo on kunkin omaisuusluokan osalta niiden eri käypien arvojen mediaaniarvo, jotka on määritetty kultakin mediaanin laskennassa huomioon otetulta julkistamiskaudelta kyseisen kauden lopussa. |
| 060 | Kiinnittämättömien omaisuuserien kirjanpitoarvo  Sellaisten ilmoittavan laitoksen hallussa olevien omaisuuserien kirjanpitoarvon mediaaniarvo, jotka ovat taseen sitoutumisten määritelmän mukaisesti kiinnittämättömiä. Kirjanpitoarvolla tarkoitetaan taseen vastaavaa-puolella olevaa ilmoitettua määrää.  Ilmoitettu kirjanpitoarvo on kunkin omaisuusluokan osalta niiden eri kirjanpitoarvojen mediaaniarvo, jotka on määritetty kultakin mediaanin laskennassa huomioon otetulta julkistamiskaudelta kyseisen kauden lopussa. |
| 080 | josta: EHQLA- ja HQLA-varat  Kiinnittämättömien EHQLA- ja HQLA-varojen kirjanpitoarvon mediaaniarvo; varat sellaisina kuin ne luetellaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 11, 12, 13, 15 ja 16 artiklassa. Niiden on vastattava komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 8 artiklassa esitettyjä yleisiä ja toiminnallisia vaatimuksia sekä kyseisen asetuksen 10–16 ja 35–37 artiklassa vastuuryhmittäin esitettyjä vaatimuksia. EHQLA- ja HQLA-varojen kirjanpitoarvo on kirjanpitoarvo ennen komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 artiklassa esitettyjen arvonleikkausten soveltamista.  Ilmoitettu kirjanpitoarvo on kunkin omaisuusluokan osalta niiden eri kirjanpitoarvojen mediaaniarvo, jotka on määritetty kultakin mediaanin laskennassa huomioon otetulta julkistamiskaudelta kyseisen kauden lopussa. |
| 090 | Kiinnittämättömien omaisuuserien käypä arvo  Sellaisten laitoksen hallussa olevien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon mediaaniarvo, jotka ovat kiinnittämättömiä. Rahoitusvälineen käypä arvo on hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa. (Ks. IFRS 13 ”Käyvän arvon määrittäminen” ja direktiivin 2013/34/EU 8 artikla).  Ilmoitettu käypä arvo on kunkin omaisuusluokan osalta niiden eri käypien arvojen mediaaniarvo, jotka on määritetty kultakin mediaanin laskennassa huomioon otetulta julkistamiskaudelta kyseisen kauden lopussa. |
| 100 | josta: EHQLA- ja HQLA-varat  Kiinnittämättömien EHQLA- ja HQLA-varojen käyvän arvon mediaaniarvo; varat sellaisina kuin ne luetellaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 11, 12, 13, 15 ja 16 artiklassa. Niiden on vastattava komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 8 artiklassa esitettyjä yleisiä ja toiminnallisia vaatimuksia sekä kyseisen asetuksen 10–16 ja 35–37 artiklassa vastuuryhmittäin esitettyjä vaatimuksia. EHQLA- ja HQLA-varojen käypä arvo on käypä arvo ennen komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 artiklassa esitettyjen arvonleikkausten soveltamista.  Ilmoitettu käypä arvo on kunkin omaisuusluokan osalta niiden eri käypien arvojen mediaaniarvo, jotka on määritetty kultakin mediaanin laskennassa huomioon otetulta julkistamiskaudelta kyseisen kauden lopussa. |

**Lomake EU AE2 – Saadut vakuudet ja liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**

1. Laitosten on täytettävä tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXXV oleva lomake EU AE2 noudattaen jäljempänä annettuja ohjeita.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | | |
| **Rivinumero** | | **Selitys** |
| 130 | Ilmoittavan laitoksen saamat vakuudet  Kaikki laitoksen saamien vakuuksien luokat. Tällä rivillä on ilmoitettava kaikki lainanottajalaitoksen kaikissa arvopapereiden ottolainausjärjestelyissä saamat arvopaperit. Laitoksen saamat vakuudet yhteensä ovat neljän neljännesvuosittaisen jakson lopun arvojen summien mediaani edellisiltä 12 kuukaudelta riveiltä 140–160, 220 ja 230. | |
| 140 | Vaadittaessa maksettavat lainat  Tällä rivillä ilmoitetaan laitoksen vaadittaessa maksettavina lainoina saamien vakuuksien mediaaniarvo (ks. lomakkeen EU AE1 riviä 120 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet). Tähän sisältyvät kaikki lainanottajalaitoksen kaikissa arvopapereiden ottolainausjärjestelyissä saamat arvopaperit. | |
| 150 | Oman pääoman ehtoiset instrumentit  Laitoksen oman pääoman ehtoisina instrumentteina saamien vakuuksien mediaaniarvo (ks. lomakkeen EU AE1 riviä 030 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet). Tähän sisältyvät kaikki lainanottajalaitoksen kaikissa arvopapereiden ottolainausjärjestelyissä saamat arvopaperit. | |
| 160 | Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit  Laitoksen vieraan pääoman ehtoisina arvopapereina saamien vakuuksien mediaaniarvo (ks. lomakkeen EU AE1 riviä 040 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet). Tähän sisältyvät kaikki lainanottajalaitoksen kaikissa arvopapereiden ottolainausjärjestelyissä saamat arvopaperit. | |
| 170 | josta: katetut joukkolainat  Laitoksen katettuina joukkolainoina saamien vakuuksien mediaaniarvo (ks. lomakkeen EU AE1 riviä 050 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet). Tähän sisältyvät kaikki lainanottajalaitoksen kaikissa arvopapereiden ottolainausjärjestelyissä saamat arvopaperit. | |
| 180 | josta: arvopaperistamiset  Laitoksen omaisuusvakuudellisina arvopapereina saamien vakuuksien mediaaniarvo (ks. lomakkeen EU AE1 riviä 060 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet). Tähän sisältyvät kaikki lainanottajalaitoksen kaikissa arvopapereiden ottolainausjärjestelyissä saamat arvopaperit. | |
| 190 | josta: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat  Laitoksen vieraan pääoman ehtoisina, julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemina arvopapereina saamien vakuuksien mediaaniarvo (ks. lomakkeen EU AE1 riviä 070 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet). Tähän sisältyvät kaikki lainanottajalaitoksen kaikissa arvopapereiden ottolainausjärjestelyissä saamat arvopaperit. | |
| 200 | josta: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat  Laitoksen vieraan pääoman ehtoisina, rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemina arvopapereina saamien vakuuksien mediaaniarvo (ks. lomakkeen EU AE1 riviä 080 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet). Tähän sisältyvät kaikki lainanottajalaitoksen kaikissa arvopapereiden ottolainausjärjestelyissä saamat arvopaperit. | |
| 210 | josta: rahoitusalan ulkopuolisten yritysten liikkeeseen laskemat  Laitoksen vieraan pääoman ehtoisina, rahoitusalan ulkopuolisten yritysten liikkeeseen laskemina arvopapereina saamien vakuuksien mediaaniarvo (ks. lomakkeen EU AE1 riviä 090 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet). Tähän sisältyvät kaikki lainanottajalaitoksen kaikissa arvopapereiden ottolainausjärjestelyissä saamat arvopaperit. | |
| 220 | Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat  Laitoksen muina lainoina ja ennakoina kuin vaadittaessa maksettavina lainoina saamien vakuuksien mediaaniarvo (ks. lomakkeen EU AE1 riviä 120 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet). Tähän sisältyvät kaikki lainanottajalaitoksen kaikissa arvopapereiden ottolainausjärjestelyissä saamat arvopaperit. | |
| 230 | Muut saadut vakuudet  Laitoksen muina omaisuuserinä saamien vakuuksien mediaaniarvo (ks. lomakkeen EU AE1 riviä 120 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet). Tähän sisältyvät kaikki lainanottajalaitoksen kaikissa arvopapereiden ottolainausjärjestelyissä saamat arvopaperit. | |
| 240 | Muut liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin omat katetut joukkolainat tai arvopaperistamiset  Sellaisten liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden mediaaniarvo, jotka ovat muita kuin omia katettuja joukkolainoja tai arvopaperistamisia. Koska säilytetyt tai takaisinostetut liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit pienentävät IFRS-tilinpäätösstandardeja soveltavien laitosten osalta IAS 39.42:n mukaan kyseisiin arvopapereihin liittyviä rahoitusvelkoja, tällaisia arvopapereita ei sisällytetä ilmoittavan laitoksen omaisuuserien luokkaan. Omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, joita laitokset, jotka eivät sovella IFRS-tilinpäätösstandardeja, eivät saa kirjata pois taseesta, on sisällytettävä tälle riville. | |
| 241 | Omat katetut joukkolainat ja arvopaperistamiset, jotka on laskettu liikkeeseen mutta joita ei ole vielä pantattu  Sellaisten ilmoittavan laitoksen säilyttämien liikkeeseen laskettujen omien katettujen joukkolainojen ja arvopaperistamisten mediaaniarvo, jotka eivät ole kiinnitettyjä. Ilmoittavan laitoksen liikkeeseen laskemiin ja säilyttämiin omiin katettuihin joukkolainoihin ja arvopaperistamisiin sovelletaan seuraavia sääntöjä niiden kaksinkertaisen laskemisen välttämiseksi:   1. a) jos kyseiset arvopaperit pantataan, niiden vakuudeksi annettujen vakuussammiossa olevien omaisuuserien / kohde-etuutena olevien omaisuuserien määrä ilmoitetaan lomakkeessa EU AE1 kiinnitettyinä omaisuuserinä. Jos pantataan omia katettuja joukkolainoja ja arvopaperistamisia, rahoituslähde on uusi transaktio, jossa arvopaperit pantataan (keskuspankkirahoitus tai muuntyyppinen vakuudellinen rahoitus), eikä katettujen joukkolainojen tai arvopaperistamisten alkuperäinen liikkeeseenlasku.   b) jos kyseisiä arvopapereita ei ole vielä pantattu, niiden vakuudeksi annettujen vakuussammiossa olevien omaisuuserien / kohde-etuutena olevien omaisuuserien määrä ilmoitetaan lomakkeessa EU AE1 kiinnittämättöminä omaisuuserinä. | |
| 250 | Saatujen vakuuksien ja liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden kokonaismäärä  Kaikki laitoksen saamien vakuuksien luokat ja laitoksen säilyttämät liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka eivät ole omia liikkeeseen laskettuja katettuja joukkolainoja tai omia liikkeeseen laskettuja arvopaperistamisia.  Tällä rivillä ilmoitetaan lomakkeen EU AE1 rivin 010 ja lomakkeen EU AE2 rivien 130 ja 240 mediaaniarvojen summa. | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| 010 | Saatujen kiinnitettyjen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo  Sellaisten laitoksen saamien vakuuksien, mukaan lukien arvopapereiden ottolainausjärjestelyt, tai sellaisten laitoksen hallussa olevien tai sen säilyttämien liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon mediaani, jotka on kiinnitetty vakavaraisuusasetuksen 100 artiklan mukaisesti.  Rahoitusvälineen käypä arvo on hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa (ks. IFRS-tilinpäätösstandardeja soveltavien laitosten osalta IFRS 13 ”Käyvän arvon määrittäminen”). Ilmoitettu käypä arvo on kunkin vakuuden osalta niiden eri käypien arvojen mediaaniarvo, jotka on määritetty kultakin mediaanin laskennassa huomioon otetulta julkistamiskaudelta kauden lopussa. |
| 030 | josta: kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä  Sellaisten laitoksen saamien kiinnitettyjen vakuuksien, mukaan lukien arvopapereiden ottolainausjärjestelyt, tai sellaisten laitoksen hallussa olevien tai sen säilyttämien liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon mediaani, jotka ovat kiinnittämättöminä hyväksyttävissä EHQLA- ja HQLA-varoiksi. Tämän asetuksen soveltamiseksi kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä kiinnitettyjä varoja ovat sellaiset saadut vakuudet tai sellaiset laitoksen hallussa olevat tai sen säilyttämät liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka luetellaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 11, 12, 13, 15 ja 16 artiklassa ja jotka katsottaisiin kyseisen delegoidun asetuksen 7 ja 8 artiklassa esitettyjen yleisten ja toiminnallisten vaatimusten mukaisiksi, jolleivät ne kuuluisi kiinnitettyihin omaisuuseriin komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteen XVII mukaisesti. Kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttävien kiinnitettyjen varojen on myös oltava komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 ja 35–37 artiklassa vastuuryhmittäin esitettyjen vaatimusten mukaisia. Kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttyjen kiinnitettyjen varojen käypä arvo on käypä arvo ennen komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 artiklassa esitettyjen arvonleikkausten soveltamista.  Ilmoitettu käypä arvo on kunkin vakuuden osalta niiden eri käypien arvojen mediaaniarvo, jotka on määritetty kultakin mediaanin laskennassa huomioon otetulta julkistamiskaudelta kauden lopussa. |
| 040 | Vakuuskäyttöön soveltuvien saatujen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo  Sellaisten laitoksen saamien kiinnittämättömien vakuuksien, mukaan lukien arvopapereiden ottolainausjärjestelyt, käyvän arvon mediaani, jotka soveltuvat vakuuskäyttöön, koska laitoksella on lupa myydä ne tai pantata ne edelleen, jos vakuuksien omistaja ei ole maksukyvytön. Tämä kattaa myös sellaiset liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka eivät ole omia katettuja joukkolainoja tai arvopaperistamispositioita ja joita ei ole kiinnitetty mutta jotka soveltuvat vakuuskäyttöön. Ilmoitettu käypä arvo on kunkin vakuuden osalta niiden eri käypien arvojen mediaaniarvo, jotka on määritetty kultakin mediaanin laskennassa huomioon otetulta julkistamiskaudelta kauden lopussa. |
| 060 | josta: EHQLA- ja HQLA-varat  Sellaisten laitoksen saamien kiinnittämättömien vakuuksien tai sellaisten laitoksen hallussa olevien tai sen säilyttämien kiinnittämättömien liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden, omia katettuja joukkolainoja tai arvopaperistamispositioita lukuun ottamatta, jotka ovat vakuuskäyttöön soveltuvia ja jotka katsotaan EHQLA- ja HQLA-varoiksi, käyvän arvon mediaaniarvo; varat sellaisina kuin ne luetellaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 11, 12, 13, 15 ja 16 artiklassa. Niiden on vastattava komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 8 artiklassa esitettyjä yleisiä ja toiminnallisia vaatimuksia sekä kyseisen asetuksen 10–16 ja 35–37 artiklassa vastuuryhmittäin esitettyjä vaatimuksia. EHQLA- ja HQLA-varojen käypä arvo on käypä arvo ennen komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 artiklassa esitettyjen arvonleikkausten soveltamista. |

**Lomake EU AE3 – Taseen sitoutumisten lähteet**

1. Laitosten on täytettävä tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXXV oleva lomake EU AE3 noudattaen jäljempänä annettuja ohjeita.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| 010 | Valikoitujen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo  Laitoksen erän ”Valikoitujen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo” mediaaniarvo siltä osin kuin kyseiset velat edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| 010 | Vastineena olevat velat, ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit  Vastineena olevien velkojen, ehdollisten velkojen (saadut lainasitoumukset ja saadut rahoitustakaukset) tai muuta kuin käteisvakuutta vastaan lainaksi annettujen arvopapereiden mediaaniarvot siltä osin kuin nämä transaktiot edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia.  Rahoitusvelat ilmoitetaan kirjanpitoarvonsa mukaan; ehdolliset velat ilmoitetaan nimellisarvonsa mukaan; ja muuta kuin käteisvakuutta vastaan lainaksi annetut arvopaperit ilmoitetaan käypien arvojensa mukaan.  Ilmoitettu käypä arvo on niiden eri käypien arvojen mediaaniarvo, jotka on määritetty kultakin mediaanin laskennassa huomioon otetulta julkistamiskaudelta kauden lopussa.  Tähän sisältyvät myös velat ilman niihin liittyvää rahoitusta, kuten johdannaiset. |
| 030 | Sellaiset omaisuuserät, saadut vakuudet ja muut liikkeeseen lasketut omat arvopaperit kuin katetut joukkolainat ja arvopaperistamiset, jotka on kiinnitetty  Sellaisten omaisuuserien, saatujen vakuuksien ja muiden liikkeeseen laskettujen omien arvopapereiden kuin katettujen joukkolainojen ja arvopaperistamisten määrä, jotka on kiinnitetty tässä ilmoitettujen erityyppisten liiketoimien tuloksena.  Jotta lomakkeiden EU AE1 ja EU AE2 kriteerit otettaisiin johdonmukaisesti huomioon, laitoksen taseeseen kirjatut omaisuuserät ilmoitetaan niiden kirjanpitoarvon mediaaniarvon mukaan, ja saadut uudelleenkäytetyt vakuudet ja muut omat liikkeeseen lasketut kiinnitetyt arvopaperit kuin katetut joukkolainat ja arvopaperistamiset ilmoitetaan käyvän arvonsa mediaaniarvon mukaan. Ilmoitettu käypä arvo on niiden eri käypien arvojen mediaaniarvo, jotka on määritetty kultakin mediaanin laskennassa huomioon otetulta julkistamiskaudelta kauden lopussa.  Tähän sisällytetään myös kiinnitetyt omaisuuserät, joihin ei liity vastineena olevia velkoja. |

**Lomake EU AE4 – Liitteenä olevassa selostuksessa esitettävät tiedot**

1. Laitosten on täytettävä tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXXV esitetty lomake EU AE4 noudattaen jäljempänä esitettyjä ohjeita.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| a | Yleiskuvaus taseen sitoutumisista, mukaan lukien seuraavat:   1. selvitys eroista seuraavien välillä: sääntelyyn perustuvan konsolidoinnin soveltamisala, jota käytetään taseen sitoutumisten ilmoittamiseen, sekä maksuvalmiusvaatimusten soveltamisala konsolidoinnin perusteella, siten kuin se määritetään vakavaraisuusasetuksen toisen osan I osaston 2 luvussa, jonka perusteella määritetään, onko kyse EHQLA- tai HQLA-varoista; 2. selvitys eroista seuraavien välillä: pantatut ja siirretyt omaisuuserät sovellettavien tilinpäätössäännöstöjen mukaisesti ja siten kuin laitos niitä soveltaa ja toisaalta kiinnitetyt omaisuuserät ja havaitut erot liiketoimien kohtelussa, esimerkiksi kun tiettyjen liiketoimien katsotaan johtavan omaisuuserien panttaamiseen tai siirtämiseen mutta ei omaisuuserien kiinnittämiseen tai toisin päin; 3. vastuuarvo, jota käytetään julkistamistarkoituksia varten, ja selvitys siitä, miten vastuuarvojen mediaanit lasketaan. |
| b | Tiedot laitoksen liiketoimintamallin vaikutuksesta taseen sitoutumisten tasoon sekä sitoutumisten merkityksestä laitoksen rahoitusmallille, mukaan lukien seuraavat:   1. tärkeimmät taseen sitoutumisten lähteet ja tyypit, tarvittaessa tiedot merkittävään johdannaistoimintaan, arvopapereiden lainaksi antamiseen, reposopimuksiin, katettujen joukkolainojen liikkeeseenlaskuun ja arvopaperistamiseen liittyvistä taseen sitoutumisista; 2. taseen sitoutumisten rakenne ryhmän yksiköiden välillä ja erityisesti se, perustuuko konsolidoidun ryhmän taseen sitoutumisten taso tiettyihin yksikköihin ja esiintyykö ryhmän sisäisesti merkittäviä taseen sitoutumisia; 3. tiedot ylivakuuksista, erityisesti liittyen katettuihin joukkolainoihin ja arvopaperistamisiin, sekä ylivakuuksien vaikutuksesta taseen sitoutumisten tasoon; 4. lisätiedot taseen sitoutumisista, vakuuksista ja taseen ulkopuolisista eristä sekä taseen sitoutumisten lähteistä, jotka ovat jonkin muun merkittävän valuutan määräisiä kuin raportointivaluutta, kuten vakavaraisuusasetuksen 415 artiklan 2 kohdassa tarkoitetaan. 5. yleinen kuvaus lomakkeen EU AE1 sarakkeeseen 060 ”Kiinnittämättömien omaisuuserien kirjanpitoarvo” sisältyvien erien osuudesta, jonka laitos ei katso soveltuvan vakuuskäyttöön osana tavanomaista liiketoimintaansa (esim. aineettomat hyödykkeet, mukaan lukien liikearvo, laskennalliset verosaamiset, aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet, johdannaisvarat, käänteiset reposopimukset ja osakkeiden lainaksiottoon liittyvät saatavat); 6. säilytettävien arvopaperistamisten ja säilytettävien katettujen joukkolainojen kohde-etuutena olevien ja vakuussammiossa olevien omaisuuserien määrä ja tiedot siitä, ovatko kyseiset kohde-etuutena olevat omaisuuserät ja vakuussammiossa olevat omaisuuserät kiinnitettyjä vai kiinnittämättömiä, sekä niihin liittyvien säilytettävien arvopaperistamisten ja säilytettävien katettujen joukkolainojen määrä; 7. mikäli se on tarpeen, jotta voidaan selittää laitoksen liiketoimintamallin vaikutus sen taseen sitoutumisten tasoon, tiedot (tarvittaessa myös määrälliset tiedot) seuraavista: 8. lomakkeen EU AE1 riville 120 sisältyvät kiinnitettyjen ja kiinnittämättömien varojen tyypit ja määrät; 9. sellaisten lomakkeen EU AE3 riville 010 sisältyvien kiinnitettyjen varojen ja taseen ulkopuolisten erien määrät ja tyypit, joihin ei liity velkoja; 10. lisätietoja seuraavilla lomakkeisiin EU AE1, EU AE2 ja EU AE3 sisältyvillä riveillä ilmoitettujen kiinnitettyjen varojen jaottelusta, jos näillä tiedoilla on merkitystä laitoksen liiketoimintamallin kannalta: 11. lomakkeen EU AE1 rivi 120 ”Muut omaisuuserät” 12. lomakkeen EU AE2 rivi 230 ”Muut saadut vakuudet” 13. lomakkeen EU AE3 rivi 010 ”Valikoitujen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo” (erityisesti jos osa taseen sitoutumisista liittyy velkoihin ja osa ei). |

1. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta, sellaisena kuin se on muutettuna asetuksella (EU) 2024/1623 ([EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [asetus - EU - 2024/1623 - FI - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) N:o 680/2014, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 191, 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. EUROOPAN KESKUSPANKIN ASETUS (EU) N:o 1071/2013, annettu 24 päivänä syyskuuta 2013, rahalaitossektorin taseesta (EKP/2013/33) (EUVL L 297, 7.11.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON DIREKTIIVI 2009/65/EY, annettu 13 päivänä heinäkuuta 2009, siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyritykset) koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta (EUVL L 302, 17.11.2009, s. 32). [↑](#footnote-ref-4)
5. KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2015/61, annettu 10 päivänä lokakuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä luottolaitosten maksuvalmiusvaatimuksen osalta (EUVL L 11, 17.1.2015, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. 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)