LIITE XVII

**TASEEN SITOUTUMISISTA RAPORTOINTIA KOSKEVAT OHJEET**

Sisällysluettelo

[YLEISET OHJEET 3](#_Toc58922452)

[1. Rakenne ja käytännöt 3](#_Toc58922453)

[1.1. Rakenne 3](#_Toc58922454)

[1.2. Tilinpäätösstandardi 3](#_Toc58922455)

[1.3. Numerointikäytännöt 3](#_Toc58922456)

[1.4. Merkkikäytäntö 4](#_Toc58922457)

[1.5. Soveltamistaso 4](#_Toc58922458)

[1.6. Suhteellisuus 4](#_Toc58922459)

[1.7. Taseen sitoutumisten määritelmä 4](#_Toc58922460)

[LOMAKEKOHTAISET OHJEET 5](#_Toc58922461)

[2. A osa: Yleiskatsaus taseen sitoutumisiin 5](#_Toc58922462)

[2.1. Lomake AE-ASS. Raportoivan laitoksen omaisuuserät 5](#_Toc58922463)

[2.1.1. Yleisiä huomioita 5](#_Toc58922464)

[2.1.2. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet 8](#_Toc58922465)

[2.1.3. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet 9](#_Toc58922466)

[2.2. Lomake: AE-COL. Raportoivan laitoksen saamat vakuudet 13](#_Toc58922467)

[2.2.1. Yleisiä huomioita 13](#_Toc58922468)

[2.2.2. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet 13](#_Toc58922469)

[2.2.3. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet 15](#_Toc58922470)

[2.3. Lomake: AE-NPL. Omat katetut joukkovelkakirjalainat ja arvopaperistamiset, jotka on laskettu liikkeeseen mutta joita ei ole vielä pantattu 18](#_Toc58922471)

[2.3.1. Yleisiä huomioita 18](#_Toc58922472)

[2.3.2. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet 18](#_Toc58922473)

[2.3.3. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet 19](#_Toc58922474)

[2.4. Lomake: AE-SOU. Taseen sitoutumisten lähteet 20](#_Toc58922475)

[2.4.1. Yleisiä huomioita 20](#_Toc58922476)

[2.4.2. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet 20](#_Toc58922477)

[2.4.3. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet 22](#_Toc58922478)

[3. B osa: Maturiteettia koskevat tiedot 23](#_Toc58922479)

[3.1. Yleisiä huomioita 23](#_Toc58922480)

[3.2. Lomake: AE-MAT. Maturiteettia koskevat tiedot 23](#_Toc58922481)

[3.2.1. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet 23](#_Toc58922482)

[3.2.2. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet 24](#_Toc58922483)

[4. C osa: Ehdolliset taseen sitoutumiset 25](#_Toc58922484)

[4.1. Yleisiä huomioita 25](#_Toc58922485)

[4.1.1. Skenaario A: Kiinnitettyjen omaisuuserien arvo alenee 30 prosenttia. 26](#_Toc58922486)

[4.1.2. B-skenaario: Merkittävien valuuttojen arvo alenee 10 prosenttia. 26](#_Toc58922487)

[4.2. Lomake: AE-CONT. Ehdolliset taseen sitoutumiset 26](#_Toc58922488)

[4.2.1. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet 26](#_Toc58922489)

[4.2.2. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet 26](#_Toc58922490)

[5. D osa: Katetut joukkovelkakirjalainat 27](#_Toc58922491)

[5.1. Yleisiä huomioita 27](#_Toc58922492)

[5.2. Lomake: AE-CB. Katettujen joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlasku 28](#_Toc58922493)

[5.2.1. Lomakkeen z-akselia koskevat ohjeet 28](#_Toc58922494)

[5.2.2. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet 28](#_Toc58922495)

[5.2.3. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet 28](#_Toc58922496)

[6. E osa: Kehittyneet tiedot: 32](#_Toc58922497)

[6.1. Yleisiä huomioita 32](#_Toc58922498)

[6.2. Lomake: AE-ADV1. Kehittynyt lomake raportoivan laitoksen omaisuuserille 32](#_Toc58922499)

[6.2.1. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet 32](#_Toc58922500)

[6.2.2. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet 34](#_Toc58922501)

[6.3. Lomake: AE-ADV2. Kehittynyt lomake raportoivan laitoksen saamille vakuuksille 35](#_Toc58922502)

[6.3.1. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet 35](#_Toc58922503)

[6.3.2. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet 35](#_Toc58922504)

## YLEISET OHJEET

## 1. Rakenne ja käytännöt

* 1. Rakenne

1. Tämä raportointikehys sisältää viisi lomakekokonaisuutta, jotka sisältävät seuraavat yhdeksän lomaketta:
2. A osa: Yleiskatsaus taseen sitoutumisiin:
   * AE-ASS-lomake. Raportoivan laitoksen omaisuuserät
   * AE-COL-lomake. Raportoivan laitoksen saamat vakuudet
   * AE-NPL-lomake. Omat katetut joukkovelkakirjalainat ja arvopaperistamiset, jotka on laskettu liikkeeseen mutta joita ei ole vielä pantattu
   * AE-SOU-lomake. Taseen sitoutumisten lähteet
3. B osa: Maturiteettia koskevat tiedot:
   * AE-MAT-lomake. Maturiteettia koskevat tiedot
4. C osa: Ehdolliset taseen sitoutumiset:
   * AE-CONT-lomake. Ehdolliset taseen sitoutumiset
5. D osa: Katetut joukkovelkakirjalainat:
   * AE-CB-lomake. Katettujen joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlasku
6. E osa: Kehittyneet tiedot:
   * AE-ADV-1-lomake. Kehittynyt lomake raportoivan laitoksen omaisuuserille
   * AE-ADV-2-lomake. Kehittynyt lomake raportoivan laitoksen saamille vakuuksille
7. Kunkin lomakkeen kohdalla ilmoitetaan lainsäädäntöviitteet ja yksityiskohtaisia lisätietoja raportointiin liittyvistä yleisemmistä näkökohdista.
   1. Tilinpäätösstandardi
8. Laitosten on ilmoitettava kirjanpitoarvot sen tilinpäätössäännöstön mukaisesti, jota ne käyttävät 9–11 artiklan mukaisissa rahoitustiedoista annettavissa ilmoituksissa. Laitosten, joiden ei edellytetä antavan ilmoituksia rahoitustiedoista, on käytettävä noudattamaansa tilinpäätössäännöstöä. Lomakkeessa AE-SOU laitosten on yleensä ilmoitettava kirjanpitoarvot ennen mahdollista kirjanpidon nettoutusta kiinnitettyjä omaisuuseriä ja vakuuksia koskevan bruttomääräisen raportoinnin mukaisesti.
9. Tässä liitteessä ’IAS-standardeilla’ ja ’IFRS-standardeilla’ tarkoitetaan asetuksen (EY) N:o 1606/2002 2 artiklassa määriteltyjä kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja. IFRS-standardien mukaisesti raportoivien laitosten kohdalle on lisätty viittaukset asianomaisiin IFRS-standardeihin.
   1. Numerointikäytännöt
10. Näissä ohjeissa noudatetaan seuraavia yleisiä merkintätapoja viitattaessa lomakkeen sarakkeisiin, riveihin ja soluihin: {lomake; Rivi; sarake}. Tähti merkitsee, että koko rivi tai sarake on validoitu. Esimerkiksi {AE-ASS; \*; 2} viittaa millä tahansa AE-ASS-lomakkeen sarakkeen 2 rivillä olevaan tietopisteeseen.
11. Jos kyseessä on lomakkeen sisäinen validointi, kyseisen lomakkeen tietopisteeseen viitataan seuraavalla merkintätavalla: {rivi; sarake}.
    1. Merkkikäytäntö
12. Liitteessä XVI olevissa lomakkeissa on noudatettava liitteessä V olevan 1 osan 9 ja 10 kohdassa kuvailtua merkkikäytäntöä.
    1. Soveltamistaso
13. Taseen sitoutumisia koskevien raportointivaatimusten soveltaminen perustuu asetuksen (EU) N:o 575/2013, jäljempänä tässä liitteessä ’vakavaraisuusasetus’, 99 artiklan 1 kohdan ensimmäisen alakohdan mukaisiin omia varoja koskeviin raportointivaatimuksiin. Tämän vuoksi laitosten, jotka eivät kuulu vakavaraisuusasetuksen 7 artiklan mukaisten vakavaraisuusvaatimusten soveltamisalaan, ei edellytetä ilmoittavan taseen sitoutumisia koskevia tietoja.
    1. Suhteellisuus
14. Sovellettaessa 16 a artiklan 2 kohdan b alakohtaa taseen sitoutumisten taso on laskettava seuraavasti:
    * Kiinnitettyjen omaisuuserien ja vakuuksien kirjanpitoarvo = {AE-ASS;010;010}+{AE-COL;130;010};
    * Omaisuuserien ja vakuuksien kokonaismäärä = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}+{AE-COL;130;010}+{AE-COL;130;040};
    * Taseen sitoutumisten suhdeluku = (kiinnitettyjen omaisuuserien ja vakuuksien kirjanpitoarvo)/(omaisuuserien ja vakuuksien kokonaismäärä).
15. Sovellettaessa 16 a artiklan 2 kohdan a alakohtaa omaisuuserien kokonaismäärä on laskettava seuraavasti:
    * Omaisuuserien kokonaismäärä = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}
    1. Taseen sitoutumisten määritelmä
16. Tässä liitteessä ja liitteessä XVI omaisuuserä katsotaan kiinnitetyksi, jos se on pantattu tai jos sitä käytetään järjestelyssä, jonka tarkoituksena on suojata tai taata taloustoimi tai vähentää sen luottoriskiä, eikä omaisuuserä ole vapaasti nostettavissa kyseisestä taloustoimesta.

On tärkeää huomata, että pantatut omaisuuserät, joiden nostettavuudelle on asetettu rajoituksia, kuten esimerkiksi omaisuuserät, joiden nostamiseen tai korvaamiseen muilla omaisuuserillä vaaditaan ennakkolupa, on katsottava kiinnitetyiksi. Määritelmä ei perustu nimenomaiseen oikeudelliseen määritelmään, kuten omistusoikeuden siirtävä järjestely, vaan pikemminkin taloudellisiin periaatteisiin, koska eri maiden oikeudellisissa kehyksissä voi olla eroja. Määritelmä on kuitenkin läheisesti sidoksissa sopimusehtoihin. EPV katsoo määritelmän kattavan selkeästi seuraavat sopimustyypit (luettelo ei ole tyhjentävä):

* vakuudelliset rahoitustoimet, mukaan lukien takaisinostosopimukset, arvopapereiden lainaksianto ja muut vakuudellisen luotonannon muodot;
* erilaiset vakuussopimukset, esimerkiksi vakuudet, jotka maksetaan johdannaistransaktioiden markkina-arvoa vastaan;
* vakuudelliset rahoitustakaukset. On syytä huomata, että jos vakuuksien nostamiselle ei ole estettä, kuten vaatimus ennakkoluvan hankkimisesta takauksen käyttämättömälle osalle, vain käytetty määrä on allokoitava (suhteellisten osuuksien perusteella);
* selvitysjärjestelmiin, keskusvastapuoliin ja muihin infrastruktuurilaitoksiin sijoitetut vakuudet palvelun saannin ehtona. Tämä kattaa maksukyvyttömyysrahastot ja alkumarginaalit;
* keskuspankkien tarjoamat järjestelyt. Ennakkoon käyttöön asetettuja omaisuuseriä ei saa katsoa kiinnitetyiksi, jollei keskuspankki salli sijoitettujen omaisuuserien nostamista ilman ennakkolupaa. Kuten rahoitustakausten osalta, käyttämätön osa, ts. keskuspankin edellyttämän vähimmäismäärän ylittävä osa, on allokoitava suhteellisten osuuksien perusteella keskuspankkiin sijoitettujen omaisuuserien kesken;
* arvopaperistamisjärjestelyiden kohde-etuudet, jos rahoitusvaroja ei ole kirjattu pois laitoksen rahoitusvaroista. Omaisuuseriä, jotka ovat sisäisen arvopaperistamisen kohde-etuutena, ei katsota kiinnitetyiksi, jollei kyseisiä arvopapereita pantata tai jollei niitä anneta vakuudeksi millä tahansa tavalla transaktion suojaamiseksi;
* vakuussammioon sisältyvät omaisuuserät, joita käytetään katettujen joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskuun. Omaisuuserät, jotka ovat katettujen joukkovelkakirjalainojen kohde-etuutena, katsotaan kiinnitetyiksi, lukuun ottamatta tiettyjä tilanteita, joissa laitos pitää hallussaan vastaavia katettuja joukkovelkakirjalainoja (laitoksen itsensä liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjalainat);
* yleisperiaatteena on, että käyttämättömiin järjestelyihin sijoitettavia varoja, jotka ovat vapaasti nostettavissa, ei saa katsoa kiinnitetyiksi.

## LOMAKEKOHTAISET OHJEET

1. **A osa: Yleiskatsaus taseen sitoutumisiin**
2. Lomakkeessa ”Yleiskatsaus taseen sitoutumisiin” erotetaan toisistaan omaisuuserät, joita käytetään tukena rahoitus- tai vakuustarpeiden täyttämisessä tasepäivänä (taseen sitoutumiset tietyllä hetkellä), ja omaisuuserät, jotka ovat käytettävissä mahdollisten rahoitustarpeiden varalta.
3. Tässä lomakkeessa esitetään raportoivan laitoksen kiinnitettyjen omaisuuserien ja muiden omaisuuserien määrä taulukkomuodossa. Samaa jakoa sovelletaan myös saatuihin vakuuksiin ja muihin omiin liikkeeseen laskettuihin vieraan pääoman ehtoisiin arvopapereihin kuin katettuihin joukkovelkakirjalainoihin ja arvopaperistamisiin.
   1. Lomake AE-ASS. Raportoivan laitoksen omaisuuserät
      1. Yleisiä huomioita
4. Tässä kohdassa annetaan ohjeet, joita sovelletaan tärkeimpiin transaktiotyyppeihin, joilla on merkitystä täydennettäessä AE-lomakkeita

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Kaikilla transaktioilla, jotka kasvattavat laitoksen taseen sitoutumisia, on kaksi osa-aluetta, jotka on ilmoitettava toisistaan erillään kaikissa AE-lomakkeissa. Tällaiset transaktiot on ilmoitettava sekä taseen sitoutumisten lähteenä että kiinnitettyinä omaisuuserinä tai vakuuksina.  Seuraavat esimerkit kuvaavat, kuinka tähän osaan kuuluva transaktio on ilmoitettava, mutta samoja sääntöjä sovelletaan myös muihin AE-lomakkeisiin.   1. Vakuudellinen talletus   Vakuudellinen talletus on ilmoitettava seuraavasti:   1. talletuksen kirjanpitoarvo kirjataan taseen sitoutumisten lähteenä kohtaan {AE-SOU; r070; c010}; 2. jos vakuutena on raportoivan laitoksen omaisuuserä, sen kirjanpitoarvo on ilmoitettava kohdassa {AE-ASS; \*; c010} ja {AE-SOU; r070; c030}; sen käypä arvo on ilmoitettava kohdassa {AE-ASS; \*; c040}; 3. jos raportoiva laitos on saanut vakuuden, vakuuden käypä arvo on ilmoitettava kohdassa {AE-COL; \*; c010} ja {AE-SOU; r070; c030} ja {AE-SOU; r070; c040}. 4. Takaisinostosopimukset / katetut vakuudelliset takaisinostosopimukset   Takaisinostosopimukset (reposopimukset) on ilmoitettava seuraavasti:   1. reposopimuksen kirjanpitoarvo on ilmoitettava taseen sitoutumisten lähteenä kohdassa {AE-SOU; r050; c010}; 2. reposopimuksen vakuus on esitettävä seuraavasti:  * jos vakuutena on raportoivan laitoksen omaisuuserä, sen kirjanpitoarvo on ilmoitettava kohdassa {AE-ASS; \*; c010} ja {AE-SOU; r050; c030}; sen käypä arvo on ilmoitettava kohdassa {AE-ASS; \*; c040}; * jos raportoiva laitos on saanut vakuuden aiemman käänteisen reposopimuksen (katettu vakuudellinen reposopimus) kautta, vakuuden käypä arvo on ilmoitettava kohdassa {AE-COL; \*; c010} ja {AE-SOU; r050; c030} ja kohdassa {AE-SOU; r050; c040}.  1. Keskuspankkirahoitus   Koska vakuudellinen keskuspankkirahoitus on vain vakuudellisen talletuksen tai repotransaktion erityismuoto, jossa vastapuolena on keskuspankki, siihen sovelletaan edellä i ja ii kohdassa esitettyjä sääntöjä.  Sellaisen toiminnan osalta, jossa jokaiselle toiminnolle ei ole mahdollista yksilöidä tiettyjä vakuuksia, koska vakuudet on yhdistetty toisiinsa, vakuuksien jako on suoritettava suhteellisten osuuksien perusteella vakuussammion koostumuksen mukaan.  Omaisuuserät, jotka on asetettu ennakkoon käyttöön keskuspankkeihin, eivät ole kiinnitettyjä, jollei keskuspankki salli sijoitettujen omaisuuserien nostamista ilman ennakkolupaa. Käyttämättömien rahoitustakausten osalta käyttämätön osa, ts. keskuspankin edellyttämän vähimmäismäärän ylittävä osa, allokoidaan suhteellisten osuuksien perusteella keskuspankkiin sijoitettujen omaisuuserien kesken.   1. Arvopapereiden lainaksianto   Käteisvakuudelliseen arvopapereiden lainaksiantoon sovelletaan reposopimuksia / katettuja vakuudellisia reposopimuksia koskevia sääntöjä.  Arvopapereiden lainaksiannosta ilman käteisvakuuksia on ilmoitettava seuraavasti:   1. lainaksi otettujen arvopapereiden käypä arvo on ilmoitettava taseen sitoutumisten lähteenä kohdassa {AE-SOU; r150; c010}. Kun lainanantaja ei saa lainaksi antamiensa arvopapereiden vastineeksi arvopapereita vaan saa niistä sen sijaan maksun, kohta {AE-SOU; r150; c010} on ilmoitettava nollaksi; 2. jos arvopaperit, jotka on annettu lainaksi vakuuksina, kuuluvat raportoivan laitoksen omaisuuseriin, niiden kirjanpitoarvo on ilmoitettava kohdassa {AE-ASS; \*; c010} ja {AE-SOU; r150; c030}; niiden käypä arvo on ilmoitettava kohdassa {AE-ASS; \*; c040}; 3. jos raportoiva laitos saa arvopaperit, jotka on annettu lainaksi vakuuksina, niiden käypä arvo on ilmoitettava kohdassa AE-COL; \*; c010} ja {AE-SOU; r150; c030} ja {AE-SOU; r150; c040}. 4. Johdannaiset (velat)   Vakuudelliset johdannaiset, joiden käypä arvo on negatiivinen, on ilmoitettava seuraavasti:   1. johdannaisen kirjanpitoarvo on ilmoitettava taseen sitoutumisten lähteenä kohdassa {AE-SOU; r020; c010}; 2. vakuus (alkumarginaalit, jotka ovat edellytyksenä position ottamiselle, ja mahdolliset vakuudet, jotka maksetaan johdannaistransaktioiden markkina-arvoa vastaan) on ilmoitettava seuraavasti:    * jos vakuus on raportoivan laitoksen omaisuuserä, sen kirjanpitoarvo on ilmoitettava kohdassa {AE-ASS; \*; c010} ja {AE-SOU; r020; c030}; sen käypä arvo on ilmoitettava kohdassa {AE-ASS; \*; c040};    * jos raportoiva laitos saa vakuuden, sen käypä arvo on ilmoitettava kohdassa {AE-COL; \*; c010} ja {AE-SOU; r020; c030} ja {AE-SOU; r020; c040}. 3. Katetut joukkovelkakirjalainat   Katetut joukkovelkakirjalainat ovat koko taseen sitoutumisia koskevan raportoinnin osalta direktiivin 2009/65/EU 52 artiklan 4 kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettuja välineitä riippumatta siitä, ovatko nämä välineet oikeudelliselta muodoltaan arvopapereita.  Katettuihin joukkovelkakirjalainoihin ei sovelleta erityissääntöjä, jos osaa raportoivan laitoksen liikkeeseen laskemista arvopapereista ei säilytetä.  Jos osaa liikkeeseenlaskusta säilytetään, katettuja joukkolainoja käsitellään seuraavasti sen välttämiseksi, että ne lasketaan kahteen kertaan:   1. jos omia katettuja joukkovelkakirjalainoja ei pantata, niiden vakuussammiossa olevien omaisuuserien määrä, jotka annetaan sellaisten säilytettävien arvopapereiden vakuudeksi, joita ei ole vielä pantattu, on ilmoitettava AE-ASS-lomakkeissa omaisuuserinä, joita ei ole kiinnitetty. Lisätiedot säilytetyistä katetuista joukkovelkakirjalainoista, joita ei ole vielä pantattu (kohde-etuutena olevat omaisuuserät, käypä arvo sekä vakuuskäyttöön soveltuvien joukkovelkakirjalainojen vakuuskelpoisuus ja vakuuskäyttöön soveltumattomien joukkovelkakirjalainojen nimellisarvo) on ilmoitettava AE-NPL-lomakkeessa; 2. jos omat katetut joukkovelkakirjalainat pantataan, niiden vakuussammiossa olevien omaisuuserien määrä, jotka annetaan sellaisten säilyttävien arvopapereiden vakuudeksi, jotka on pantattu, on ilmoitettava AE-ASS-lomakkeessa kiinnitettyinä omaisuuserinä.   Seuraavassa taulukossa esitetään, kuinka 100 euron suuruisten katettujen joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskut ilmoitetaan, kun joukkovelkakirjalainoista 15 prosenttia on säilytettäviä joukkovelkakirjalainoja, joita ei ole pantattu, 10 prosenttia säilytettäviä joukkovelkakirjalainoja, jotka on annettu vakuudeksi keskuspankin kanssa suoritettuun 11 euron arvoiseen repotransaktioon, kun vakuussammio sisältää vakuudettomia lainoja ja lainojen kirjanpitoarvo on 150 euroa.   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **TASEEN SITOUTUMISTEN LÄHTEET** | | | | | | Tyyppi | Määrä | Solut | Kiinnitetyt lainat | Solut | | Katetut joukkovelka-kirjalainat | 75% (100) = 75 | {AE-SOU, r110, c010} | 75% (150) = 112.5 | {AE-ASS, r100, c10}  {AE-SOU, r110, c030} | | **Keskuspankki- rahoitus** | 11 | {AE-SOU, r060, c010} | 10% (150) = 15 | {AE-ASS, r100, c10}  {AE-SOU, r060, c030} | | **EI TASEEN SITOUTUMISTA** | | | | | | Tyyppi | Määrä | Solut | Kiinnittämättömät lainat | Solut | | **Säilytettävät omat katetut joukkovelkakirjalainat** | 15% 100 = 15 | {AE-NPL, r010, c040} | 15% (150) = 22.5 | {AE-ASS, r100, c60}  {AE-NPL, r020, c010} |  1. Arvopaperistamiset   Arvopaperistamisilla tarkoitetaan raportoivan laitoksen hallussa olevia vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita, jotka ovat peräisin vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 61 alakohdan määritelmän mukaisesta arvopaperistamistransaktiosta.  Arvopaperistamisiin, jotka jäävät taseeseen (joita ei ole kirjattu pois taseesta), sovelletaan katettuja joukkovelkakirjalainoja koskevia sääntöjä.  Arvopaperistamisia, jotka on kirjattu pois taseesta, ei katsota kiinnitetyiksi, jos laitoksella on hallussaan joitakin arvopapereita. Kyseiset arvopaperit ilmoitetaan raportoivien laitosten kaupankäyntivarastossa tai kaupankäyntivaraston ulkopuolisissa erissä muiden kolmannen osapuolen liikkeeseen laskemien arvopapereiden tavoin. |

* + 1. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet |
| 010 | Raportoivan laitoksen omaisuuserät  IAS 1.9 (a), soveltamisohje (IG) 6; raportoivan laitoksen taseeseen kirjattujen omaisuuserien kokonaismäärä. |
| 020 | Vaadittaessa maksettavat lainat  IAS 1.54 (i)  Laitosten on ilmoitettava vaadittaessa maksettavat jäljellä olevat määrät keskuspankeissa ja muissa laitoksissa. Käteisvarat, toisin sanoen liikkeessä olevat kotimaiset ja ulkomaiset setelit ja kolikot, joita käytetään yleisesti maksujen suorittamiseen, on sisällytettävä riviin ’Muut omaisuuserät’. |
| 030 | Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet  Raportoivan laitoksen hallussa olevat IAS 32.1:n mukaiset oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet. |
| 040 | Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit  Liitteessä V olevan 1 osan 31 kohta.  Laitosten on ilmoitettava raportoivan laitoksen hallussa olevat arvopapereina liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, jotka eivät ole lainoja EKP:n tasetilastoasetuksen mukaisesti. |
| 050 | joista: katetut joukkovelkakirjalainat  Raportoivan laitoksen hallussa olevat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka ovat direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettuja joukkovelkakirjalainoja. |
| 060 | joista: arvopaperistamiset  Raportoivan laitoksen hallussa olevat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka ovat vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 61 alakohdan määritelmän mukaisia arvopaperistamisia. |
| 070 | joista: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat  Raportoivan laitoksen hallussa olevat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka julkisyhteisöt ovat laskeneet liikkeeseen. |
| 080 | joista: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat  Raportoivan laitoksen hallussa olevat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka liitteessä V olevan I osan 42 kohdan c ja d alakohdan määritelmän mukaiset rahoitusalan yritykset ovat laskeneet liikkeeseen. |
| 090 | joista: muiden kuin rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat  Raportoivan laitoksen hallussa olevat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan e alakohdan määritelmän mukaiset muut kuin rahoitusalan yritykset ovat laskeneet liikkeeseen. |
| 100 | Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat  Lainat ja ennakot, jotka ovat raportoivien laitosten hallussa olevia muita vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja kuin arvopapereita, lukuun ottamatta vaadittaessa maksettavia jäljellä olevia määriä. |
| 110 | joista: kiinteistövakuudelliset lainat  Lainat ja ennakot, joilla on kiinteistövakuus liitteessä V olevan 2 osan 86 kohdan mukaisesti, lukuun ottamatta vaadittaessa maksettavia lainoja. |
| 120 | Muut omaisuuserät  Muut kuin edellä olevilla riveillä mainitut taseeseen kirjatut raportoivan laitoksen omaisuuserät, jotka eroavat omista vieraan pääoman ehtoisista arvopapereista ja omista vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista, joita laitokset, jotka eivät ole IFRS:n mukaisia, eivät voi kirjata pois taseesta.  Tällöin omat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit on sisällytettävä AE-COL-lomakkeen riville 240 ja omat oman pääoman ehtoiset instrumentit jätettävä taseen sitoutumisia koskevan raportoinnin ulkopuolelle. |

* + 1. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarak–keet | Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet |
| 010 | Kiinnitettyjen omaisuuserien kirjanpitoarvo  Laitosten on ilmoitettava sellaisten hallussaan olevien omaisuuserien kirjanpitoarvo, jotka ovat tämän liitteen 11 kohdassa olevan taseen sitoutumisten määritelmän mukaisia kiinnitettyjä omaisuuseriä. Kirjanpitoarvolla tarkoitetaan taseen vastaavaa-puolella ilmoitettua määrää. |
| 020 | joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat  Sellaisten raportoivan laitoksen hallussa olevien vakuussidonnaisten omaisuuserien kirjanpitoarvo, joiden liikkeeseenlaskija on mikä tahansa laitoksen vakavaraisuuteen kohdistuvan konsolidoinnin piiriin kuuluva yritys. |
| 030 | joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät  Sellaisten raportoivan laitoksen hallussa olevien kiinnitettyjen omaisuuserien kirjanpitoarvo, jotka hyväksytään operaatioihin niiden keskuspankkien kanssa, joihin raportoivalla laitoksella on pääsy.  Raportoivat laitokset, jotka eivät voi todeta varmuudella, onko tietty erä hyväksyttävissä operaatioihin keskuspankkien kanssa (esimerkiksi lainkäyttöalueilla, jotka eivät ole määritelleet selkeästi keskuspankkien reposopimuksiin hyväksyttäviä omaisuuseriä tai joilla ei ole pääsyä keskeytyksettä toimiville keskuspankkien repomarkkinoille), voivat jättää ilmoittamatta kyseiseen erään liittyvän määrän, ts. jättää kyseisen kentän tyhjäksi ilmoituksessa. |
| 035 | joista kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä  Niiden kiinnitettyjen omaisuuserien kirjanpitoarvo, jotka kiinnittämättöminä voidaan hyväksyä varoiksi, joiden likvidiys ja luottoluokka ovat erittäin korkeat (EHQLA-varat), ja varoiksi, joiden likvidiys ja luottoluokka ovat korkeat (HQLA-varat).  Tämän asetuksen soveltamiseksi kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttävät kiinnitetyt varat ovat niitä, jotka luetellaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 11, 12 ja 13 artiklassa ja jotka katsottaisiin kyseisen delegoidun asetuksen 7 ja 8 artiklassa esitettyjen yleisten ja toiminnallisten vaatimusten mukaisiksi, jolleivät ne kuuluisi kiinnitettyihin omaisuuseriin täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteen XVII mukaisesti.  Kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttävien kiinnitettyjen varojen on myös noudatettava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 ja 35–37 artiklassa vastuuryhmittäin esitettyjä vaatimuksia. Kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttävien kiinnitettyjen varojen kirjanpitoarvo on kirjanpitoarvo ennen delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 artiklassa esitettyjen arvonleikkausten soveltamista. |
| 040 | Vakuussidonnaisten omaisuuserien käypä arvo  IFRS 13 ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/34/EU[[1]](#footnote-1) 8 artikla sellaisten laitosten osalta, jotka eivät ole IFRS:n mukaisia.  Laitosten on ilmoitettava sellaisten hallussaan olevien vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien kirjanpitoarvo, jotka ovat kiinnitettyjä tämän liitteen 11 kohdassa olevan taseen sitoutumisten määritelmän mukaisesti.  Rahoitusinstrumentin käypä arvo on hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa (katso IFRS 13 – Käyvän arvon määrittäminen). |
| 050 | joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät  Sellaisten raportoivan laitoksen hallussa olevien kiinnitettyjen vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo, jotka hyväksytään operaatioihin niiden keskuspankkien kanssa, joihin raportoivalla laitoksella on pääsy.  Raportoivat laitokset, jotka eivät voi todeta varmuudella, onko tietty erä hyväksyttävissä operaatioihin keskuspankkien kanssa (esimerkiksi lainkäyttöalueilla, jotka eivät ole määritelleet selkeästi keskuspankkien reposopimuksiin hyväksyttäviä omaisuuseriä tai joilla ei ole pääsyä keskeytyksettä toimiville keskuspankkien repomarkkinoille), voivat jättää ilmoittamatta kyseiseen erään liittyvän määrän, ts. jättää kyseisen kentän tyhjäksi ilmoituksessa. |
| 055 | joista kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä  Sellaisten kiinnitettyjen omaisuuserien käypä arvo, jotka voidaan kiinnittämättöminä luokitella EHQLA- ja HQLA-varoiksi.  Tämän asetuksen soveltamiseksi kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttävät kiinnitetyt varat ovat niitä, jotka luetellaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 11, 12 ja 13 artiklassa ja jotka katsottaisiin kyseisen delegoidun asetuksen 7 ja 8 artiklassa esitettyjen yleisten ja toiminnallisten vaatimusten mukaisiksi, jolleivät ne kuuluisi kiinnitettyihin omaisuuseriin täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteen XVII mukaisesti. Kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttävien kiinnitettyjen varojen on myös noudatettava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 ja 35–37 artiklassa vastuuryhmittäin esitettyjä vaatimuksia. Kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttyjen kiinnitettyjen varojen käypä arvo on käypä arvo ennen delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 artiklassa esitettyjen arvonleikkausten soveltamista. |
| 060 | Kiinnittämättömien omaisuuserien kirjanpitoarvo  Laitosten on ilmoitettava sellaisten hallussaan olevien omaisuuserien kirjanpitoarvo, jotka ovat kiinnittämättömiä tämän liitteen 11 kohdassa olevan taseen sitoutumisten määritelmän mukaisesti.  Kirjanpitoarvolla tarkoitetaan taseen vastaavaa-puolella ilmoitettua määrää. |
| 070 | joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat  Sellaisten raportoivan laitoksen hallussa olevien kiinnittämättömien omaisuuserien kirjanpitoarvo, joiden liikkeeseenlaskija on mikä tahansa laitoksen vakavaraisuuteen kohdistuvan konsolidoinnin piiriin kuuluva yritys. |
| 080 | joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät  Sellaisten raportoivan laitoksen hallussa olevien kiinnittämättömien omaisuuserien kirjanpitoarvo, jotka hyväksytään operaatioihin niiden keskuspankkien kanssa, joihin raportoivalla laitoksella on pääsy.  Raportoivat laitokset, jotka eivät voi todeta varmuudella, onko tietty erä hyväksyttävissä operaatioihin keskuspankkien kanssa (esimerkiksi lainkäyttöalueilla, jotka eivät ole määritelleet selkeästi keskuspankkien reposopimuksiin hyväksyttäviä omaisuuseriä tai joilla ei ole pääsyä keskeytyksettä toimiville keskuspankkien repomarkkinoille), voivat jättää ilmoittamatta kyseiseen erään liittyvän määrän, ts. jättää kyseisen kentän tyhjäksi ilmoituksessa. |
| 085 | joista EHQLA- ja HQLA-varoja  Kiinnittämättömien EHQLA- ja HQLA-varojen kirjanpitoarvo; EHQLA- ja HQLA-varat, jotka luetellaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 11, 12 ja 13 artiklassa ja jotka täyttävät kyseisen delegoidun asetuksen 7 ja 8 artiklassa esitetyt yleiset ja toiminnalliset vaatimukset sekä 10–16 ja 35–37 artiklassa vastuuryhmittäin esitetyt vaatimukset.  EHQLA- ja HQLA-varojen kirjanpitoarvo on kirjanpitoarvo ennen delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 artiklassa esitettyjen arvonleikkausten soveltamista. |
| 090 | Kiinnittämättömien omaisuuserien käypä arvo  IFRS 13 ja direktiivin 2013/34/EU 8 artikla sellaisten laitosten osalta, jotka eivät ole IFRS:n mukaisia.  Laitosten on ilmoitettava sellaisten hallussaan olevien vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien kirjanpitoarvo, jotka ovat kiinnittämättömiä tämän liitteen 11 kohdassa olevan taseen sitoutumisten määritelmän mukaisesti.  Rahoitusinstrumentin käypä arvo on hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa (katso IFRS 13 – Käyvän arvon määrittäminen). |
| 100 | joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät  Sellaisten raportoivan laitoksen hallussa olevien kiinnittämättömien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo, jotka hyväksytään operaatioihin niiden keskuspankkien kanssa, joihin raportoivalla laitoksella on pääsy.  Raportoivat laitokset, jotka eivät voi todeta varmuudella, onko tietty erä hyväksyttävissä operaatioihin keskuspankkien kanssa (esimerkiksi lainkäyttöalueilla, jotka eivät ole määritelleet selkeästi keskuspankkien reposopimuksiin hyväksyttäviä omaisuuseriä tai joilla ei ole pääsyä keskeytyksettä toimiville keskuspankkien repomarkkinoille), voivat jättää ilmoittamatta kyseiseen erään liittyvän määrän, ts. jättää kyseisen kentän tyhjäksi ilmoituksessa. |
| 105 | joista EHQLA- ja HQLA-varoja  Kiinnittämättömien EHQLA- ja HQLA-varojen kirjanpitoarvo; EHQLA- ja HQLA-varat, jotka luetellaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 11, 12 ja 13 artiklassa ja jotka täyttävät kyseisen delegoidun asetuksen 7 ja 8 artiklassa esitetyt yleiset ja toiminnalliset vaatimukset sekä 10–16 ja 35–37 artiklassa vastuuryhmittäin esitetyt vaatimukset.  EHQLA- ja HQLA-varojen käypä arvo on käypä arvo ennen delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 artiklassa esitettyjen arvonleikkausten soveltamista. |

* 1. Lomake: AE-COL. Raportoivan laitoksen saamat vakuudet
     1. Yleisiä huomioita

1. Raportoivan laitoksen saamien vakuuksien ja muiden liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden kuin omien katettujen joukkovelkakirjalainojen ja arvopaperistamisten osalta kiinnittämättömien omaisuuserien luokka jaetaan omaisuuseriin, jotka soveltuvat vakuuskäyttöön tai jotka voidaan mahdollisesti hyväksyä kiinnitettäviksi, ja omaisuuseriin, jotka eivät sovellu vakuuskäyttöön.
2. Omaisuuserät eivät sovellu vakuuskäyttöön, kun ne on saatu vakuutena eikä raportoivalla laitoksella ole lupa myydä vakuutta tai pantata sitä edelleen lukuun ottamatta vakuuden omistajan maksukyvyttömyystapauksia. Muut omat liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin omat katetut joukkolainat tai arvopaperistamiset eivät sovellu vakuuskäyttöön, kun hallussa pidettävien arvopapereiden liikkeeseenlaskulle niiden myymiseksi tai panttaamiseksi edelleen ei ole asetettu rajoituksia.
3. Maksua vastaan mutta ilman käteisvakuutta tai muuta kuin käteisvakuutta lainaksi otetut arvopaperit on ilmoitettava taseen sitoutumisia koskevassa raportoinnissa saatuina vakuuksina.
   * 1. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet |
| 130 | Raportoivan laitoksen saamat vakuudet  Kaikki raportoivan laitoksen saamien vakuuksien luokat. |
| 140 | Vaadittaessa maksettavat lainat  Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka kattavat vaadittaessa maksettavat lainat.  Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 020 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet. |
| 150 | Oman pääoman ehtoiset instrumentit  Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka kattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit.  Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 030 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet. |
| 160 | Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit  Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka kattavat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit.  Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 040 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet. |
| 170 | joista: katetut joukkovelkakirjalainat  Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka kattavat katetut joukkovelkakirjalainat.  Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 050 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet. |
| 180 | joista: arvopaperistamiset  Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka kattavat arvopaperistamiset.  Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 060 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet. |
| 190 | joista: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat  Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka kattavat julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit.  Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 070 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet. |
| 200 | joista: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat  Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka kattavat rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit.  Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 080 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet. |
| 210 | joista: muiden kuin rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat  Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka kattavat muiden kuin rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit.  Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 090 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet. |
| 220 | Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat  Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka kattavat muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat.  Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 100 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet. |
| 230 | Muut saadut vakuudet  Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka kattavat muut omaisuuserät.  Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 120 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet. |
| 240 | Muut omat liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin omat katetut joukkovelkakirjalainat tai arvopaperistamiset  Raportoivan laitoksen säilyttämät liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka eivät ole omia katettuja joukkovelkakirjalainoja eivätkä omia liikkeeseen laskettuja arvopaperistamisia.  Koska säilytetyt tai takaisinostetut liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit pienentävät IAS 39:n 42 kohdan mukaan niihin liittyviä rahoitusvelkoja, kyseisiä arvopapereita ei sisällytetä raportoivan laitoksen omaisuuserien luokkaan (AE-ASS-lomakkeen rivi 010). Omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, joita laitokset, jotka eivät ole IFRS:n mukaisia, eivät saa kirjata pois taseesta, on sisällytettävä tälle riville.  Omia liikkeeseen laskettuja katettuja joukkovelkakirjalainoja tai omia liikkeeseen laskettuja arvopaperistamisia ei ilmoiteta tässä luokassa, koska näihin tapauksiin sovelletaan eri sääntöjä sen välttämiseksi, että kyseiset omaisuuserät lasketaan kahteen kertaan:   1. jos omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit pantataan, niiden vakuussammiossa olevien omaisuuserien/kohde-etuutena olevien omaisuuserien määrä, jotka annetaan sellaisten säilytettävien arvopapereiden vakuudeksi, jotka on pantattu, on ilmoitettava AE-ASS-lomakkeessa kiinnitettyinä omaisuuserinä; 2. jos omia vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita ei ole vielä pantattu, niiden vakuussammiossa olevien omaisuuserien/kohde-etuutena olevien omaisuuserien määrä, jotka annetaan sellaisten säilytettävien arvopapereiden vakuudeksi, joita ei ole vielä pantattu, on ilmoitettava AE-ASS-lomakkeissa kiinnittämättöminä omaisuuserinä. Lisätiedot tästä toisesta sellaisten omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden tyypistä, joita ei ole vielä pantattu (kohde-etuutena olevat omaisuuserät, käypä arvo sekä vakuuskäyttöön soveltuvien omaisuuserien vakuuskelpoisuus ja vakuuskäyttöön soveltumattomien omaisuuserien nimellisarvo), on ilmoitettava AE-NPL-lomakkeessa. |
| 245 | Omat katetut joukkovelkakirjalainat ja arvopaperistamiset, jotka on laskettu liikkeeseen mutta joita ei ole vielä pantattu  Raportoivan laitoksen säilyttämät liikkeeseen lasketut omat kiinnittämättömät katetut joukkovelkakirjalainat ja arvopaperistamiset.  Raportoivan laitoksen liikkeeseen laskemiin ja säilyttämiin omiin katettuihin joukkovelkakirjalainoihin ja arvopaperistamisiin sovelletaan seuraavia sääntöjä niiden kaksinkertaisen laskemisen välttämiseksi:  a) jos kyseiset arvopaperit on pantattu, niiden vakuudeksi annettujen vakuussammiossa olevien omaisuuserien/kohde-etuutena olevien omaisuuserien määrä on ilmoitettava AE-ASS-lomakkeessa (F32.01) kiinnitettyinä omaisuuserinä. Jos pantataan omia katettuja joukkovelkakirjalainoja ja arvopaperistamisia, rahoituslähde on uusi transaktio, jossa arvopaperit pantataan (keskuspankkirahoitus tai muuntyyppinen vakuudellinen rahoitus), eikä katettujen joukkovelkakirjalainojen tai arvopaperistamisten alkuperäinen liikkeeseenlasku;  b) jos kyseisiä arvopapereita ei ole vielä pantattu, niiden vakuudeksi annettujen vakuussammiossa olevien omaisuuserien/kohde-etuutena olevien omaisuuserien määrä on ilmoitettava AE-ASS-lomakkeessa (F32.01) kiinnittämättöminä omaisuuserinä. |
| 250 | OMAISUUSERIEN, SAATUJEN VAKUUKSIEN JA LIIKKEESEEN LASKETTUJEN OMIEN VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISTEN ARVOPAPEREIDEN KOKONAISMÄÄRÄ  Kaikki taseeseen kirjatut raportoivan laitoksen varat, kaikki raportoivan laitoksen saamien vakuuksien luokat ja raportoivan laitoksen säilyttämät liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka eivät ole liikkeeseen laskettuja omia katettuja joukkovelkakirjalainoja tai liikkeeseen laskettuja omia arvopaperistamisia. |

* + 1. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarak–keet | Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet |
| 010 | Saatujen vakuussidonnaisten vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo  Laitosten on ilmoitettava sellaisten saamiensa vakuuksien tai hallussaan olevien/säilyttämiensä omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo, jotka ovat kiinnitettyjä tämän liitteen 11 kohdassa olevan taseen sitoutumisten määritelmän mukaisesti.  Rahoitusinstrumentin käypä arvo on hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa (katso IFRS 13 – Käyvän arvon määrittäminen). |
| 020 | joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat  Sellaisten raportoivan laitoksen saamien kiinnitettyjen vakuuksien tai raportoivan laitoksen hallussa olevien/säilyttämien omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo, joiden liikkeeseenlaskija on mikä tahansa laitoksen vakavaraisuuteen kohdistuvan konsolidoinnin piiriin kuuluva yritys. |
| 030 | joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät  Sellaisten raportoivan laitoksen saamien kiinnitettyjen vakuuksien tai raportoivan laitoksen hallussa olevien/säilyttämien liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo, jotka hyväksytään operaatioihin niiden keskuspankkien kanssa, joihin raportoivalla laitoksella on pääsy.  Raportoivat laitokset, jotka eivät voi todeta varmuudella, onko tietty erä hyväksyttävissä operaatioihin keskuspankkien kanssa (esimerkiksi lainkäyttöalueilla, jotka eivät ole määritelleet selkeästi keskuspankkien reposopimuksiin hyväksyttäviä omaisuuseriä tai joilla ei ole pääsyä keskeytyksettä toimiville keskuspankkien repomarkkinoille), voivat jättää ilmoittamatta kyseiseen erään liittyvän määrän, ts. jättää kyseisen kentän tyhjäksi ilmoituksessa. |
| 035 | joista kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä  Laitoksen saamien kiinnitettyjen vakuuksien, mukaan lukien arvopapereiden ottolainausjärjestelyt, tai laitoksen hallussa olevien tai säilyttämien liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden, jotka ovat kiinnittämättöminä hyväksyttävissä EHQLA- ja HQLA-varoiksi, käypä arvo.  Tämän asetuksen soveltamiseksi kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä kiinnitettyjä varoja ovat ne saadut vakuudet tai laitoksen hallussa olevat tai säilyttämät liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka luetellaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 11, 12 ja 13 artiklassa ja jotka katsottaisiin kyseisen delegoidun asetuksen 7 ja 8 artiklassa esitettyjen yleisten ja toiminnallisten vaatimusten mukaisiksi, jolleivät ne kuuluisi kiinnitettyihin omaisuuseriin täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteen XVII mukaisesti. Kiinnittämättöminä hyväksyttävien kiinnitettyjen EHQLA- ja HQLA-varojen on myös noudattava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 ja 35–37 artiklassa vastuuryhmittäin esitettyjä vaatimuksia. Kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttyjen kiinnitettyjen varojen käypä arvo on käypä arvo ennen delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 artiklassa esitettyjen arvonleikkausten soveltamista. |
| 040 | Vakuuskäyttöön soveltuvien saatujen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo  Sellaisten raportoivan laitoksen saamien kiinnittämättömien vakuuksien käypä arvo, jotka soveltuvat vakuuskäyttöön, koska raportoivalla laitoksella on lupa myydä ne tai pantata ne edelleen, jos vakuuksien omistaja ei ole maksukyvytön. Tämä kattaa myös muiden liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden kuin sellaisten omien katettujen joukkovelkakirjalainojen tai sellaisten kiinnittämättömien arvopaperistamisten käyvän arvon, jotka soveltuvat vakuuskäyttöön. |
| 050 | joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat  Sellaisten muiden vakuuskäyttöön soveltuvien saatujen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden kuin omien katettujen joukkovelkakirjalainojen tai arvopaperistamisten käypä arvo, joiden liikkeeseenlaskija on mikä tahansa laitoksen vakavaraisuuteen kohdistuvan konsolidoinnin piiriin kuuluva yritys. |
| 060 | joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät  Sellaisten muiden vakuuskäyttöön soveltuvien saatujen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden kuin omien katettujen joukkovelkakirjalainojen tai arvopaperistamisten käypä arvo, jotka hyväksytään operaatioihin niiden keskuspankkien kanssa, joihin raportoivalla laitoksella on pääsy.  Raportoivat laitokset, jotka eivät voi todeta varmuudella, onko tietty erä hyväksyttävissä operaatioihin keskuspankkien kanssa (esimerkiksi lainkäyttöalueilla, jotka eivät ole määritelleet selkeästi keskuspankkien reposopimuksiin hyväksyttäviä omaisuuseriä tai joilla ei ole pääsyä keskeytyksettä toimiville keskuspankkien repomarkkinoille), voivat jättää ilmoittamatta kyseiseen erään liittyvän määrän, ts. jättää kyseisen kentän tyhjäksi ilmoituksessa. |
| 065 | joista EHQLA- ja HQLA-varoja  Sellaisten laitoksen saamien kiinnittämättömien vakuuksien tai laitoksen hallussa olevien tai säilyttämien liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo, jotka eivät ole vakuuskäyttöön soveltuvia omia katettuja joukkovelkakirjalainoja tai arvopaperistamispositioita ja jotka katsotaan sellaisiksi EHQLA- ja HQLA-varoiksi, jotka luetellaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 11, 12 ja 13 artiklassa ja jotka täyttävät kyseisen delegoidun asetuksen 7 ja 8 artiklassa esitetyt yleiset ja toiminnallisia vaatimukset ja 10–16 ja 35–37 artiklassa vastuuryhmittäin esitetyt vaatimukset.  EHQLA- ja HQLA-varojen käypä arvo on käypä arvo ennen delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 artiklassa esitettyjen arvonleikkausten soveltamista. |
| 070 | Vakuuskäyttöön soveltumattomien saatujen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden nimellisarvo  Sellaisten raportoivan laitoksen hallussa olevien saatujen kiinnittämättömien vakuuksien nimellisarvo, jotka eivät sovellu vakuuskäyttöön.  Tämä kattaa myös muiden liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden kuin sellaisten omien katettujen joukkovelkakirjalainojen tai sellaisten kiinnittämättömien arvopaperistamisten nimellisarvon, jotka eivät sovellu vakuuskäyttöön. |

* 1. Lomake: AE-NPL. Omat katetut joukkovelkakirjalainat ja arvopaperistamiset, jotka on laskettu liikkeeseen mutta joita ei ole vielä pantattu
     1. Yleisiä huomioita

1. Raportoivan laitoksen liikkeeseen laskemiin ja säilyttämiin omiin katettuihin joukkovelkakirjalainoihin ja arvopaperistamisiin sovelletaan seuraavia sääntöjä niiden kaksinkertaisen laskemisen välttämiseksi:
2. jos kyseiset arvopaperit on pantattu, niiden vakuudeksi annettujen vakuussammiossa olevien omaisuuserien/kohde-etuutena olevien omaisuuserien määrä ilmoitetaan AE-ASS-lomakkeessa kiinnitettyinä omaisuuserinä. Jos pantataan omia katettuja joukkovelkakirjalainoja ja arvopaperistamisia, rahoituslähde on uusi transaktio, jossa arvopaperit pantataan (keskuspankkirahoitus tai muuntyyppinen vakuudellinen rahoitus), eikä katettujen joukkovelkakirjalainojen tai arvopaperistamisten alkuperäinen liikkeeseenlasku;
3. jos kyseisiä arvopapereita ei ole vielä pantattu, niiden vakuudeksi annettujen vakuussammiossa olevien omaisuuserien/kohde-etuutena olevien omaisuuserien määrä ilmoitetaan AE-ASS-lomakkeessa kiinnittämättöminä omaisuuserinä.
   * 1. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet |
| 010 | Omat katetut joukkovelkakirjalainat ja arvopaperistamiset, jotka on laskettu liikkeeseen mutta joita ei ole vielä pantattu  Raportoivan laitoksen säilyttämät liikkeeseen lasketut omat kiinnittämättömät katetut joukkovelkakirjalainat ja arvopaperistamiset. |
| 020 | Liikkeeseen lasketut säilytettävät katetut joukkovelkakirjalainat  Raportoivan laitoksen säilyttämät liikkeeseen lasketut omat kiinnittämättömät katetut joukkovelkakirjalainat. |
| 030 | Liikkeeseen lasketut säilytettävät arvopaperistamiset  Raportoivan laitoksen säilyttämät liikkeeseen lasketut omat kiinnittämättömät arvopaperistamiset. |
| 040 | Ylin luokka  Raportoivan laitoksen säilyttämien liikkeeseen laskettujen omien kiinnittämättömien arvopaperistamisten ylimmät etuoikeusluokat.  Ks. vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 67 alakohta. |
| 050 | Välivaiheen luokka  Raportoivan laitoksen säilyttämien liikkeeseen laskettujen omien kiinnittämättömien arvopaperistamisten välivaiheen etuoikeusluokat.  Kaikki etuoikeusluokat jotka eivät ole ylimpiä etuoikeusluokkia, ts. jotka käytetään viimeisenä tappion kattamiseen tai jotka ovat suuririskisimpiä etuoikeusluokkia, katsotaan välivaiheen etuoikeusluokiksi. Ks. vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 67 alakohta. |
| 060 | Suuririskisin luokka  Raportoivan laitoksen säilyttämien liikkeeseen laskettujen omien kiinnittämättömien arvopaperistamisten suuririskisimmät etuoikeusluokat.  Ks. vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 67 alakohta. |

* + 1. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarak–keet | Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet |
| 010 | Kohde-etuutena olevan omaisuuserien poolin kirjanpitoarvo  Sellaisten säilytettävien omien katettujen joukkovelkakirjalainojen ja omien arvopaperistamisten vakuudeksi annettujen vakuussammion/kohde-etuutena olevien omaisuuserien kirjanpitoarvo, joita ei ole vielä pantattu. |
| 020 | Liikkeeseen laskettujen vakuuskäyttöön soveltuvien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo  Sellaisten säilytettävien omien kiinnittämättömien katettujen joukkovelkakirjalainojen ja omien arvopaperistamisten käypä arvo, jotka soveltuvat vakuuskäyttöön. |
| 030 | joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät  Sellaisten säilytettävien omien katettujen joukkovelkakirjalainojen ja omien arvopaperistamisten käypä arvo, jotka täyttävät kaikki seuraavat edellytykset:   1. Ne ovat kiinnittämättömiä. 2. Ne soveltuvat vakuuskäyttöön. 3. Ne hyväksytään sellaisten keskuspankkien kanssa suoritettaviin operaatioihin, joihin raportoivalla laitoksella on pääsy.   Raportoivat laitokset, jotka eivät voi todeta varmuudella, onko tietty erä hyväksyttävissä operaatioihin keskuspankkien kanssa (esimerkiksi lainkäyttöalueilla, jotka eivät ole määritelleet selkeästi keskuspankkien reposopimuksiin hyväksyttäviä omaisuuseriä tai joilla ei ole pääsyä keskeytyksettä toimiville keskuspankkien repomarkkinoille), voivat jättää ilmoittamatta kyseiseen erään liittyvän määrän, ts. jättää kyseisen kentän tyhjäksi ilmoituksessa. |
| 035 | joista kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä  Laitoksen saamien kiinnitettyjen vakuuksien, mukaan lukien arvopapereiden ottolainausjärjestelyt, tai laitoksen hallussa olevien tai säilyttämien liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden, jotka ovat kiinnittämättöminä hyväksyttävissä EHQLA- ja HQLA-varoiksi, käypä arvo.  Tämän asetuksen soveltamiseksi kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä kiinnitettyjä varoja ovat ne saadut vakuudet tai laitoksen hallussa olevat tai säilyttämät liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka luetellaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 11, 12 ja 13 artiklassa ja jotka katsottaisiin kyseisen delegoidun asetuksen 7 ja 8 artiklassa esitettyjen yleisten ja toiminnallisten vaatimusten mukaisiksi, jolleivät ne kuuluisi kiinnitettyihin omaisuuseriin täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteen XVII mukaisesti. Kiinnittämättöminä hyväksyttävien kiinnitettyjen EHQLA- ja HQLA-varojen on myös noudattava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 ja 35–37 artiklassa vastuuryhmittäin esitettyjä vaatimuksia. Kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttyjen kiinnitettyjen varojen käypä arvo on käypä arvo ennen delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 artiklassa esitettyjen arvonleikkausten soveltamista. |
| 040 | Vakuuskäyttöön soveltumattomien liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden nimellisarvo  Sellaisten säilytettävien omien kiinnittämättömien katettujen joukkovelkakirjalainojen ja omien arvopaperistamisten nimellisarvo, jotka eivät sovellu vakuuskäyttöön. |

* 1. Lomake: AE-SOU. Taseen sitoutumisten lähteet
     1. Yleisiä huomioita

1. Tässä lomakkeessa annetaan tietoja siitä, kuinka tärkeitä eri taseen sitoutumisten lähteet ovat raportoivalle laitokselle, mukaan lukien lähteet, joihin ei liity rahoitusta, kuten saadut lainasitoumukset tai rahoitustakaukset ja arvopapereiden lainaksianto muuta kuin käteisvakuutta vastaan.
2. AE-ASS- ja AE-COL-lomakkeissa ilmoitettavien omaisuuserien ja saatujen vakuuksien kokonaismäärät noudattavat seuraavaa validointisääntöä: {AE-SOU; r170; c030} = {AE-ASS; r010; c010} + {AE-COL; r130; c010} + {AE-COL; r240; c010}.
   * 1. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet |
| 010 | Valikoitujen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo  Raportoivan laitoksen valikoitujen vakuudellisten rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo siltä osin kuin kyseiset velat edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia. |
| 020 | Johdannaiset  Sellaisten raportoivan laitoksen vakuudellisten johdannaisten kirjanpitoarvo, jotka ovat rahoitusvelkoja, ts. joiden käypä arvo on negatiivinen siltä osin kuin johdannaiset edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia. |
| 030 | joista: OTC-johdannaiset  Sellaisten raportoivan laitoksen vakuudellisten johdannaisten kirjanpitoarvo, jotka ovat rahoitusvelkoja, joilla käydään kauppaa pörssin ulkopuolella (OTC-kaupankäynti) siltä osin kuin johdannaiset edellyttävät taseen sitoutumisia. |
| 040 | Talletukset  Raportoivan laitoksen vakuudellisten talletusten kirjanpitoarvo siltä osin kuin talletukset edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia. |
| 050 | Takaisinostosopimukset  Raportoivan laitoksen takaisinostosopimusten bruttomääräinen kirjanpitoarvo (ilman tilinpäätössäännöstössä sallittua nettoutusta) siltä osin kuin nämä transaktiot edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia.  ’Takaisinostosopimukset’ (’repot’) ovat liiketoimia, joissa raportoiva laitos saa käteisvaroja vastikkeeksi tiettyyn hintaan myydyistä rahoitusvaroista sitoutuessaan ostamaan samat (tai samanlaiset) omaisuuserät takaisin kiinteään hintaan tiettynä päivänä tulevaisuudessa. Seuraavat repotyyppisten operaatioiden eri muodot on ilmoitettava takaisinostosopimuksina: - summat, jotka on saatu vastineena arvopapereista, jotka on siirretty tilapäisesti kolmannelle osapuolelle käteisvakuutta vastaan arvopapereiden lainaksiannon muodossa; - summat, jotka on saatu vastineena arvopapereista, jotka on siirretty tilapäisesti kolmannelle osapuolelle nk. sale/buy back -sopimuksella. |
| 060 | joista: keskuspankit  Raportoitavan laitoksen keskuspankkien kanssa tekemien takaisinostosopimusten kirjanpitoarvo siltä osin kuin nämä transaktiot edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia. |
| 070 | Muut vakuudelliset talletukset kuin takaisinostosopimukset  Raportoivan laitoksen muiden vakuudellisten talletusten kuin takaisinostosopimusten kirjanpitoarvo siltä osin kuin talletukset edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia. |
| 080 | joista: keskuspankit  Raportoivan laitoksen muiden vakuudellisten talletusten kuin keskuspankkien kanssa tehtyjen takaisinostosopimusten kirjanpitoarvo siltä osin kuin talletukset edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia. |
| 090 | Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit  Raportoivan laitoksen liikkeeseen laskemien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden kirjanpitoarvo siltä osin kuin nämä liikkeeseen lasketut arvopaperit edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia.  Liikkeeseenlaskun säilytetyssä osassa noudatetaan A osan 15 kohdan vi alakohdassa vahvistettua erityiskäsittelyä, joten tähän luokkaan sisällytetään vain konsernin ulkopuolisiin yrityksiin sijoitettu prosenttiosuus vieraan pääoman ehtoisista arvopapereista. |
| 100 | joista: liikkeeseen lasketut katetut joukkovelkakirjalainat  Sellaisten katettujen joukkovelkakirjalainojen kirjanpitoarvo, joiden omaisuuserien alullepanija raportoiva laitos on, siltä osin kuin nämä liikkeeseen lasketut arvopaperit edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia. |
| 110 | joista: liikkeeseen lasketut arvopaperistamiset  Raportoivan laitoksen liikkeeseen laskemien arvopaperistamisten kirjanpitoarvo siltä osin kuin nämä liikkeeseen lasketut arvopaperit edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia. |
| 120 | Muut taseen sitoutumisten lähteet  Raportoivan laitoksen muiden vakuudellisten transaktioiden kuin rahoitusvelkojen määrä siltä osin kuin nämä transaktiot edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia. |
| 130 | Saatujen lainasitoumusten nimellisarvo  Raportoivan laitoksen saamien lainasitoumusten nimellisarvo siltä osin kuin nämä saadut sitoumukset edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia. |
| 140 | Saatujen rahoitustakausten nimellisarvo  Raportoivan laitoksen saamien rahoitustakausten nimellisarvo siltä osin kuin nämä saadut takaukset edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia. |
| 150 | Muuta kuin käteisvakuutta vastaan lainaksi otettujen arvopapereiden käypä arvo  Raportoivan laitoksen ilman käteisvakuuksia lainaksi ottamien arvopapereiden käypä arvo siltä osin kuin nämä transaktiot edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia. |
| 160 | Muut  Raportoivan laitoksen niiden muiden vakuudellisten transaktioiden kuin rahoitusvelkojen määrä, jotka eivät kuulu edellä mainittuihin eriin, siltä osin kuin nämä transaktiot edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia. |
| 170 | TASEEN SITOUTUMISTEN LÄHTEIDEN KOKONAISMÄÄRÄ  Raportoivan laitoksen kaikkien vakuudellisten transaktioiden määrä siltä osin kuin nämä transaktiot edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia. |

* + 1. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarak–keet | Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet |
| 010 | Vastineena olevat velat, ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit  Vastineena olevien velkojen, ehdollisten velkojen (saadut lainasitoumukset ja saadut rahoitustakaukset) ja muuta kuin käteisvakuutta vastaan lainaksi annettujen arvopapereiden määrä siltä osin kuin nämä transaktiot edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia.  Rahoitusvelat on ilmoitettava kirjanpitoarvonsa mukaan; ehdolliset velat on ilmoitettava nimellisarvonsa mukaan; ja muuta kuin käteisvakuutta vastaan lainaksi annetut arvopaperit on ilmoitettava käyvän arvonsa mukaan. |
| 020 | joista: konsernin muilta yrityksiltä  Vastineena olevien rahoitusvelkojen, ehdollisten velkojen (saadut lainasitoumukset ja saadut rahoitustakaukset) ja muuta kuin käteisvakuutta vastaan lainaksi annettujen arvopapereiden määrä siltä osin kuin vastapuolena on mikä tahansa laitoksen vakavaraisuuteen kohdistuvan konsolidoinnin piiriin kuuluva yritys ja transaktio edellyttää laitoksen taseen sitoutumisia.  Ks. saraketta 010 koskevat ohjeet erityyppisiin määriin sovellettavien sääntöjen osalta. |
| 030 | Muut omaisuuserät, saadut vakuudet ja liikkeeseen lasketut omat arvopaperit kuin kiinnitetyt katetut joukkovelkakirjalainat ja arvopaperistamiset  Muiden omaisuuserien, saatujen vakuuksien ja liikkeeseen laskettujen omien arvopapereiden kuin sellaisten katettujen joukkovelkakirjalainojen ja arvopaperistamisten määrä, jotka on kiinnitetty kyseisillä riveillä määritettyjen erityyppisten transaktioiden tuloksena.  Jotta AE-ASS- ja AE-COL-lomakkeiden kriteerit otettaisiin johdonmukaisesti huomioon, raportoivan laitoksen taseeseen kirjatut omaisuuserät on ilmoitettava kirjanpitoarvonsa mukaan ja muut saadut uudelleenkäytetyt vakuudet ja omat liikkeeseen lasketut kiinnitetyt arvopaperit kuin katetut ja joukkovelkakirjalainat ja arvopaperistamiset on ilmoitettava käyvän arvonsa mukaan. |
| 040 | joista: saadut uudelleenkäytetyt vakuudet  Sellaisten saatujen vakuuksien käypä arvo, jotka käytetään uudelleen/jotka on kiinnitetty kyseisillä riveillä määritettyjen erityyppisten transaktioiden tuloksena. |
| 050 | joista: omat kiinnitetyt vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit  Muiden liikkeeseen laskettujen omien arvopapereiden kuin sellaisten katettujen joukkovelkakirjalainojen ja arvopaperistamisten käypä arvo, jotka on kiinnitetty kyseisillä riveillä määritettyjen erityyppisten transaktioiden tuloksena. |

1. **B osa: Maturiteettia koskevat tiedot**
   1. Yleisiä huomioita
2. B osaan sisältyvässä mallissa esitetään yleiskatsaus niiden kiinnitettyjen omaisuuserien ja uudelleenkäytettyjen saatujen vakuuksien määrään, jotka vastaavat vastineena olevien velkojen jäljellä olevalle maturiteetille määriteltyjä aikavälejä.
   1. Lomake: AE-MAT. Maturiteettia koskevat tiedot
      1. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet |
| 010 | Kiinnitetyt omaisuuserät  Tässä lomakkeessa kiinnitettyihin omaisuuseriin kuuluvat kaikki seuraavat:   1. ne raportoivan laitoksen omaisuuserät (ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 010 koskevat ohjeet), jotka on ilmoitettava kirjanpitoarvonsa mukaan, sekä 2. muut liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin ne katetut joukkovelkakirjalainat tai arvopaperistamiset (ks. AE-COL-lomakkeen riviä 240 koskevat ohjeet), jotka on ilmoitettava käyvän arvon mukaan.   Nämä määrät on jaettava niiden jäljellä olevien maturiteettien luokkien kesken, jotka määritetään sarakkeissa kunkin sarakkeen taseen sitoutumisten lähteen (vastineena oleva velka, ehdollinen velka tai arvopapereiden lainaksiantoa koskeva transaktio). |
| 020 | Uudelleenkäytetyt saadut vakuudet (saava osuus)  Ks. AE-COL-lomakkeen riviä 130 ja AE-SOU-lomakkeen riviä 040 koskevat ohjeet.  Laitosten on ilmoitettava määrät käyvän arvon mukaan ja jaettava niiden jäljellä olevien maturiteettien luokkien kesken, jotka määritetään sarakkeissa kunkin sellaisen transaktion jäljellä olevan maturiteetin mukaan, jonka tuloksena yritys sai uudelleenkäytettävät vakuudet (saava osuus). |
| 030 | Uudelleenkäytetyt saadut vakuudet (uudelleenkäyttävä osuus)  Ks. AE-COL-lomakkeen riviä 130 ja AE-SOU-lomakkeen riviä 040 koskevat ohjeet.  Laitosten on ilmoitettava määrät käyvän arvon mukaan ja jaettava niiden jäljellä olevien maturiteettien luokkien kesken, jotka määritetään sarakkeissa kunkin sarakkeen taseen sitoutumisten lähteen jäljellä olevan maturiteetin mukaan (uudelleenkäyttävä osuus): vastineena oleva velka, ehdollinen velka tai arvopapereiden lainaksiantoa koskeva transaktio. |

* + 1. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarak–keet | Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet |
| 010 | Avoin maturiteetti  Vaadittaessa maksettava, ilman erillistä maturiteettia |
| 020 | Yön yli  Maturiteetti pienempi tai yhtä suuri kuin yksi päivä |
| 030 | > 1 päivä < = 1 viikko  Maturiteetti suurempi kuin yksi päivä ja pienempi tai yhtä suuri kuin yksi viikko |
| 040 | > 1 viikko <= 2 viikkoa  Maturiteetti suurempi kuin yksi viikko ja pienempi tai yhtä suuri kuin kaksi viikkoa |
| 050 | > 2 viikkoa <=1 kuukausi  Maturiteetti suurempi kuin kaksi viikkoa ja pienempi tai yhtä suuri kuin yksi kuukausi |
| 060 | > 1 kuukausi <= 3 kuukautta  Maturiteetti suurempi kuin yksi kuukausi ja pienempi tai yhtä suuri kuin kolmen kuukautta |
| 070 | > 3 kuukautta <= 6 kuukautta  Maturiteetti suurempi kuin kolme kuukautta ja pienempi tai yhtä suuri kuin kuusi kuukautta |
| 080 | > 6 kuukautta <= 1 vuosi  Maturiteetti suurempi kuin kuusi kuukautta ja pienempi tai yhtä suuri kuin yksi vuosi |
| 090 | > 1 vuosi <= 2 vuotta  Maturiteetti suurempi kuin yksi vuosi ja pienempi tai yhtä suuri kuin kaksi vuotta |
| 100 | > 2 vuotta <= 3 vuotta  Maturiteetti suurempi kuin kaksi vuotta ja pienempi tai yhtä suuri kuin kolme vuotta |
| 110 | > 3 vuotta <= 5 vuotta  Maturiteetti suurempi kuin kolme vuotta ja pienempi tai yhtä suuri kuin viisi vuotta |
| 120 | > 5 vuotta <= 10 vuotta  Maturiteetti suurempi kuin viisi vuotta ja pienempi tai yhtä suuri kuin kymmenen vuotta |
| 130 | > 10 vuotta  Maturiteetti suurempi kuin kymmenen vuotta |

1. **C osa: Ehdolliset taseen sitoutumiset**
   1. Yleisiä huomioita
2. Tässä lomakkeessa edellytetään, että laitokset laskevat taseen sitoutumisten tason useissa stressiskenaarioissa.
3. Ehdollisilla taseen sitoutumisilla tarkoitetaan ylimääräisiä omaisuuseriä, jotka saatetaan joutua antamaan vakuudeksi, kun raportoivat laitokset joutuvat epäsuotuisiin olosuhteisiin sellaisen ulkoisen tapahtuman johdosta, johon raportoiva laitos ei pysty vaikuttamaan (luokituksen alentaminen, kiinnitettyjen omaisuuserien käyvän arvon aleneminen tai yleinen luottamuspula). Näissä tapauksissa raportoivan laitoksen on annettava vakuudeksi lisävaroja aiempien transaktioiden seurauksena. Kiinnitettyjen omaisuuserien lisämäärästä vähennetään niiden laitoksen suojausta koskevien transaktioiden vaikutukset, jotka laitos toteuttaa suojautuakseen edellä mainituissa stressiskenaarioissa kuvailtuja tapahtumia vastaan.
4. Tämä lomake sisältää kaksi ehdollisista taseen sitoutumisista raportointia koskevaa skenaariota, joita käsitellään yksityiskohtaisemmin 4.1.1 ja 4.1.2 kohdassa. Ilmoitettavien tietojen on oltava laitoksen luotettavia arvioita, jotka perustuvat parhaisiin saatavilla oleviin tietoihin.
5. Kiinnitettyjen omaisuuserien arvo alenee 30 prosenttia. Tämä skenaario kattaa vain omaisuuserien käyvän arvon muutoksen muttei kata muita muutoksia, jotka voivat vaikuttaa omaisuuserien kirjanpitoarvoon, kuten valuuttakurssivoitot tai -tappiot taikka mahdolliset arvonalentumistappiot. Raportoiva laitos voi tällöin joutua asettamaan lisävakuuksia pitääkseen vakuuksien arvon vakaana.
6. Kunkin sellaisen valuutan arvo alenee 10 prosenttia, jonka määräisenä laitoksella on velkoja yhteensä vähintään 5 prosenttia laitoksen kokonaisveloista.
7. Skenaariot on ilmoitettava toisistaan riippumatta, ja myös merkittävät valuutan arvonalennukset on ilmoitettava riippumatta muiden merkittävien valuuttojen arvonalennuksista. Tämän vuoksi laitokset eivät saa ottaa huomioon skenaarioiden välisiä korrelaatioita.
   * 1. Skenaario A: Kiinnitettyjen omaisuuserien arvo alenee 30 prosenttia.
8. Oletuksena on, että kaikkien kiinnitettyjen omaisuuserien arvo alenee 30 prosenttia. Tällaisesta arvonalennuksesta johtuvassa lisävakuuksien tarpeessa on otettava huomioon olemassa olevat ylivakuudet siten, että vakuuksien käyttö pidetään vähimmäistasolla. Lisävakuuksien tarpeessa on myös otettava huomioon niiden vaikutuspiiriin kuuluvien sopimusten vaatimukset, mukaan lukien kynnysarvoihin perustuvat vakuustarpeet.
9. Huomioon otetaan vain sopimukset, jotka sisältävät lisävakuuksien antamista koskevan oikeudellisen velvoitteen. Tämä sisältää liikkeeseen lasketut katetut joukkovelkakirjalainat, jos on asetettu ylivakuuksien vähimmäistasoja koskeva lakisääteinen vaatimus mutta katettua joukkovelkakirjalainaa koskevien nykyisten luokitustasojen säilyttämistä ei vaadita.
   * 1. B-skenaario: Merkittävien valuuttojen arvo alenee 10 prosenttia.
10. Kyse on merkittävästä valuutasta, jos raportoivalla laitoksella on kyseisen valuutan määräisiä velkoja yhteensä vähintään 5 prosenttia kokonaisveloistaan.
11. Kyseisen 10 prosentin arvonalennuksen laskennassa on otettava huomioon muutokset sekä vastaavaa- että vastattavaa-puolella, eli siinä on keskityttävä varojen ja velkojen vastaamattomuuksiin. Esimerkiksi Yhdysvaltain dollarin määräisiin varoihin perustuvat Yhdysvaltain dollarin määräiset repo-operaatiot eivät edellytä lisävakuuksia, toisin kuin euromääräisiin omaisuuseriin perustuvat Yhdysvaltain dollarin määräiset repo-operaatiot.
12. Laskennassa on otettava huomioon kaikki transaktiot, joissa käytetään useampia valuuttoja.
    1. Lomake: AE-CONT. Ehdolliset taseen sitoutumiset
       1. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet
13. Ks. 2.4.2 kohdassa olevat ohjeet, jotka koskevat tiettyjä AE-SOU-lomakkeen rivejä.AE-CONT-lomakkeen rivien sisältö ei eroa AE-SOU-lomakkeesta.
    * 1. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarak–keet | Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet |
| 010 | Vastineena olevat velat, ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit  Samat ohjeet ja tiedot kuin AE-SOU-lomakkeen sarakkeessa 010. Vastineena olevien velkojen, ehdollisten velkojen (saadut lainasitoumukset ja saadut rahoitustakaukset) ja muuta kuin käteisvakuutta vastaan lainaksi annettujen arvopapereiden määrä siltä osin kuin nämä transaktiot edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia.  Kuten lomakkeen kullakin rivillä ilmoitetaan, laitosten on ilmoitettava rahoitusvelat niiden kirjanpitoarvon mukaan, ehdolliset velat niiden nimellisarvon mukaan ja muuta kuin käteisvakuutta vastaan lainaksi otetut arvopaperit niiden käyvän arvon mukaan. |
| 020 | A. Ylimääräiset kiinnitetyt omaisuuserät  Ylimääräiset omaisuuserät, jotka annettaisiin vakuudeksi sellaisten lakien, asetusten tai sopimusten perusteella, joita sovellettaisiin skenaariossa A.  Tässä liitteessä olevassa A osassa vahvistettujen sääntöjen mukaan laitosten on ilmoitettava nämä määrät kirjanpitoarvon mukaan, jos ne liittyvät raportoivan laitoksen omaisuuseriin, tai käyvän arvonsa mukaan, jos ne liittyvät saatuun vakuuteen. Laitoksen kiinnittämättömät omaisuuserät ja vakuudet ylittävät määrät on ilmoitettava käyvän arvon mukaan. |
| 030 | B. Ylimääräiset kiinnitetyt omaisuuserät. Merkittävä valuutta 1  Ylimääräiset omaisuuserät, jotka annettaisiin vakuudeksi sellaisten lakien, asetusten tai sopimusten perusteella, joita sovellettaisiin merkittävän valuutan nro 1 arvonalennuksen tapauksessa skenaariossa B.  Ks. rivillä 020 olevat säännöt eri määrien osalta. |
| 040 | B. Ylimääräiset kiinnitetyt omaisuuserät. Merkittävä valuutta 2  Ylimääräiset omaisuuserät, jotka annettaisiin vakuudeksi sellaisten lakien, asetusten tai sopimusten perusteella, joita sovellettaisiin merkittävän valuutan nro 2 arvonalennuksen tapauksessa skenaariossa B.  Ks. rivillä 020 olevat säännöt eri määrien osalta. |

1. **D osa: Katetut joukkovelkakirjalainat**
   1. Yleisiä huomioita
2. Tässä lomakkeessa olevat tiedot on ilmoitettava kaikkien raportoivan laitoksen liikkeeseen laskemien yhteissijoitusyrityksiä koskevan direktiivin mukaisten katettujen joukkovelkakirjalainojen osalta. Yhteissijoitusyrityksiä koskevan direktiivin mukaiset katetut joukkovelkakirjalainat ovat direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettuja joukkovelkakirjalainoja. Nämä ovat raportoivan laitoksen liikkeeseen laskemia katettuja joukkovelkakirjalainoja, jos raportoiva laitos kuuluu lain nojalla kyseisen katetun joukkovelkakirjalainan osalta joukkovelkakirjanhaltijoiden suojaksi tarkoitetun erityisen julkisen valvonnan piiriin ja jos kyseisen joukkovelkakirjalainan osalta edellytetään, että niiden liikkeeseenlaskussa saadut määrät on erityisesti sijoitettava kyseisen lain mukaisesti omaisuuseriin, jotka riittävät koko joukkovelkakirjalainojen juoksuajan kattamaan niihin liittyvät saatavat ja jotka liikkeeseenlaskijan mahdollisessa maksukyvyttömyystapauksessa käytettäisiin etusijajärjestyksessä pääoman takaisinmaksuun ja kertyneen koron maksuun.
3. Raportoivan laitoksen liikkeeseen laskemia tai sen puolesta liikkeeseen laskettuja katettuja joukkovelkakirjalainoja, jotka eivät ole yhteissijoitusyrityksiä koskevan direktiivin mukaisia, ei ilmoiteta AE-CB-lomakkeissa.
4. Raportoinnin on perustuttava lakisääteiseen katettujen joukkovelkakirjalainojen järjestelmään, ts. oikeudellisen kehykseen, jota sovelletaan katettuja joukkovelkakirjoja koskevaan ohjelmaan.
   1. Lomake: AE-CB. Katettujen joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlasku
      1. Lomakkeen z-akselia koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Lomakkeen z-akseli | Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet |
| 010 | Vakuussammion tunnistetiedot (avoin)  Vakuussammion tunnistetiedot sisältävät vakuussammion liikkeeseen laskevan yhteisön nimen tai yksiselitteisen lyhenteen ja sen vakuussammion määrityksen, joka on nimenomaisesti kyseisten katettuja joukkovelkakirjalainoja koskevien suojatoimenpiteiden kohteena. |

* + 1. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet |
| 010 | Nimellisarvo  Nimellisarvo on pääomaa koskevien vaateiden summa, joka on määritetty sellaisten kyseisen katettuja joukkovelkakirjalainoja koskevan järjestelmän sääntöjen mukaan, jotka koskevat riittävän kattavuuden määrittämistä. |
| 020 | Nykyarvo (swap) / markkina-arvo  Nykyarvo (swap) on pääomaa ja korkoa koskevien vaateiden summa, diskontattuna valuuttakohtaisella riskittömällä tuottokäyrällä, joka on määritetty sellaisten kyseisen katettuja joukkovelkakirjalainoja koskevan järjestelmän sääntöjen mukaan, jotka koskevat riittävän kattavuuden määrittämistä.  Määrä, joka on ilmoitettava vakuussammion johdannaispositioita koskevissa sarakkeissa 080 ja 210, on position markkina-arvo. |
| 030 | Omaisuuseräkohtainen arvo  Omaisuuseräkohtainen arvo on vakuussammion varojen taloudellinen arvo, jota voidaan kuvailla IFRS 13:n mukaisella käyvällä arvolla, likvideillä markkinoilla suoritettujen transaktioiden havainnoitavissa olevalla markkina-arvolla tai nykyarvolla, jolla omaisuuserän tulevat rahavirrat diskontattaisiin omaisuuseräkohtaisella korkokäyrällä. |
| 040 | Kirjanpitoarvo  Katettuun joukkovelkakirjalainaan liittyvän velan tai vakuussammiossa olevan omaisuuserän kirjanpitoarvo on niiden arvo katettujen joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskijan kirjanpidossa. |

* + 1. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| 010 | Vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan noudattaminen [KYLLÄ/EI]  Laitosten on ilmoitettava, täyttääkö vakuussammio vakavaraisuusasetuksen 129 artiklassa säädetyt vaatimukset, joiden täyttyminen on edellytyksenä kyseisen asetuksen 129 artiklan 4 ja 5 kohdassa säädetyn etuuskohtelun soveltamiselle. |
| 012 | Jos vastaus on KYLLÄ, ilmoittakaa vakuussammion ensisijainen omaisuusluokka  Jos vakuussammioon voidaan soveltaa vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 ja 5 kohdassa säädettyä etuuskohtelua (vastaus sarakkeessa 011 on KYLLÄ), tässä solussa on ilmoitettava vakuussammion ensisijainen omaisuuseräluokka. Tähän tarkoitukseen käytetään kyseisen asetuksen 129 artiklan 1 kohdan mukaista luokitusta ja mukaisia tunnuksia (a, b, c, d, e, f ja g). Tunnusta ’h’ käytetään, kun vakuussammion ensisijainen omaisuuseräluokka ei kuulu mihinkään mainituista ryhmistä. |
| 020-140 | Katettuihin joukkovelkakirjoihin liittyvät velat  Katettuihin joukkovelkakirjalainoihin liittyvät velat ovat liikkeeseen laskevan yrityksen velkoja, jotka ovat syntyneet katettujen joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskusta ja joita ovat kaikki joukkovelkakirjalainoja koskevien suojatoimenpiteiden kohteena olevan lakisääteisten katettujen joukkovelkakirjalainojen järjestelmän määritelmän mukaiset positiot (tämä voi kattaa esimerkiksi kierrossa olevat arvopaperit ja katetun joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskijan vastapuolten position johdannaispositioissa, joiden vakuussammion markkina-arvo on katetun joukkovelkakirjan liikkeeseenlaskijan kannalta negatiivinen ja joita kohdellaan lakisääteisen katettujen joukkovelkakirjalainojen järjestelmän mukaisesti katettuihin joukkovelkakirjalainoihin liittyvinä velkoina). |
| 020 | Raportointipäivä  Katettuihin joukkovelkakirjalainoihin liittyvien velkojen määrä, lukuun ottamatta vakuussammion johdannaispositioita, erilaisten tulevien aikavälien mukaan. |
| 030 | + 6 kuukautta  Päivämäärä ”+ 6 kuukautta” on ajankohta 6 kuukauden kuluttua raportoinnin viitepäivämäärästä. Määrät on esitettävä olettaen, ettei katettuihin joukkovelkakirjoihin liittyvissä veloissa ole tapahtunut muutosta verrattuna raportoinnin viitepäivämäärään, lukuun ottamatta kuoletuksia. Jos käytössä ei ole kiinteää maksuaikataulua, tulevina ajankohtina maksettavien määrien odotettavissa olevaa maturiteettia on käytettävä johdonmukaisella tavalla. |
| 040-070 | + 12 kuukautta – + 10 vuotta  Kuten päivämäärän ’+ 6 kuukautta’ (sarake 030) tapauksessa, myös tämä päivämäärä on ajankohta kyseisen ajan kuluttua raportoinnin viitepäivämäärästä. |
| 080 | Vakuussammion johdannaispositiot, joiden nettomarkkina-arvo on negatiivinen  Niiden vakuussammion johdannaispositioiden negatiivinen nettomarkkina-arvo, joilla on katettujen joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskijan kannalta negatiivinen nettomarkkina-arvo.  Vakuussammion johdannaispositiot ovat nettomääräisiä johdannaispositioita, jotka on sisällytetty vakuussammioon sovellettavan lakisääteisen katettujen joukkovelkakirjalainojen järjestelmän mukaan ja jotka ovat sovellettavien katettuja joukkovelkakirjalainoja koskevien suojatoimenpiteiden kohteena siltä osin kuin tällaiset johdannaispositiot, joiden markkina-arvo on negatiivinen, edellyttävät hyväksyttävien vakuussammion omaisuuserien antamista vakuudeksi.  Negatiivinen nettomarkkina-arvo ilmoitetaan ainoastaan raportoinnin viitepäivämäärän osalta. |
| 090-140 | Katettuja joukkovelkakirjalainoja koskevat ulkoiset luottoluokitukset  Laitosten on toimitettava tietoja kyseisistä katetuista joukkovelkakirjalainoista mahdollisesti annetuista ulkoisista luottoluokituksista, jotka ovat voimassa raportointipäivänä. |
| 090 | Luottoluokituslaitos 1  Jos vähintään yksi luottoluokituslaitos on antanut luottoluokituksen, joka on voimassa raportointipäivänä, laitosten on ilmoitettava yhden tällaisen luottoluokituslaitoksen nimi. Jos enemmän kuin kolme luottoluokituslaitosta on antanut luottoluokituksen, joka on voimassa raportointipäivänä, ne kolme luottoluokituslaitosta, joille annetaan tietoja, valitaan sen perusteella, kuinka vahva asema luottoluokituslaitoksilla on kyseisillä markkinoilla. |
| 100 | Luottoluokitus 1  Sarakkeessa 090 ilmoitetun luottoluokituslaitoksen katetusta joukkovelkakirjalainasta antama luottoluokitus, joka on voimassa raportoinnin viitepäivämääränä.  Jos sama luottoluokituslaitos on antanut pitkän ja lyhyen aikavälin luottoluokituksia, on ilmoitettava pitkän aikavälin luottoluokitus. Ilmoitettavan luottoluokituksen on sisällettävä mahdolliset määreet. |
| 110, 130 | Luottoluokituslaitos 2 ja luottoluokituslaitos 3  Kuten luottoluokituslaitoksen 1 (sarake 090) tapauksessa, muut luottoluokituslaitokset, jotka ovat antaneet katettua joukkovelkakirjalainaa koskevia luottoluokituksia, jotka ovat voimassa raportoinnin viitepäivämääränä. |
| 120, 140 | Luottoluokitus 2 ja luottoluokitus 3  Kuten luottoluokituksen 1 (sarake 100) tapauksessa, luottoluokituslaitosten 2 ja 3 antamat katettua joukkovelkakirjalainaa koskevat muut luottoluokitukset, jotka ovat voimassa raportoinnin viitepäivämääränä. |
| 150-250 | Vakuussammio  Vakuussammio käsittää kaikki positiot, mukaan lukien vakuussammion johdannaispositiot, joilla on katetun joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskijan kannalta positiivinen nettomarkkina-arvo ja jotka ovat sovellettavien katettuja joukkovelkakirjalainoja koskevien suojatoimenpiteiden kohteena. |
| 150 | Raportointipäivä  Vakuussammiossa olevien omaisuuserien määrät, lukuun ottamatta vakuussammion johdannaispositioita.  Tämä määrä sisältää ylimääräisiä vakuuksia koskevat vähimmäisvaatimukset sekä vähimmäisvaatimusten lisäksi mahdollisesti edellytettävät ylimääräiset vakuudet katettuja joukkovelkakirjalainoja koskevien suojatoimenpiteiden mukaisessa laajuudessa. |
| 160 | + 6 kuukautta  Raportointipäivä ”+ 6 kuukautta” on ajankohta 6 kuukauden kuluttua raportoinnin viitepäivämäärästä. Laitosten on esitettävä määrät olettaen, ettei vakuussammiossa ole tapahtunut muutosta verrattuna raportoinnin viitepäivämäärään, lukuun ottamatta kuoletuksia. Jos käytössä ei ole kiinteää maksuaikataulua, tulevina ajankohtina maksettavien määrien odotettavissa olevaa maturiteettia on käytettävä johdonmukaisella tavalla. |
| 170-200 | + 12 kuukautta – + 10 vuotta  Kuten päivämäärän ’+ 6 kuukautta’ (sarake 160) tapauksessa, myös tämä päivämäärä on ajankohta kyseisen ajan kuluttua raportoinnin viitepäivämäärästä. |
| 210 | Vakuussammion johdannaispositiot, joiden nettomarkkina-arvo on positiivinen  Niiden vakuussammion johdannaispositioiden positiivinen nettomarkkina-arvo, joilla on katettujen joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskijan kannalta positiivinen nettomarkkina-arvo.  Vakuussammion johdannaispositiot ovat nettomääräisiä johdannaispositioita, jotka on sisällytetty vakuussammioon sovellettavan lakisääteisen katettujen joukkovelkakirjalainojen järjestelmän mukaan ja jotka ovat sovellettavien katettuja joukkovelkakirjalainoja koskevien suojatoimenpiteiden kohteena siltä osin kuin tällaiset johdannaispositiot, joiden markkina-arvo on positiivinen, eivät kuuluisi katetun joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskijan yleiseen konkurssipesään.  Positiivinen nettomarkkina-arvo ilmoitetaan ainoastaan raportointipäivän osalta. |
| 220-250 | Vakuussammion määrät, jotka ylittävät vakuuksia koskevat vähimmäisvaatimukset  Vakuussammion määrät, mukaan lukien nettomarkkina-arvoltaan positiiviset vakuussammion johdannaispositiot, jotka ylittävät vakuuksia koskevat vähimmäisvaatimukset (ylivakuudet). |
| 220 | Sovellettavan katettujen joukkovelkakirjalainojen järjestelmän mukaan  Ylivakuuksien määrät verrattuna sovellettavassa lakisääteisessä katettuja joukkovelkakirjalainoja koskevassa järjestelmässä edellytettäviin vakuuksiin. |
| 230-250 | Katettua joukkovelkakirjalainaa koskevan nykyisen ulkoisen luottoluokituksen säilyttämistä koskevan luottoluokituslaitosten menetelmän mukaan  Ylivakuuksien määrät verrattuna tasoon, joka olisi katetun joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskijan saatavilla kyseisen luottoluokituslaitoksen noudattamasta menetelmästä olevien tietojen mukaan vähimmäistaso, joka olisi edellytyksenä mainitun luottoluokituslaitoksen antaman voimassa olevan luottoluokituksen säilymiselle. |
| 230 | Luottoluokituslaitos 1  Ylivakuuksien määrät verrattuna tasoon, joka olisi katetun joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskijan saatavilla luottoluokituslaitoksen 1 (sarake 090) noudattamasta menetelmästä olevien tietojen mukaan vähimmäistaso, joka olisi edellytyksenä luottoluokituksen 1 säilymiselle (sarake 100). |
| 240-250 | Luottoluokituslaitos 2 ja luottoluokituslaitos 3  Luottoluokituslaitosta 1 (sarake 230) koskevia ohjeita sovelletaan myös luottoluokituslaitokseen 2 (sarake 110) ja luottoluokituslaitokseen 3 (sarake 130). |

1. **E osa: Kehittyneet tiedot:**
   1. Yleisiä huomioita
2. Osassa E noudatetaan samaa rakennetta kuin liitteessä I olevan A osan mukaisessa lomakkeessa ”Yleiskatsaus taseen sitoutumisiin”, ja raportoivan laitoksen taseen sitoutumisille ja saaduille vakuuksille on erilliset lomakkeet: AE-ADV1 ja AE-ADV2. Tämän vuoksi vastineena olevat velat vastaavat velkoja, joiden vakuudeksi kiinnitetyt omaisuuserät on annettu, eikä ”yksi yhteen” -relaatiota edellytetä.
   1. Lomake: AE-ADV1. Kehittynyt lomake raportoivan laitoksen omaisuuserille
      1. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet |
| 010-020 | Keskuspankkirahoitus (kaikki rahoitustyypit, mukaan lukien reposopimukset)  Raportoivat laitoksen kaikki velkatyypit, joissa transaktion vastapuolena on keskuspankki.  Omaisuuseriä, jotka on sijoitettu ennakkoon keskuspankkeihin, ei katsota kiinnitetyiksi, jollei keskuspankki salli sijoitettujen omaisuuserien nostamista ilman ennakkolupaa. Käyttämättömien rahoitustakausten osalta käyttämätön osa, ts. keskuspankin edellyttämän vähimmäismäärän ylittävä määrä, allokoidaan suhteellisten osuuksien perusteella keskuspankkiin sijoitettujen omaisuuserien kesken. |
| 030-040 | Pörssilistatut johdannaiset  Sellaisten raportoivan laitoksen vakuudellisten johdannaisten kirjanpitoarvo, jotka ovat rahoitusvelkoja, siltä osin kuin nämä johdannaiset on listattu tai otettu kaupankäynnin kohteeksi virallisesti hyväksyttyyn tai nimettyyn sijoituspörssiin ja ne edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia. |
| 050-060 | OTC-johdannaiset  Sellaisten raportoivan laitoksen vakuudellisten johdannaisten kirjanpitoarvo, jotka ovat rahoitusvelkoja, siltä osin kuin näillä johdannaisilla käydään kauppaa pörssin ulkopuolella ja ne edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia; samat ohjeet kuin AE-SOU-lomakkeen rivillä 030. |
| 070-080 | Takaisinostosopimukset  Sellaisten raportoivan laitoksen takaisinostosopimusten kirjanpitoarvo, joissa transaktion vastapuolena ei ole keskuspankki, siltä osin kuin nämä transaktiot edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia.  Kolmen osapuolen takaisinostosopimuksiin on sovellettava samaa kohtelua kuin muihin takaisinostosopimuksiin siltä osin kuin nämä transaktiot edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia. |
| 090-100 | Muut vakuudelliset talletukset kuin takaisinostosopimukset  Sellaisten raportoivan laitoksen muiden vakuudellisten talletusten kuin takaisinostosopimusten kirjanpitoarvo, joissa transaktion vastapuolena ei ole keskuspankki, siltä osin kuin nämä edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia. |
| 110-120 | Liikkeeseen lasketut katetut joukkovelkakirjalainat  Ks. AE-SOU-lomakkeen rivillä 100 olevat ohjeet. |
| 130-140 | Liikkeeseen lasketut arvopaperistamiset  Ks. AE-SOU-lomakkeen rivillä 110 olevat ohjeet. |
| 150-160 | Muut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin katetut joukkovelkakirjalainat ja arvopaperistamiset  Muiden raportoivan laitoksen liikkeeseen laskemien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden kuin katettujen joukkovelkakirjalainojen ja arvopaperistamisten kirjanpitoarvo siltä osin kuin nämä liikkeeseen lasketut arvopaperit edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia.  Jos raportoiva laitos oli säilyttänyt osan liikkeeseen lasketuista arvopapereista joko liikkeeseenlaskupäivästä tai sen jälkeen takaisinoston seurauksena, näitä säilytettyjä arvopapereita ei sisällytetä tähän erään. Lisäksi näille arvopapereille annetut vakuudet on luokiteltava kiinnittämättömiksi tässä lomakkeessa. |
| 170-180 | Muut taseen sitoutumisten lähteet  Ks. AE-SOU-lomakkeen rivillä 120 olevat ohjeet. |
| 190 | Kiinnitetyt omaisuuserät yhteensä  Kunkin AE-ADV1-lomakkeen riveillä ilmoitetun omaisuuserätyypin osalta raportoivan laitoksen hallussa olevien kiinnitettyjen omaisuuserien kirjanpitoarvo |
| 200 | joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät  Täsmennetään kunkin AE-ADV1-lomakkeen riveillä ilmoitetun omaisuuserätyypin osalta sellaisten raportoivan laitoksen hallussa olevien kiinnitettyjen omaisuuserien kirjanpitoarvo, jotka hyväksytään operaatioihin niiden keskuspankkien kanssa, joihin raportoivalla laitoksella on pääsy.  Raportoivat laitokset, jotka eivät voi todeta varmuudella, onko tietty erä hyväksyttävissä operaatioihin keskuspankkien kanssa (esimerkiksi lainkäyttöalueilla, jotka eivät ole määritelleet selkeästi keskuspankkien reposopimuksiin hyväksyttäviä omaisuuseriä tai joilla ei ole pääsyä keskeytyksettä toimiville keskuspankkien repomarkkinoille), voivat jättää ilmoittamatta kyseiseen erään liittyvän määrän, ts. jättää kyseisen kentän tyhjäksi ilmoituksessa. |
| 210 | Kiinnittämättömät omaisuuserät yhteensä  Kunkin AE-ADV1-lomakkeen riveillä ilmoitetun omaisuuserätyypin osalta raportoivan laitoksen hallussa olevien kiinnittämättömien omaisuuserien kirjanpitoarvo.  Kirjanpitoarvolla tarkoitetaan taseen vastaavaa-puolella ilmoitettua määrää. |
| 220 | joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät  Täsmennetään kunkin AE-ADV1-lomakkeen riveillä ilmoitetun omaisuuserätyypin osalta sellaisten raportoivan laitoksen hallussa olevien kiinnittämättömien omaisuuserien kirjanpitoarvo, jotka hyväksytään operaatioihin niiden keskuspankkien kanssa, joihin raportoivalla laitoksella on pääsy.  Raportoivat laitokset, jotka eivät voi todeta varmuudella, onko tietty erä hyväksyttävissä operaatioihin keskuspankkien kanssa (esimerkiksi lainkäyttöalueilla, jotka eivät ole määritelleet selkeästi keskuspankkien reposopimuksiin hyväksyttäviä omaisuuseriä tai joilla ei ole pääsyä keskeytyksettä toimiville keskuspankkien repomarkkinoille), voivat jättää ilmoittamatta kyseiseen erään liittyvän määrän, ts. jättää kyseisen kentän tyhjäksi ilmoituksessa. |
| 230 | Kiinnitetyt ja kiinnittämättömät omaisuuserät  Kunkin AE-ADV1-lomakkeen riveillä ilmoitetun omaisuuserätyypin osalta raportoivan laitoksen hallussa olevien omaisuuserien kirjanpitoarvo. |

* + 1. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarak–keet | Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet |
| 010 | Vaadittaessa maksettavat lainat  Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 020 koskevat ohjeet. |
| 020 | Oman pääoman ehtoiset instrumentit  Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 030 koskevat ohjeet. |
| 030 | Yhteensä  Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 040 koskevat ohjeet. |
| 040 | joista: katetut joukkovelkakirjalainat  Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 050 koskevat kuvausohjeet. |
| 050 | joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat  Sellaiset AE-ASS-lomakkeen riviä 050 koskevissa ohjeissa kuvatut katetut joukkovelkakirjalainat, joiden liikkeeseenlaskija on mikä tahansa laitoksen vakavaraisuuteen kohdistuvan konsolidoinnin piiriin kuuluva yritys. |
| 060 | joista: arvopaperistamiset  Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 060 koskevat ohjeet. |
| 070 | joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat  Sellaiset AE-ASS-lomakkeen riviä 060 koskevissa ohjeissa kuvatut arvopaperistamiset, joiden liikkeeseenlaskija on mikä tahansa laitoksen vakavaraisuuteen kohdistuvan konsolidoinnin piiriin kuuluva yritys. |
| 080 | joista: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat  Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 070 koskevat ohjeet. |
| 090 | joista: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat  Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 080 koskevat ohjeet. |
| 100 | joista: muiden kuin rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat  Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 090 koskevat ohjeet. |
| 110 | Keskuspankit ja julkisyhteisöt  Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat keskuspankille tai julkisyhteisölle. |
| 120 | Rahoitusalan yritykset  Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat rahoitusalan yrityksille. |
| 130 | Muut kuin rahoitusalan yritykset  Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat muille kuin rahoitusalan yrityksille. |
| 140 | joista: kiinteistövakuudelliset lainat  Kiinteistövakuudelliset lainat ja ennakot muille kuin rahoitusalan yrityksille, lukuun ottamatta vaadittaessa maksettavia lainoja. |
| 150 | Kotitaloudet  Muut lainat ja ennakot kotitalouksille kuin vaadittaessa maksettavat lainat. |
| 160 | joista: kiinteistövakuudelliset lainat  Kiinteistövakuudelliset lainat ja ennakot kotitalouksille, lukuun ottamatta vaadittaessa maksettavia lainoja. |
| 170 | Muut omaisuuserät  Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 120 koskeva ohje. |
| 180 | Yhteensä  Ks. AE-ASS-lomakkeen riviä 010 koskeva ohje. |

* 1. Lomake: AE-ADV2. Kehittynyt lomake raportoivan laitoksen saamille vakuuksille
     1. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet

1. Ks. 6.2.1 kohta, sillä kyseisiä lomakkeita koskevat ohjeet ovat samat.
   * 1. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarak–keet | Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet |
| 010 | Vaadittaessa maksettavat lainat  Ks. AE-COL-lomakkeen riviä 140 koskevat ohjeet. |
| 020 | Oman pääoman ehtoiset instrumentit  Ks. AE-COL-lomakkeen riviä 150 koskevat ohjeet. |
| 030 | Yhteensä  Ks. AE-COL-lomakkeen riviä 160 koskevat ohjeet. |
| 040 | joista: katetut joukkovelkakirjalainat  Ks. AE-COL-lomakkeen rivillä 170 olevat ohjeet. |
| 050 | joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat  Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka ovat katettuja joukkovelkakirjalainoja, joiden liikkeeseenlaskija on mikä tahansa laitoksen vakavaraisuuteen kohdistuvan konsolidoinnin piiriin kuuluva yritys. |
| 060 | joista: arvopaperistamiset  Ks. AE-COL-lomakkeen riviä 180 koskevat ohjeet. |
| 070 | joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat  Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka ovat arvopaperistamisia, joiden liikkeeseenlaskija on mikä tahansa laitoksen vakavaraisuuteen kohdistuvan konsolidoinnin piiriin kuuluva yritys. |
| 080 | joista: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat  Ks. AE-COL-lomakkeen riviä 190 koskevat ohjeet. |
| 090 | joista: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat  Ks. AE-COL-lomakkeen riviä 200 koskevat ohjeet. |
| 100 | joista: muiden kuin rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat  Ks. AE-COL-lomakkeen riviä 210 koskevat ohjeet. |
| 110 | Keskuspankit ja julkisyhteisöt  Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka ovat muita lainoja ja ennakoita keskuspankille tai julkisyhteisölle kuin vaadittaessa maksettavia lainoja. |
| 120 | Rahoitusalan yritykset  Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka ovat muita lainoja ja ennakoita rahoitusalan yrityksille kuin vaadittaessa maksettavia lainoja. |
| 130 | Muut kuin rahoitusalan yritykset  Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka ovat muita lainoja ja ennakoita muille kuin rahoitusalan yrityksille kuin vaadittaessa maksettavia lainoja. |
| 140 | joista: kiinteistövakuudelliset lainat  Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka ovat kiinteistövakuudellisia lainoja ja ennakoita muille kuin rahoitusalan yrityksille, lukuun ottamatta vaadittaessa maksettavia lainoja. |
| 150 | Kotitaloudet  Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka ovat muita lainoja ja ennakoita kotitalouksille kuin vaadittaessa maksettavia lainoja. |
| 160 | joista: kiinteistövakuudelliset lainat  Raportoivan laitoksen saamat vakuudet, jotka ovat kiinteistövakuudellisia lainoja ja ennakoita kotitalouksille, lukuun ottamatta vaadittaessa maksettavia lainoja. |
| 170 | Muut omaisuuserät  Ks. AE-COL-lomakkeen riviä 230 koskevat ohjeet. |
| 180 | Muut omat liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin omat katetut joukkovelkakirjalainat tai arvopaperistamiset  Ks. AE-COL-lomakkeen riviä 240 koskevat ohjeet. |
| 190 | Yhteensä  Ks. AE-COL-lomakkeen rivejä 130 ja 140 koskevat ohjeet. |

1. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/34/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, tietyntyyppisten yritysten vuositilinpäätöksistä, konsernitilinpäätöksistä ja niihin liittyvistä kertomuksista, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2006/43/EY muuttamisesta ja neuvoston direktiivien 78/660/ETY ja 83/349/ETY kumoamisesta (EUVL L 182, 29.6.2013, s. 19). [↑](#footnote-ref-1)