C/2024/6691

8.11.2024

KOMISSION TIEDONANTO

siitä, miten tulkitaan ja sovelletaan EU:n luokitusjärjestelmäasetuksen 8 artiklaan perustuvan tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen tiettyjä säännöksiä, jotka koskevat luokitusjärjestelmäkelpoisten ja luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen ja varojen raportointia (komission kolmas tiedonanto)

(C/2024/6691)

Kestävää sijoittamista helpottavasta kehyksestä annetulla asetuksella, jäljempänä 'luokitusjärjestelmäasetus' ([1]), on luotu EU:n yhtenäinen luokittelujärjestelmä ympäristön kannalta kestäville taloudellisille toiminnoille, jäljempänä 'luokitusjärjestelmän mukaiset toiminnat', ja asetettu avoimuusvelvoitteita tietyille rahoitusalan yrityksille ja muille kuin rahoitusalan yrityksille näiden toimintojen osalta.

1. **TAUSTA**

Komissio antoi kesäkuussa 2021 EU:n luokitusjärjestelmään liittyvän ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen, jäljempänä 'ilmastoa koskeva delegoitu säädös' ([2]), luokitusjärjestelmäasetuksen panemiseksi täytäntöön sellaisten taloudellisten toimintojen osalta, jotka edistävät merkittävästi ilmastonmuutoksen hillintää ja siihen sopeutumista koskevia tavoitteita. Maaliskuussa 2022 komissio muutti ([3]) ilmastoa koskevaa delegoitua säädöstä lisäämällä kriteerit tietyille uusille energiaan liittyville toiminnoille. Komissio antoi kesäkuussa 2023 EU:n luokitusjärjestelmään liittyvän ympäristöä koskevan delegoidun säädöksen, jäljempänä 'ympäristöä koskeva delegoitu säädös' ([4]), jäljellä olevia ympäristötavoitteita varten ja muutti ([5]) ilmastoluokitusjärjestelmää koskevaa delegoitua säädöstä lisäämällä kriteereitä uusille toiminnoille valmistus- ja liikennealalla.

Komissio antoi heinäkuussa 2021 delegoidun säädöksen, jossa täsmennetään luokitusjärjestelmäasetuksen 8 artiklan mukaiset yritysten tiedonantovelvollisuudet luokitusjärjestelmäkelpoisuuden ja luokitusjärjestelmän mukaisuuden osalta, jäljempänä 'tietojen antamista koskeva delegoitu säädös' ([6]). Kyseistä delegoitua säädöstä muutettiin kesäkuussa 2023 ympäristöä koskevalla delegoidulla säädöksellä sen varmistamiseksi, että tiedonantovaatimukset ovat yhdenmukaisia ympäristöä koskevan delegoidun säädöksen kanssa.

([1]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2020/852, annettu 18 päivänä kesäkuuta 2020, kestävää sijoittamista helpottavasta kehyksestä ja asetuksen (EU) 2019/2088 muuttamisesta (EUVL L 198, 22.6.2020, s. 13).

([2]) Komission delegoitu asetus (EU) 2021/2139, annettu 4 päivänä kesäkuuta 2021, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/852 täydentämisestä vahvistamalla tekniset arviointikriteerit, joilla määritetään, millä edellytyksillä taloudellista toimintaa pidetään ilmastonmuutoksen hillintää tai ilmastonmuutokseen sopeutumista merkittävästi edistävänä ja aiheuttaako kyseinen taloudellinen toiminta merkittävää haittaa millekään muulle ympäristötavoitteelle (EUVL L 442, 9.12.2021, s. 1).

([3]) Komission delegoitu asetus (EU) 2022/1214, annettu 9 päivänä maaliskuuta 2022, delegoidun asetuksen (EU) 2021/2139 muuttamisesta tiettyjen energia-alojen taloudellisten toimintojen osalta ja delegoidun asetuksen (EU) 2021/2178 muuttamisesta kyseisiä taloudellisia toimintoja koskevien tiettyjen tietojen antamisen osalta (EUVL L 188, 15.7.2022, s. 1).

([4]) Komission delegoitu asetus (EU) 2023/2486, annettu 27 päivänä kesäkuuta 2023, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/852 täydentämisestä vahvistamalla tekniset arviointikriteerit, joilla määritetään, millä edellytyksillä taloudellisen toiminnan katsotaan edistävän merkittävästi vesivarojen ja merten luonnonvarojen kestävää käyttöä ja suojelua, siirtymistä kiertotalouteen, ympäristön pilaantumisen ehkäisemistä ja vähentämistä tai biologisen monimuotoisuuden ja ekosysteemien suojelua ja ennallistamista ja aiheuttaako kyseinen taloudellinen toiminta merkittävää haittaa millekään muulle asiaankuuluvalle ympäristötavoitteelle, sekä komission delegoidun asetuksen (EU) 2021/2178 muuttamisesta kyseisiä taloudellisia toimintoja koskevien erityisten tietojen antamisen osalta (EUVL L, 2023/2486, 21.11.2023, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2023/2486/oj).

([5]) Komission delegoitu asetus (EU) 2023/2485, annettu 27 päivänä kesäkuuta 2023, asetuksen (EU) 2021/2139 muuttamisesta vahvistamalla täydentäviä teknisiä arviointikriteereitä, joilla määritetään, millä edellytyksillä taloudellista toimintaa pidetään ilmastonmuutoksen hillintää tai ilmastonmuutokseen sopeutumista merkittävästi edistävänä ja aiheuttaako kyseinen taloudellinen toiminta merkittävää haittaa millekään muulle ympäristötavoitteelle (EUVL L, 2023/2485, 21.11.2023, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2023/2485/oj).

([6]) Komission delegoitu asetus (EU) 2021/2178, annettu 6 päivänä heinäkuuta 2021, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/852 täydentämisestä täsmentämällä niiden tietojen sisältö ja esitystapa, jotka direktiivin 2013/34/EU 19 a tai 29 a artiklan soveltamisalaan kuuluvien yritysten on annettava ympäristön kannalta kestävistä taloudellisista toiminnoista, sekä kyseisen tiedonantovelvollisuuden noudattamiseksi käytettävä menetelmä (EUVL L 443, 10.12.2021, s. 9).

Komissio on jo julkaissut neljä tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen sisältöä koskevaa ohjeistusta:

— komission yksiköiden usein kysyttyjä kysymyksiä koskeva asiakirja ”FAQ: What is the EU Taxonomy Article 8 delegated act and how will it work in practice?” ([7]);

— komission yksiköiden usein kysyttyjä kysymyksiä koskeva asiakirja ”FAQs: How should financial and non-financial undertakings report Taxonomy-eligible economic activities and assets in accordance with the Taxonomy Regulation ([8]);

— komission ilmoitus [tiedonanto] siitä, miten tulkitaan tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen tiettyjä säännöksiä, jotka koskevat luokitusjärjestelmäkelpoisten taloudellisten toimintojen raportointia ([9]);

— komission tiedonanto siitä, miten tulkitaan ja sovelletaan tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen tiettyjä säännöksiä, jotka koskevat muiden kuin rahoitusalan yritysten toteuttamaa luokitusjärjestelmäkelpoisten ja luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen raportointia ([10]).

Helpottaakseen EU:n luokitusjärjestelmän täytäntöönpanoa komissio antoi lisäksi tiedonannon, joka koskee niiden säännösten oikeudellista tulkintaa ja täytäntöönpanoa, jotka koskevat ilmastoa koskevassa delegoidussa säädöksessä säädettyjä luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen teknisiä arviointikriteerejä, jäljempänä ’komission tiedonanto ilmastoa koskevasta delegoidusta säädöksestä’ ([11]).

Muut kuin rahoitusalan yritykset aloittivat raportoinnin luokitusjärjestelmän keskeisistä tulosindikaattoreista 1. tammikuuta 2023 alkaen. Tietojen antamista koskevassa delegoidussa säädöksessä edellytetään, että rahoitusalan yritykset käyttävät vastapuoltensa ilmoittamia keskeisiä tulosindikaattoreita laskiessaan omia keskeisiä tulosindikaattoreitaan, mukaan lukien vihreiden omaisuuserien osuus (GAR-osuus) ([12]). Lisäksi kestävään rahoitukseen liittyvien tietojen antamista koskevassa asetuksessa ([13]) edellytetään, että finanssimarkkinatoimijat käyttävät sijoituskohteina olevien yritysten antamia keskeisiä tulosindikaattoreita arvioidessaan rahoitustuotteiden ympäristötehokkuuden tasoa ([14]).

Rahoitusalan yritykset aloittivat raportoinnin keskeisistä tulosindikaattoreista 1. tammikuuta 2024 alkaen ([15]). Koska rahoitusalan yritysten keskeisten tulosindikaattoreiden, mukaan lukien GAR-osuus, laskeminen riippuu niiden rahoittamilta finanssialalla toimivilta vastapuolilta ja finanssialan ulkopuolisilta vastapuolilta tulevasta tietovirrasta, komissio odottaa, että näiden keskeisten tulosindikaattoreiden luotettavuus ja tarkkuus paranevat asteittain, kun asianomaiset yritykset ottavat EU:n luokitusjärjestelmän käyttöön ja kun muut kuin rahoitusalan yritykset siirtävät enemmän tietoja rahoitusalan yrityksille.

On odotettavissa, että EU:n luokitusjärjestelmän käyttöönottoa edeltäviä taloudellisia toimintoja ja varoja rahoittavien vastuiden (eli vanhat vastuut) luokitusjärjestelmän mukaisuuden taso on alhaisempi kuin niiden vastuiden, joilla rahoitetaan taloudellisia toimintoja ja varoja tulevaisuudessa (eli uuden rahoituksen virta). Tämä vastaa EU:n luokitusjärjestelmän tavoitetta helpottaa uusien ympäristön kannalta kestävien toimintojen ja hankkeiden rahoitusta.

([7]) https://finance.ec.europa.eu/system/files/2021-07/sustainable-finance-taxonomy-article-8-faq_en.pdf.
([8]) https://finance.ec.europa.eu/system/files/2022-01/sustainable-finance-taxonomy-article-8-report-eligible-activities-assets-faq_en.pdf.
([9]) Komission ilmoitus [tiedonanto] siitä, miten tulkitaan EU:n luokitusjärjestelmäasetuksen 8 artiklaan perustuvan tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen tiettyjä säännöksiä, jotka koskevat luokitusjärjestelmäkelpoisten taloudellisten toimintojen ja varojen raportointia (2022/C 385/01) (EUVL C 385, 6.10.2022, s. 1).
([10]) Komission tiedonanto siitä, miten tulkitaan ja sovelletaan EU:n luokitusjärjestelmäasetuksen 8 artiklaan perustuvan tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen tiettyjä säännöksiä, jotka koskevat luokitusjärjestelmäkelpoisten ja luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen ja varojen raportointia (komission toinen tiedonanto) (EUVL C, C/2023/305, 20.10.2023, ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2023/305/oj).
([11]) Komission tiedonanto teknisten arviointikriteerien vahvistamisesta sellaisille taloudellisille toiminnoille, jotka edistävät merkittävästi ilmastonmuutoksen hillintää tai ilmastonmuutokseen sopeutumista ja jotka eivät aiheuta merkittävää haittaa muille ympäristötavoitteille, annetun EU:n ilmastoluokitusjärjestelmää koskevan delegoidun säädöksen eräiden säännösten tulkinnasta ja täytäntöönpanosta (EUVL C, C/2023/267, 20.10.2023, ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2023/267/oj).
([12]) Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen asiaa koskevat säännökset on mainittu alaviitteissä 35–38.
([13]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/2088, annettu 27 päivänä marraskuuta 2019, kestävyyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla (EUVL L 317, 9.12.2019, s. 1).
([14]) Kestävään rahoitukseen liittyvien tietojen antamista koskevan asetuksen 8 artiklan 2 a kohta ja 9 artiklan 4 a kohta.
([15]) Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 10 artiklan 5 kohta.

Tietojen antamista koskevaan delegoituun säädökseen sisältyvät rahoitusalan yrityksiä koskevat tiedonantosäännöt eivät myöskään kata sen 9 artiklassa tarkoitettuja erityisiä vastuita, kuten tiettyjä valtiovastuita sekä listaamattomiin pieniin ja keskisuuriin yrityksiin, jäljempänä 'pk-yritykset', ja tiettyihin EU:n ulkopuolisiin yrityksiin liittyviä vastuita. Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 9 artiklassa edellytetään, että komissio tarkastelee uudelleen näiden vastuiden käsittelyä vaikutustenarvioinnin perusteella, erityisesti pk-yritysten osalta, arvioimalla hallinnollista rasitusta, rahoituksen saantia ja muita vaikutuksia, jotka johtuvat keskeisten tulosindikaattoreiden soveltamisalan mahdollisesta laajentamisesta kattamaan nämä vastuut.

Koska nykyisten tiedonantosääntöjen mukainen kattavuus on rajallinen, keskeisissä tulosindikaattoreissa ei tällä hetkellä voida ottaa huomioon kaikkea luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen rahoitusta rahoitusalan yrityksiltä. Riittävien tietojen ja näytön puuttuessa rahoitusalan yrityksiä kannustetaan kuitenkin antamaan vapaaehtoisesti ja erillään keskeisistä tulosindikaattoreistaan seuraavat tiedot:

— mahdolliset arviot niiden vastuiden luokitusjärjestelmän mukaisuudesta, jotka on tällä hetkellä jätetty niiden keskeisten tulosindikaattoreiden ulkopuolelle (esimerkiksi listaamattomiin pk-yrityksiin liittyvät vastuut);

— mahdolliset arviot niiden keskeisten tulosindikaattoreiden kattamien vastuiden luokitusjärjestelmän mukaisuudesta, jos rahoitusalan yrityksillä ei ole riittäviä tietoja ja riittävää näyttöä niiden vastuista luokitusjärjestelmän mukaisuuden osoittamiseksi; tai

— mahdolliset tiedot, jotka liittyvät niiden vastuiden osittaiseen EU:n luokitusjärjestelmän mukaisuuteen (eli jos vain tietyt luokitusjärjestelmän kriteerit täyttyvät tai niiden osoitetaan täyttyvän).

Vaikka rahoitusalan yritysten keskeisten tulosindikaattoreiden on tarkoitus edustaa tarkasti sitä, missä määrin rahoitusalan yritys rahoittaa luokitusjärjestelmän mukaisia taloudellisia toimintoja, niissä ei aseteta rajoituksia minkään tietyn alan, strategiset alat mukaan lukien, tai tiettyjen talouden toimijoiden, kuten pk-yritysten, rahoitukselle. Näin ollen myös kyseisiä erityisiä aloja ja toimijoita olisi edelleen rahoitettava. Siten rahoitusalan yritysten keskeiset tulosindikaattorit, mukaan lukien GAR-osuus, on asetettava rahoitusalan yritysten rahoitus- ja investointitoimien laajempaan yhteyteen, sillä kyseiset yritykset eivät rahoita ainoastaan luokitusjärjestelmän mukaisia taloudellisia toimintoja, vaan kaikkia laillisia taloudellisia toimintoja ja talouden toimijoita.

2. KOMISSION TIEDONANNON TARKOITUS

Aiemmissa komission tiedonannoissa ja yksiköiden asiakirjoissa keskityttiin pääasiassa muihin kuin rahoitusalan yrityksiin, mutta tämän tiedonannon tarkoituksena on antaa rahoitusalan yrityksille lisää tulkinta- ja täytäntöönpano-ohjeita vastauksina usein kysyttyihin kysymyksiin, jotka koskevat niiden tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen mukaista keskeisten tulosindikaattoreiden raportointia. Nämä usein kysytyt kysymykset ovat peräisin sidosryhmiltä, joihin sovelletaan raportointivaatimuksia, kestävän rahoituksen foorumilta sekä kansallisilta ja eurooppalaisilta valvontaviranomaisilta. Tällä tiedonannolla komissio koettaa helpottaa sidosryhmien sääntelyvaatimusten noudattamista kustannustehokkaasti ja varmistaa raportoitujen tietojen käytettävyyden ja vertailukelpoisuuden kestävän rahoituksen lisäämiseksi. Komissio voi tarvittaessa päivittää näitä usein kysyttyjä kysymyksiä.

Tässä tiedonannossa annettavilla vastauksilla usein kysyttyihin kysymyksiin selvennetään sääntöjä, jotka sisältyvät jo sovellettavaan lainsäädäntöön. Vastauksilla ei laajenneta tällaisesta lainsäädännöstä johtuvia oikeuksia ja velvollisuuksia eikä oteta käyttöön lisävaatimuksia, jotka kohdistuisivat toimijoihin ja toimivaltaisiin viranomaisiin. Usein kysyttyihin kysymyksiin annettavien vastausten tarkoituksena on ainoastaan auttaa rahoitusalan yrityksiä asiaankuuluvien säännösten täytäntöönpanossa. Ainoastaan Euroopan unionin tuomioistuimella on toimivalta antaa sitovia tulkintoja unionin lainsäädännöstä. Tässä tiedonannossa esitettyjä näkemyksiä ei pidä ymmärtää siten, että ne määräävät ennalta komission kannan unionin tuomioistuimessa ja kansallisissa tuomioistuimissa mahdollisesti käsiteltävissä asioissa.

Asiaankuuluvia käsitteitä ja sovellettavaa lainsäädäntöä koskeva sanasto

Käsite	Viite
Tilinpäätösdirektiivi	Direktiivi 2013/34/EU ([1])
AIF	Vaihtoehtoinen sijoitusrahasto
Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liite I	Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liite I
Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liite II	Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liite II
Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liite III	Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liite III
Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liite IV	Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liite IV

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liite V	Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liite V
Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liite VI	Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liite VI
Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liite VII	Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liite VII
Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liite VIII	Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liite VIII
Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liite IX	Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liite IX
Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liite X	Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liite X
Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liite XI	Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liite XI
Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liite XII	Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liite XII
CapEx	Pääomamenot
CapEx-indikaattori	Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä I olevassa 1.1.2 kohdassa tarkoitettu pääomamenoihin liittyvä keskeinen tulosindikaattori
CCP	Keskusvastapuoli
Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	Luokitusjärjestelmäasetuksen 9 artiklan b alakohdassa tarkoitettu ilmastonmuutokseen sopeutuminen
Ilmastonmuutoksen hillintä	Luokitusjärjestelmäasetuksen 9 artiklan a alakohdassa tarkoitettu ilmastonmuutoksen hillintä
Ilmastoa koskeva delegoitu säädös	Komission delegoitu asetus (EU) 2021/2139 ([2])
Komission tiedonanto ilmastoa koskevasta delegoidusta säädöksestä	Komission tiedonanto EU:n luokitusjärjestelmään liittyvän ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen eräiden säännösten tulkinnasta ja täytäntöönpanosta ([3])
Vakavaraisuusasetus	Vakavaraisuusasetus (EU) N:o 575/2013 ([4])
Vakavaraisuusdirektiivi	Vakavaraisuusdirektiivi 2013/36/EU ([5])
CSD	Arvopaperikeskus
Arvopaperikeskusasetus	Arvopaperikeskuksista annettu asetus (EU) N:o 909/2014 ([6])
Yritysten kestävyysraportointia koskeva direktiivi	Yritysten kestävyysraportointia koskeva direktiivi (EU) 2022/2464 ([7])
Tietojen antamista koskeva delegoitu säädös	Komission delegoitu asetus (EU) 2021/2178 ([8])
DNSH	Ei merkittävää haittaa
Euroopan markkinarakenneasetus	Euroopan markkinarakenneasetus (EU) N:o 648/2012 ([9])
Mahdollistavat toiminnat	Luokitusjärjestelmäasetuksen 16 artiklassa tarkoitetut taloudelliset toiminnat
Eurooppalainen vihreä joukkolaina	Asetuksen (EU) 2023/2631 ([10])mukaisesti liikkeeseen laskettu eurooppalainen vihreä joukkolaina
Ympäristöä koskeva delegoitu säädös	Komission delegoitu asetus (EU) 2023/2486 ([11])
GAR DS	Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevan 1.2.1.1 kohdan ii alakohdassa tarkoitettu muihin kuin rahoitusalan yrityksiin liittyvien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden vihreiden omaisuuserien osuus
GAR EH	Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevan 1.2.1.1 kohdan iii alakohdassa tarkoitettu luottolaitosten muissa kuin rahoitusalan yrityksissä olevien oman pääoman ehtoisten instrumenttien vihreiden omaisuuserien osuus
GAR L&A	Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevan 1.2.1.1 kohdan i alakohdassa tarkoitettu muihin kuin rahoitusalan yrityksiin kohdistuvien luotonanto-toimintojen vihreiden omaisuuserien osuus
IFRS-standardit	Kansainväliset tilinpäätösstandardit

Keskeiset tulosindikaattorit	Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen asiaankuuluvassa liitteessä tarkoitetut muiden kuin rahoitusalan yritysten ja rahoitusalan yritysten keskeiset tulosindikaattorit
Rahoitusmarkkinadirektiivi	Direktiivi 2014/65/EU rahoitusvälineiden markkinoista ([12])
OpEx	Toimintamenot
OpEx-indikaattori	Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä I olevassa 1.1.3 kohdassa tarkoitettu toimintamenoihin liittyvä keskeinen tulosindikaattori
Raportoiva yritys	Muu kuin rahoitusalan yritys, johon sovelletaan luokitusjärjestelmäasetuksen 8 artiklan 1 kohdan mukaista raportointivelvollisuutta
Komission toinen tiedonanto	Komission tiedonanto siitä, miten tulkitaan ja sovelletaan EU:n luokitusjärjestelmäasetuksen 8 artiklaan perustuvan tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen tiettyjä säännöksiä, jotka koskevat luokitusjärjestelmäkelpoisten ja luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen ja varojen raportointia (komission toinen tiedonanto) ([13])
Toinen komission yksiköiden asiakirja	Komission yksiköiden usein kysyttyjä kysymyksiä koskeva asiakirja *"FAQs: How should financial and non-financial undertakings report Taxonomy-eligible economic activities and assets in accordance with the Taxonomy Regulation Article 8 Disclosures Delegated Act?"* ([14])
Merkittävä edistäminen	Taloudellinen toiminta edistää merkittävästi yhtä tai useampaa luokitusjärjestelmäasetuksen 9 artiklassa asetettua ympäristötavoitetta kyseisen asetuksen 10–16 artiklan mukaisesti
Kestävään rahoitukseen liittyvien tietojen antamista koskeva asetus	Asetus (EU) 2019/2088 ([15])
Luokitusjärjestelmän mukainen taloudellinen toiminta	Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 1 artiklan 2 kohdassa määritelty taloudellinen toiminta
Luokitusjärjestelmäkelpoinen taloudellinen toiminta	Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 1 artiklan 5 kohdassa määritelty taloudellinen toiminta
Ei-luokitusjärjestelmäkelpoinen taloudellinen toiminta	Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 1 artiklan 6 kohdassa määritelty taloudellinen toiminta
Luokitusjärjestelmäasetus	Asetus (EU) 2020/852 ([16])
Siirtymätoiminnat	Luokitusjärjestelmäasetuksen 10 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut taloudelliset toiminnat
TSC	Tekniset arviointikriteerit
Liikevaihtoindikaattori	Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä I olevassa 1.1.1 kohdassa tarkoitettu liikevaihtoon liittyvä keskeinen tulosindikaattori
Yhteissijoitusyritys	Siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittava yritys

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

(2) Komission delegoitu asetus (EU) 2021/2139, annettu 4 päivänä kesäkuuta 2021, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/852 täydentämisestä vahvistamalla tekniset arviointikriteerit, joilla määritetään, millä edellytyksillä taloudellista toimintaa pidetään ilmastonmuutoksen hillintää tai ilmastonmuutokseen sopeutumista merkittävästi edistävänä ja aiheuttaako kyseinen taloudellinen toiminta merkittävää haittaa millekään muulle ympäristötavoitteelle (EUVL L 442, 9.12.2021, s. 1).

(3) Komission tiedonanto teknisten arviointikriteerien vahvistamisesta sellaisille taloudellisille toiminnoille, jotka edistävät merkittävästi ilmastonmuutoksen hillintää tai ilmastonmuutokseen sopeutumista ja jotka eivät aiheuta merkittävää haittaa muille ympäristötavoitteille, annetun EU:n ilmastoluokitusjärjestelmää koskevan delegoidun säädöksen eräiden säännösten tulkinnasta ja täytäntöönpanosta (EUVL C, C/2023/267, 20.10.2023, ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2023/267/oj).

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

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

(6) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 909/2014, annettu 23 päivänä heinäkuuta 2014, arvopaperitoimituksen parantamisesta Euroopan unionissa sekä arvopaperikeskuksista ja direktiivien 98/26/EY ja 2014/65/EU sekä asetuksen (EU) N:o 236/2012 muuttamisesta (EUVL L 257, 28.8.2014, s. 1).

(7) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2022/2464, annettu 14 päivänä joulukuuta, asetuksen (EU) N:o 537/2014, direktiivin 2004/109/EY, direktiivin 2006/43/EY ja direktiivin 2013/34/EU muuttamisesta yritysten kestävyysraportoinnin osalta (EUVL L 322, 16.12.2022, s. 15).

(8) Komission delegoitu asetus (EU) 2021/2178, annettu 6 päivänä heinäkuuta 2021, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/852 täydentämisestä täsmentämällä niiden tietojen sisältö ja esitystapa, jotka direktiivin 2013/34/EU 19 a tai 29 a artiklan soveltamisalaan kuuluvien yritysten on annettava ympäristön kannalta kestävistä taloudellisista toiminnoista, sekä kyseisen tiedonantovelvollisuuden noudattamiseksi käytettävä menetelmä (EUVL L 443, 10.12.2021, s. 9).

(9) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 648/2012, annettu 4 päivänä heinäkuuta 2012, OTC-johdannaisista, keskusvastapuolista ja kauppatietorekistereistä (EUVL L 201, 27.7.2012, s. 1).

(10) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2023/2631, annettu 22 päivänä marraskuuta 2023, eurooppalaisista vihreistä joukkolainoista ja ympäristön kannalta kestävinä markkinoitavia joukkolainoja ja kestävyyteen sidottuja joukkolainoja koskevasta valinnaisesta tietojen julkistamisesta (EUVL L, 2023/2631, 30.11.2023, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/2631/oj).

(11) Komission delegoitu asetus (EU) 2023/2486, annettu 27 päivänä kesäkuuta 2023, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/852 täydentämisestä vahvistamalla tekniset arviointikriteerit, joilla määritetään, millä edellytyksillä taloudellisen toiminnan katsotaan edistävän merkittävästi vesivarojen ja merten luonnonvarojen kestävää käyttöä ja suojelua, siirtymistä kiertotalouteen, ympäristön pilaantumisen ehkäisemistä ja vähentämistä tai biologisen monimuotoisuuden ja ekosysteemien suojelua ja ennallistamista ja aiheuttaako kyseinen taloudellinen toiminta merkittävää haittaa millekään muulle asiaankuuluvalle ympäristötavoitteelle, sekä komission delegoidun asetuksen (EU) 2021/2178 muuttamisesta kyseisiä taloudellisia toimintoja koskevien erityisten tietojen antamisen osalta (EUVL L, 2023/2486, 21.11.2023, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2023/2486/oj).

(12) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/65/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, rahoitusvälineiden markkinoista sekä direktiivin 2002/92/EY ja direktiivin 2011/61/EU muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 349).

(13) Komission tiedonanto siitä, miten tulkitaan ja sovelletaan EU:n luokitusjärjestelmäasetuksen 8 artiklaan perustuvan tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen tiettyjä säännöksiä, jotka koskevat luokitusjärjestelmäkelpoisten ja luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen ja varojen raportointia (komission toinen tiedonanto) (EUVL C, C/2023/305, 20.10.2023, ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2023/305/oj).

(14) https://finance.ec.europa.eu/system/files/2022-01/sustainable-finance-taxonomy-article-8-report-eligible-activities-assets-faq_en.pdf.

(15) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/2088, annettu 27 päivänä marraskuuta 2019, kestävyyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla (EUVL L 317, 9.12.2019, s. 1) (EUVL L 330, 15.11.2014, s. 1).

(16) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2020/852, annettu 18 päivänä kesäkuuta 2020, kestävää sijoittamista helpottavasta kehyksestä ja asetuksen (EU) 2019/2088 muuttamisesta (EUVL L 198, 22.6.2020, s. 13).

RAHOITUSALAN YRITYKSET

1. YLEISET KYSYMYKSET

A. *SOVELTAMISALAAN KUULUVAT YHTEISÖT*

1. Mitä keskeisiä tulosindikaattoreita yritysten, kuten keskusvastapuolten, arvopaperikeskusten, leasingyritysten ja maksulaitosten, olisi raportoitava? Olisiko kyseisiin yhteisöihin liittyviä vastuita käsiteltävä kuten rahoitusalan yrityksiin tai muihin kuin rahoitusalan yrityksiin liittyviä vastuita?

Jos yrityksiin sovelletaan tilinpäätösdirektiivin 19 a ja 29 a artiklassa tarkoitettua kestävyysraportointia, niiden on arvioitava, mitä keskeisiä tulosindikaattoreita niihin sovelletaan.

Yritysten, jotka täyttävät tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 1 artiklan 8 kohdan mukaisen rahoitusalan yrityksen määritelmän (eli omaisuudenhoitajien, luottolaitosten, sijoituspalveluyritysten, vakuutusyritysten ja jälleenvakuutusyritysten) olisi raportoitava erityiset keskeiset tulosindikaattorit tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen mukaisesti. Yrityksiä, jotka eivät täytä tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 1 artiklan 8 kohdan mukaista rahoitusalan yrityksen määritelmää mutta jotka tarjoavat rahoituspalveluja, olisi pidettävä muina kuin rahoitusalan yrityksinä. Niiden olisi raportoitava muiden kuin rahoitusalan yritysten keskeiset tulosindikaattorit tietojen antamista koskevan säädöksen liitteiden I ja II mukaisesti.

Muiden kuin rahoitusalan yritysten pakollisten keskeisten tulosindikaattoreiden antamisen lisäksi tällaisia yrityksiä kannustetaan kuitenkin ilmoittamaan vapaaehtoisesti myös rahoitusalan yritysten keskeiset tulosindikaattorit, sillä nämä keskeiset tulosindikaattorit voivat antaa tarkemman kuvan siitä, ovatko yritysten tarjoamat rahoituspalvelut luokitusjärjestelmän mukaisia.

Jos raportoiva yritys tarjoaa toiminnallisesti samoja toimintoja kuin tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 1 artiklan 8 kohdassa määritelty tietty rahoitusalan yritys, se voi myös vapaaehtoisesti soveltaa kyseiseen rahoitusalan yritykseen sovellettavia keskeisiä tulosindikaattoreita. Esimerkiksi raportoiva yritys, joka tarjoaa pankkipalveluja, kuten lainoja ja rahoitusta, voi soveltaa vapaaehtoisesti tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen säännöksiä, jotka ovat merkityksellisiä luottolaitoksille, kun ne antavat luokitusjärjestelmää koskevia tietoja.

Jos jäsenvaltion lainsäädännössä edellytetään, että keskusvastapuolten, arvopaperikeskusten, leasingyritysten tai maksulaitosten on harjoitettava erityisiä toimintojaan rahoitusalan yritystä koskevan toimiluvan nojalla, näitä yrityksiä kannustetaan soveltamaan kyseiseen rahoitusalan yritysten luokkaan sovellettavia keskeisiä tulosindikaattoreita. Jos jäsenvaltio esimerkiksi edellyttää vakavaraisuusdirektiivin 8 artiklan nojalla toimilupaa näiden toimintojen harjoittamiseen, yritys voi vapaaehtoisesti ilmoittaa luottolaitoksiin sovellettavat keskeiset tulosindikaattorit (tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteet V ja VI).

Tämän tiedonannon lisäyksessä I annetaan lisätietoja siitä, miten rahoituspalveluja tarjoavat yhteisöt voivat soveltaa rahoitusalan yrityksiä koskevia keskeisiä tulosindikaattoreita.

B. *ANNETTAVIEN TIETOJEN KONSOLIDOINNIN SOVELTAMISALA*

2. Olisiko raportoivien rahoitusalan yritysten, jotka omistavat muita rahoitusalan yrityksiä, annettava luokitusjärjestelmää koskevat tietonsa konsernia koskevan konsolidoinnin sääntely- tai tilinpäätöstason perusteella? Mikä on raportoivan yhteisön konsernia koskevan konsolidoinnin taso luokitusjärjestelmää koskevia tietojen antamisen osalta?

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevan luottolaitosten ilmoittamien keskeisten tulosindikaattoreiden konsolidointia koskevan 1.1.1 kohdan mukaisesti kyseisten laitosten *"on ilmoitettava merkitykselliset keskeiset tulosindikaattorit asetuksen (EU) N:o 575/2013 II osaston 2 luvun 2 jakson mukaisesti määritetyn varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin soveltamisalan perusteella*". Vastaavasti jos emoyritykset ja niiden tytäryritykset ovat molemmat muita rahoitusalan yrityksiä kuin luottolaitoksia ja niihin sovelletaan vakavaraisuussääntelyä ([16]), niiden olisi annettava tiedot varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin perusteella. Jos emoyritykset ja niiden tytäryritykset ovat molemmat rahoitusalan yrityksiä, mutta niihin ei sovelleta vakavaraisuussääntelyä, niiden olisi annettava tietonsa tilinpäätösten konsolidoinnin perusteella tilinpäätösdirektiivin 6 luvun mukaisesti.

([16]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/138/EY, annettu 25 päivänä marraskuuta 2009, vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II) (EUVL L 335, 17.12.2009, s. 1); direktiivi 2014/65/EU (rahoitusmarkkinadirektiivi) sekä asetus (EU) N:o 575/2013 (vakavaraisuusasetus).

Vastaukset komission toisen tiedonannon kysymyksiin 9–12, jotka koskevat muiden kuin rahoitusalan yritysten keskeisten tulosindikaattoreiden konsolidoinnin tasoa, ja tämän tiedonannon kysymykseen 7 ovat merkityksellisiä myös rahoitusalan yritysten kannalta.

C. *YKSITTÄISIIN YRITYKSIIN LIITTYVIEN VASTUIDEN LUOKITUSJÄRJESTELMÄARVIOINTI*

3. **Pitäisikö rahoitusalan yritysten laskea sijoituksille tai vastuille kaksi keskeistä tulosindikaattoria, joista toinen perustuu sijoituskohteina olevien yritysten tai vastapuolten liikevaihtoindikaattoreihin ja toinen niiden CapEx-indikaattoreihin? Vai pitäisikö rahoitusalan yritysten yhdistää sijoituskohteina olevien yritysten tai vastapuolten liikevaihtoindikaattorin ja CapEx-indikaattorin arvot yhdeksi keskeiseksi tulosindikaattoriksi?**

Tietojen antamista koskevassa delegoidussa säädöksessä täsmennetään menetelmät, joilla arvioidaan vastuiden keskeisiä tulosindikaattoreita, jos saatavien tulojen käyttö on tiedossa tai se ei ole tiedossa.

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 7 artiklan 4 kohdan toisessa alakohdassa säädetään, että sellaisiin rahoitusvälineisiin liittyvät vastuut, joilla ei ole tarkoitus rahoittaa tiettyjä yksilöityjä toimintoja (tulojen käyttö ei ole tiedossa), olisi sisällytettävä asiaankuuluvan keskeisen tulosindikaattorin osoittajaan painotettuina liikkeeseenlaskijan liikevaihtoindikaattorilla ja CapEx-indikaattorilla tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteissä III, V, VII ja IX vahvistettujen menetelmien mukaisesti. Tiettyjen luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten keskeisten tulosindikaattoreiden osalta on menetelmien mukaisesti liikkeeseenlaskijan keskeisen tulosindikaattorin sijasta käytettävä vastapuolen keskeistä tulosindikaattoria. Lisäksi tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevan 1.2.1 kohdan neljännen alakohdan mukaisesti vastuut, jotka ovat lainoja, vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita, oman pääoman ehtoisia instrumentteja ja haltuunotettuja vakuuksia, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän mukaisia taloudellisia toimintoja, olisi sisällytettävä asianmukaisen keskeisen tulosindikaattorin osoittajaan kohde-etuuksien liikevaihtoindikaattorin ja CapEx-indikaattorin perustella.

Rahoitusalan yritysten olisi sen vuoksi laskettava ja annettava kaksi erillistä keskeistä tulosindikaattoria:

— liikevaihtoon perustuva keskeinen tulosindikaattori, jos niiden vastuiden painotus, joista saatavien tulojen käyttö ei ole tiedossa, perustuu asianomaisten liikkeeseenlaskijoiden tai vastapuolten liikevaihtoindikaattoreihin; ja

— pääomamenoihin perustuva keskeinen tulosindikaattori, jos niiden vastuiden painotus, joista saatavien tulojen käyttö ei ole tiedossa, perustuu asianomaisten liikkeeseenlaskijoiden tai vastapuolten CapEx-indikaattoreihin.

Sellaiset vastuut, joilla on tarkoitus rahoittaa tiettyjä yksilöityjä toimintoja (tulojen käyttö on tiedossa), olisi merkittävä rahoitusalan yrityksen molempien erillisten keskeisten tulosindikaattoreiden, sekä liikevaihtoon että pääomamenoihin perustuvien keskeisten tulosindikaattoreiden, osoittajiin siltä osin kuin näillä vastuilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän mukaisia toimintoja, ilman liikkeeseenlaskijan tai vastapuolen keskeisen tulosindikaattorin painottamista edelleen ([17]).

Sen vuoksi rahoitusalan yritysten olisi keskeisten tulosindikaattoreidensa osoittajaa laskiessaan sisällytettävä vastuut seuraavasti:

— liikevaihtoon perustuvien keskeisten tulosindikaattoreiden osoittajan olisi vastattava i) sellaisten vastuiden määrää, joista saatavia tuloja tiedetään käytettävän luokitusjärjestelmän mukaisten toimintojen rahoittamiseen, yhteenlaskettuna ii) sellaisten vastuiden määrään, joista saatavien tulojen käyttö ei ole tiedossa, painotettuna asianomaisten liikkeeseenlaskijoiden tai vastapuolten liikevaihtoindikaattoreilla;

— pääomamenoihin perustuvien keskeisten tulosindikaattoreiden osoittajan olisi vastattava i) sellaisten vastuiden määrää, joista saatavia tuloja tiedetään käytettävän luokitusjärjestelmän mukaisten toimintojen rahoittamiseen, yhteenlaskettuna ii) sellaisten vastuiden määrään, joista saatavien tulojen käyttö ei ole tiedossa, painotettuna asianomaisten liikkeeseenlaskijoiden tai vastapuolten CapEx-indikaattoreilla.

Jäljempänä annetaan lisätietoja rahoitusalan yritysten tyyppien mukaan.

Omaisuudenhoitajat

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä III olevan 1.2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti omaisuudenhoitajien on ilmoitettava kaksi erillistä keskeistä tulosindikaattoria, jotka perustuvat sijoituskohteina olevien yritysten liikevaihto- ja CapEx-indikaattoreihin. Näitä liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvia keskeisiä tulosindikaattoreita koskevat laskelmat eritellään sijoituskohteena olevan yrityksen tyypin mukaan tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä III olevan 1.1 kohdan a–e alakohdassa.

([17]) Esimerkiksi vastuu, jonka tuloilla tiedetään rahoitettavan euron 100 miljoonan suuruista luokitusjärjestelmän mukaista toimintaa, olisi sisällytettävä sekä liikevaihtoon perustuvan että pääomamenoihin perustuvan keskeisen tulosindikaattorin osoittajaan samalla määrällä painottamatta sitä kyseisen liikkeeseenlaskijan tai vastapuolen keskeisellä tulosindikaattorilla.

Tämä otetaan vastaavasti huomioon tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä IV olevassa raportointilomakkeessa, jossa edellytetään, että raportoivat yritykset täyttävät keskeisten tulosindikaattoreiden arvot erikseen sijoituskohteina olevien yritysten liikevaihto- ja CapEx-indikaattoreiden perusteella (eli ensimmäisellä rivillä sekä jaksoissa ”Täydentävät lisätiedot: keskeisen tulosindikaattorin osoittajan erittely” ja ”Keskeisten tulosindikaattorien osoittajien erittely ympäristötavoitteittain”).

Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä IX olevan 1 kohdan viidennen alakohdan a–e alakohdan mukaisesti vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten olisi annettava sijoituksiin liittyvä keskeinen tulosindikaattori erikseen niiden sijoituskohteina olevien yritysten liikevaihto- ja CapEx-indikaattoreiden perusteella. Sijoituskohteina olevien yritysten liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvia keskeisiä tulosindikaattoreita koskevat laskelmat eritellään näissä kohdissa sijoituskohteena olevan yrityksen tyypin mukaan.

Tämä otetaan vastaavasti huomioon tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä X olevassa raportointilomakkeessa, jossa edellytetään, että raportoivat yritykset täyttävät keskeisten tulosindikaattoreiden arvot erikseen sijoituskohteina olevien yritysten liikevaihto- ja CapEx-indikaattoreiden perusteella (eli ensimmäisellä rivillä sekä jaksoissa ”Täydentävät lisätiedot: keskeisen tulosindikaattorin osoittajan erittely” ja ”Keskeisten tulosindikaattorien osoittajien erittely ympäristötavoitteittain”).

Sijoituspalveluyritykset

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä VII olevan 2.4 kohdan mukaisesti sijoituspalveluyritysten on laskettava niiden omaan lukuun harjoittaman kaupankäynnin palvelujen ja toimintojen GAR-osuus sijoituskohteina olevien yritysten liikevaihto- ja CapEx-indikaattoreiden perusteella kunkin ympäristötavoitteen osalta.

Sijoituskohteena olevien yritysten liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvia keskeisiä tulosindikaattoreita koskevat laskelmat eritellään sijoituskohteena olevan yrityksen tyypin mukaan tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä VII olevan 2.4 kohdan kolmannen alakohdan a–e alakohdassa. Sijoituspalveluyritysten muita toimintoja kuin omaan lukuun harjoitettavaa kaupankäyntiä koskevat keskeiset tulosindikaattorit olisi laskettava soveltuvin osin käyttämällä niiden asiakkaiden vastapuolten liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvia keskeisiä tuloindikaattoreita (ks. tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä VII oleva 3.3 kohta).

Tämä on otettu huomioon sijoituspalveluyritysten keskeisten tulosindikaattoreiden raportointilomakkeissa. Vastapuolen liikevaihto- ja CapEx-indikaattoreihin perustuvat keskeisten tulosindikaattoreiden arvot olisi annettava tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä VIII olevan lomakkeen 0 (”*Yhteenveto keskeisistä tulosindikaattoreista*”) neljännessä ja viidennessä sarakkeessa. Lisäksi sijoituspalveluyritysten olisi kopioitava liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvien keskeisten tulosindikaattorien osalta lomakkeet 1 (”*Sijoituspalveluyritysten keskeinen tulosindikaattori – Omaan lukuun harjoitettavaan kaupankäyntiin liittyvät palvelut*”) ja 2 (”*Sijoituspalveluyritysten keskeinen tulosindikaattori – Muut palvelut*”).

Luottolaitokset

Luottolaitosten osalta yksityiskohtaiset tiedot kohde-etuuksien liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvien keskeisten tulosindikaattoreiden laskemisesta esitetään tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V asianomaisen keskeisen tulosindikaattorin kunkin osatekijän osalta. Esimerkiksi taseeseen kirjattujen vastuiden GAR-osuuden osalta tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevan 1.2.1 kohdan neljännen alakohdan a alakohdassa säädetään, että keskeisen tulosindikaattorin osoittajan on katettava luotot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, oman pääoman ehtoiset instrumentit ja haltuunotetut vakuudet, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän mukaisia taloudellisia toimintoja, kohde-etuuksien liikevaihto- ja CapEx-indikaattoreiden perusteella.

Tämä on otettu vastaavasti huomioon luottolaitosten keskeisten tulosindikaattoreiden raportointilomakkeissa. Vastapuolen liikevaihto- ja CapEx-indikaattoreihin perustuvat keskeisten tulosindikaattoreiden arvot olisi annettava tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä VI olevan lomakkeen 0 (”*Yhteenveto keskeisistä tulosindikaattoreista*”) neljännessä ja viidennessä sarakkeessa. Lisäksi luottolaitosten olisi kopioitava liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvien keskeisten tulosindikaattoreiden osalta lomakkeet 3 (”*Lainakannan GAR-osuutta koskeva keskeinen tulosindikaattori*”), 4 (”*Lainavirran GAR-osuutta koskeva keskeinen tulosindikaattori*”), 5 (”*Taseen ulkopuolisia vastuita koskeva keskeinen tulosindikaattori*”), 6 (”*Muista palveluista kuin luotonannosta ja omaisuudenhoidosta saatuja palkkiotuottoja koskeva keskeinen tulosindikaattori*”) ja 7 (”*Kaupankäyntisalkkua koskeva keskeinen tulosindikaattori*”), kuten asianomaisen lomakkeen alaviitteissä selvennetään.

4. **Mitä keskeistä tulosindikaattoria rahoitusalan yrityksen olisi käytettävä arvioidessaan vastuitaan toiselle rahoitusalan yritykselle, joka raportoi yhdestä tai useammasta keskeisestä tulosindikaattorista? Miten rahoitusalan yrityksen olisi vakuutus- tai jälleenvakuutusyritykseen liittyviä vastuita laskiessaan yhdistettävä sijoituksia ja vakuutusten merkintää koskevat keskeiset tulosindikaattorit vastuun arvioimiseksi?**

Kuten tämän tiedonannon kysymykseen 3 annetussa vastauksessa todetaan, rahoitusalan yritysten olisi laskettava liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvat keskeiset tulosindikaattorinsa käyttäen liikkeeseenlaskijoiden tai vastapuolten liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvia keskeisiä tulosindikaattoreita arvioidessaan niihin liittyvien vastuidensa luokitusjärjestelmän mukaisuutta ([18]). Tämä koskee myös muita rahoitusalan yrityksiä, kuten jäljempänä täsmennetään.

Omaisuudenhoitajiin liittyvät vastuut

Jos raportoivilla rahoitusalan yrityksillä on omaisuudenhoitajaan liittyviä vastuita, kyseisten rahoitusalan yritysten olisi tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen asiaa koskevien säännösten ([19]) mukaisesti käytettävä vastapuolena toimivan omaisuudenhoitajan liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvia keskeisiä tulosindikaattoreita arvioidessaan kyseiseen vastapuolena toimivaan omaisuudenhoitajaan liittyvien vastuidensa luokitusjärjestelmän mukaisuutta.

Jos rahoitusalan yritykset sijoittavat yhteissijoitusyritykseen tai vaihtoehtoiseen sijoitusrahastoon tai antavat niille lainaa, raportoivien rahoitusalan yritysten olisi käytettävä saatavilla olevia tietoja kyseisen yhteissijoitusyrityksen tai vaihtoehtoisen sijoitusrahaston luokitusjärjestelmän mukaisuudesta. Jos tällaisia tietoja ei ole saatavilla, vastuuta olisi pidettävä ei luokitusjärjestelmän mukaisena (ks. vastaus tämän tiedonannon kysymykseen 32).

Luottolaitoksiin liittyvät vastuut

Jos raportoivilla rahoitusalan yrityksillä on luottolaitokseen liittyviä vastuita, kyseisten rahoitusalan yritysten olisi tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen asiaa koskevien säännösten ([20]) mukaisesti käytettävä vastapuolena toimivan luottolaitoksen liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvaa GAR-osuutta (eli vastapuolten yhteenlaskettua GAR-osuutta) arvioidessaan kyseiseen vastapuolena toimivaan luottolaitokseen liittyvien vastuidensa luokitusjärjestelmän mukaisuutta.

Raportoivien rahoitusalan yritysten olisi käytettävä asianomaisen vastapuolena toimivan luottolaitoksen sovellettavien liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvien keskeisten tulosindikaattoreiden painotettua keskiarvoa, jos rahoitusalan yrityksillä on vastuita, jotka liittyvät kyseiseen vastapuolena toimivaan luottolaitokseen, jonka GAR-osuus (eli muuhun rahoitustoimintaan kuuluvien luottojen / vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien / oman pääoman ehtoisten instrumenttien yhteenlaskettu GAR-osuus) ei ole sovellettavissa, koska

— kyseisen vastapuolena toimivan luottolaitoksen liiketoimintamalli ei kata toimintoja, jotka synnyttävät luottovastuita / velkainstrumentteja / oman pääoman ehtoisia vastuita muussa rahoitustoiminnassa (esimerkiksi investointipankkitoiminta), tai

— kyseisen vastapuolena toimivan luottolaitoksen yhteenlaskettu GAR-osuus ei ole olennainen kyseisen vastapuolen liiketoimintamallissa.

Vastapuolena toimivan luottolaitoksen olisi tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä XI olevan viimeisen luetelmakohdan noudattamiseksi laskettava ja annettava taustatiedoissa sekä liikevaihtoon että pääomamenoihin perustuva painotettu keskiarvo sovellettavista keskeisistä tulosindikaattoreista siten, että painotukset määräytyvät sen mukaan, mikä on vastaavien keskeisten tulosindikaattoreiden kattamista toiminnoista saatujen tuottojen osuus luottolaitoksen kokonaisliikevaihdosta.

Esimerkiksi investointipankkitoimintaa harjoittava vastapuolena toimiva luottolaitos voisi saada

— 50 prosenttia kokonaistuotoistaan liitteessä V olevassa 1.2.3 kohdassa tarkoitetuista toiminnoista (”Muita palveluja kuin luotonantoa koskevat keskeiset tulosindikaattorit – palkkiot (palkkioita koskeva keskeinen tulosindikaattori, F&C-indikaattori)”);

— 30 prosenttia kokonaistuotoistaan liitteessä V olevassa 1.2.4 kohdassa tarkoitetuista toiminnoista (”Kaupankäyntisalkun GAR-osuus”); ja

([18]) Jos saatavien tulojen käyttö ei ole tiedossa.

([19]) Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä III olevan 1.1 kohdan b alakohta omaisuudenhoitajien osalta; tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevan 1.2.1.2 kohdan seitsemäs alakohta luottolaitosten osalta; tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä VII olevan 2.4 kohdan kolmannen alakohdan b alakohta sijoituspalveluyritysten osalta sekä tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä IX olevan 1 kohdan viidennen alakohdan b alakohta vakuutus- tai jälleenvakuutusyritysten osalta.

([20]) Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä III olevan 1.1 kohdan c alakohta omaisuudenhoitajien osalta; tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevan 1.2.1.2 kohdan viides alakohta luottolaitosten osalta; tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä VII olevan 2.4 kohdan c alakohta sijoituspalveluyritysten osalta sekä tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä IX olevan 1 kohdan viidennen alakohdan c alakohta vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten osalta.

— 20 prosenttia kokonaistuotoistaan liitteessä V olevassa 1.2.2.2 kohdassa tarkoitetuista toiminnoista (”Hoidettavina olevien varojen vihreä osuus (hoidettavina olevia varoja koskeva keskeinen tulosindikaattori, AuM-indikaattori)”).

Arvioidessaan tällaiseen vastapuolena toimivaan luottolaitokseen liittyviä vastuitaan raportoivien rahoitusalan yritysten olisi käytettävä vastapuolena toimivan luottolaitoksen sovellettavien keskeisten tulosindikaattoreiden liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvaa painotettua keskiarvoa, joka vastapuolena toimivan luottolaitoksen olisi laskettava seuraavasti:

— sovellettavien keskeisten tulosindikaattoreiden liikevaihtoon perustuva painotettu keskiarvo = sen F&C-indikaattori (liikevaihtoon perustuva) kerrottuna 50 prosentilla + sen kaupankäyntisalkun GAR-osuus (liikevaihtoon perustuva) kerrottuna 30 prosentilla + sen AuM-indikaattori (liikevaihtoon perustuva) kerrottuna 20 prosentilla;

— sovellettavien keskeisten tulosindikaattoreiden pääomamenoihin perustuva painotettu keskiarvo = sen F&C-indikaattori (pääomamenoihin perustuva) kerrottuna 50 prosentilla + sen kaupankäyntisalkun GAR-osuus (pääomamenoihin perustuva) kerrottuna 30 prosentilla + sen AuM-indikaattori (pääomamenoihin perustuva) kerrottuna 20 prosentilla.

Sijoituspalveluyrityksiin liittyvät vastuut

Jos raportoivilla rahoitusalan yrityksillä on sijoituspalveluyritykseen liittyviä vastuita, kyseisten rahoitusalan yritysten olisi tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen asiaa koskevien säännösten ([21]) mukaisesti käytettävä vastapuolena toimivan sijoituspalveluyrityksen liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvia keskeisiä tulosindikaattoreita arvioidessaan, ovatko niiden kyseiseen vastapuolena toimivaan sijoituspalveluyritykseen liittyvät vastuut luokitusjärjestelmän mukaisia. Sijoituspalveluyrityksen olisi ilmoitettava tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteen XI viimeisessä luetelmakohdassa tarkoitetuissa lisätiedoissa liikevaihtoon perustuva keskeinen tulosindikaattori ja pääomamenoihin perustuva keskeinen tulosindikaattori, jotka olisi laskettava seuraavasti:

— sijoituspalveluyrityksen liikevaihtoon perustuva keskeinen tulosindikaattori olisi laskettava painotettuna keskiarvona sijoituspalveluyrityksen liikevaihtoon perustuvasta keskeisestä tulosindikaattorista, joka koskee omaan lukuun harjoitettavan kaupankäynnin toimintoja, ja liikevaihtoon perustuvasta keskeisestä tulosindikaattorista, joka koskee muun kuin omaan lukuun harjoitettavan kaupankäynnin toimintoja, siten, että painotukset määräytyvät sen mukaan, mikä on kaupankäynnistä omaan lukuun saatujen tuottojen osuus ja mikä on muusta kuin kaupankäynnistä omaan lukuun saatujen tuottojen osuus sijoituspalveluyrityksen kokonaistuotoista (tuloista);

— sijoituspalveluyrityksen pääomamenoihin perustuva keskeinen tulosindikaattori olisi laskettava painotettuna keskiarvona sijoituspalveluyrityksen pääomamenoihin perustuvasta keskeisestä tulosindikaattorista, joka koskee omaan lukuun harjoitettavan kaupankäynnin toimintoja, ja pääomamenoihin perustuvasta keskeisestä tulosindikaattorista, joka koskee muun kuin omaan lukuun harjoitettavan kaupankäynnin toimintoja, siten, että painotukset määräytyvät sen mukaan, mikä on kaupankäynnistä omaan lukuun saatujen tuottojen osuus ja mikä on muusta kuin kaupankäynnistä omaan lukuun saatujen tuottojen osuus sijoituspalveluyrityksen kokonaistuotoista (tuloista).

Vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksiin liittyvät vastuut

Jos raportoivilla rahoitusalan yrityksillä on sellaisiin vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksiin liittyviä vastuita, jotka harjoittavat ainoastaan henkivakuutus- tai jälleenvakuutustoimintaa, raportoivien rahoitusalan yritysten olisi tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen asiaa koskevien säännösten ([22]) mukaisesti käytettävä vastapuolena toimivan vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen sijoituksia koskevaa liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvia keskeisiä tulosindikaattoreita arvioidessaan kyseiseen vakuutus- tai jälleenvakuutusyritykseen liittyvien vastuidensa luokitusjärjestelmän mukaisuutta.

Jos rahoitusalan yrityksillä on sellaiseen vakuutus- tai jälleenvakuutusyritykseen liittyviä vastuita, joka harjoittaa vahinkovakuutustoimintaa (tai tarjoaa sekä henkivakuutus- että vahinkovakuutuspalveluja), raportoivien rahoitusalan yritysten olisi käytettävä vastapuolena toimivan vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvia keskeisiä tulosindikaattoreita arvioidakseen kyseiseen vastapuolena toimivaan vakuutus- tai jälleenvakuutusyritykseen liittyvien vastuidensa luokitusjärjestelmän mukaisuutta.

([21]) Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä III olevan 1.1 kohdan d alakohta omaisuudenhoitajien osalta; tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevan 1.2.1.2 kohdan kuudes alakohta luottolaitosten osalta; tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä VII olevan 2.4 kohdan d alakohta sijoituspalveluyritysten osalta sekä tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä IX olevan 1 kohdan viidennen alakohdan d alakohta vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten osalta.

([22]) Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä III olevan 1.1 kohdan e alakohta omaisuudenhoitajien osalta; tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevan 1.2.1.2 kohdan kahdeksas alakohta luottolaitosten osalta; tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä VII olevan 2.4 kohdan e alakohta sijoituspalveluyritysten osalta sekä tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä IX olevan 1 kohdan viidennen alakohdan e alakohta vakuutus- tai jälleenvakuutusyritysten osalta.

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteen XI viimeisen luetelmakohdan noudattamiseksi vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen olisi annettava taustatiedoissaan liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvat keskeiset tulosindikaattorit, jotka olisi laskettava seuraavasti:

— vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen liikevaihtoon perustuva keskeinen tulosindikaattori olisi laskettava vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen sijoituksia koskevan liikevaihtoon perustuvan keskeisen tulosindikaattorin ja vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen vahinkovakuutustoimintaa koskevan keskeisen tulosindikaattorin painotettuna keskiarvona siten, että painotukset määräytyvät sen mukaan, mikä on vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen sijoitustoiminnoista saamien tuottojen osuus ja mikä on vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen vahinkovakuutustoiminnoista saamien tuottojen osuus vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen kokonaistuotoista;

— vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen pääomamenoihin perustuva keskeinen tulosindikaattori olisi laskettava vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen sijoituksia koskevan pääomamenoihin perustuvan keskeisen tulosindikaattorin ja vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen vahinkovakuutustoimintaa koskevan keskeisen tulosindikaattorin painotettuna keskiarvona siten, että painotukset määräytyvät sen mukaan, mikä on vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen sijoitustoiminnoista saamien tuottojen osuus ja mikä on vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen vahinkovakuutustoiminnoista saamien tuottojen osuus vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen kokonaistuotoista.

5. **Mitä rahoitusalan yritysten olisi raportoitava, jos vastapuoliyhteisöjen keskeiset tulosindikaattorit eivät ole julkisesti saatavilla tai ne ovat epätarkkoja? Miten rahoitusalan yritysten olisi esimerkiksi raportoitava vuonna 2024 antamissaan keskeisissä tulosindikaattoreissa vastuunsa, jotka liittyvät sellaisiin vastapuolena toimiviin rahoitusalan yrityksiin, joiden on raportoitava keskeiset tulosindikaattorinsa vasta vuodesta 2024 alkaen?**

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 8 artiklan 4 kohdan mukaisesti rahoitusalan yritysten on käytettävä vastapuoltensa viimeisimpiä saatavilla olevia tietoja ja keskeisiä tulosindikaattoreita luokitusjärjestelmän mukaisuutta koskevassa raportoinnissaan. Joissakin tilanteissa taustalla olevien yhteisöjen tai vastapuolten keskeiset tulosindikaattorit eivät ole helposti tai julkisesti saatavilla. Esimerkiksi jos raportoivien rahoitusalan yritysten keskeiset tulosindikaattorit lasketaan muihin rahoitusalan yrityksiin liittyvien vastuiden perusteella, näillä raportoivilla rahoitusalan yrityksillä ei välttämättä ole kaikkia tietoja julkisesti saatavilla, jotta ne voisivat antaa omat luokitusjärjestelmän mukaisuutta koskevat tietonsa ensimmäisellä raportointikaudella (vuonna 2024).

Jos sellaisten vastapuolten viimeisimmät keskeiset tulosindikaattorit, joiden on ilmoitettava luokitusjärjestelmää koskevat keskeiset tulosindikaattorit osana tilinpäätösdirektiivin 19 a ja 29 a artiklan mukaista kestävyysraportointiaan, eivät ole julkisesti tai helposti saatavilla, rahoitusalan yrityksiä, jotka käyttävät kyseisiä keskeisiä tulosindikaattoreita omassa raportoinnissaan, kannustetaan ottamaan yhteyttä kyseisiin vastapuoliin. Kaikessa tietojenvaihdossa olisi noudatettava unionin kilpailusääntöjä.

Jos rahoitusalan yritykset eivät kuitenkaan pysty hankkimaan merkityksellisiä keskeisiä tulosindikaattoreita kyseiseltä vastapuolelta tai ne eivät sovellu yritysten omien keskeisten tulosindikaattoreidensa laskentaan, rahoitusalan yritysten olisi käytettävä viimeisimpiä saatavilla olevia keskeisiä tulosindikaattoreita, jotka on ilmoitettu aiempana vuonna tai aiempina vuosina. Jos tällaisia aiempien vuosien keskeisiä tulosindikaattoreita ei ole saatavilla ([23]), vastuuta olisi pidettävä ei-luokitusjärjestelmäkelpoisena tai ei luokitusjärjestelmän mukaisena, eli rahoitusalan yritysten olisi merkittävä asianomaisen keskeisen tulosindikaattorin osoittajaksi nolla-arvo ilman lisäarviointia. Tällaisiin tietoihin olisi liitettävä taustatiedot osana rahoitusalan yrityksen laadullisia tietoja (joihin sisältyvät tiedot tietolähteistä ja rajoitteista) tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteen XI mukaisesti. Sen lisäksi, että raportoivat rahoitusalan yritykset raportoivat tässä tapauksessa nolla-arvon osana pakollisia tietojaan, ne voivat halutessaan arvioida luokitusjärjestelmän mukaisuuttaan ja raportoida kyseiset tiedot vapaaehtoisesti erillään pakollisista tiedoistaan ([24]).

([23]) Esimerkiksi vastapuolena toimivien rahoitusalan yritysten keskeiset tulosindikaattorit eivät ole vielä saatavilla rahoitusalan yritysten ensimmäisen vuoden 2024 raportointikauden osalta, josta on saatavilla ainoastaan luokitusjärjestelmäkelpoisuuden osuus mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisuuden osuutta, kuten kyseiset vastapuolena toimivat yritykset ovat ilmoittaneet raportointikausilla 2022 ja 2023.

([24]) Vapaaehtoisesti raportoidut tiedot eivät saa olla ristiriidassa tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen mukaisten pakollisten tietojen kanssa tai vääristää niitä. Ne eivät myöskään saa olla näkyvämmässä asemassa kuin pakolliset tiedot. Jos yritys raportoi vapaaehtoisia tietoja, sen olisi annettava niiden yhteydessä myös taustatietoja, joissa esitetään perustelut vapaaehtoisten tietojen antamiselle, kuvataan niiden valmisteluun käytetyt menetelmät ja selitetään selkeästi, miten nämä tiedot eroavat pakollisista tiedoista.

6. **Miten rahoitusalan yritysten olisi käsiteltävä vastapuoltensa keskeisten tulosindikaattoreiden oikaisuja (eli jo julkaistujen keskeisten tulosindikaattoreiden korjauksia)? Onko rahoitusalan yritysten laskettava ja oikaistava edellisen vuoden keskeiset tulosindikaattorinsa aina, kun niiden vastapuolet oikaisevat edellisen vuoden keskeiset tulosindikaattorinsa?**

Tietojen antamista koskevassa delegoidussa säädöksessä edellytetään, että rahoitusalan yritykset käyttävät vastapuoltensa ilmoittamia keskeisiä tulosindikaattoreita laskiessaan omia keskeisiä tulosindikaattoreitaan, erityisesti GAR-osuutta. Muiden kuin rahoitusalan yritysten on selitettävä, miksi niiden keskeisten tulosindikaattoreiden laskelmien muutokset edellisen raportointikauden jälkeen lisäävät tietojen luotettavuutta ja merkityksellisyyttä, ja esitettävä oikaistut vertailuluvut (ks. tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä I oleva 1.2.1 kohta).

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 8 artiklan 4 kohdan mukaisesti rahoitusalan yritysten on käytettävä vastapuoltensa toimittamia viimeisimpiä saatavilla olevia tietoja luokitusjärjestelmän mukaisuutta koskevassa raportoinnissaan. Jos vastapuolena toimivien muiden kuin rahoitusalan yritysten on esimerkiksi oikaistava edellisvuosien tietoja tai keskeiset tulosindikaattorit tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä I olevan 1.2.1 kohdan mukaisesti, raportoivia rahoitusalan yrityksiä koskevien viimeisimpien saatavilla olevien tietojen olisi sisällettävä kyseiset oikaistut luvut tai keskeiset tulosindikaattorit.

Raportoivien rahoitusalan yritysten olisi oikaistava omat keskeiset tulosindikaattorinsa vain siltä osin kuin vastapuolena toimivien yritysten oikaistuilla luvuilla tai keskeisillä tulosindikaattoreilla on olennainen vaikutus raportoivien rahoitusalan yritysten keskeisten tulosindikaattoreiden laskentaan. Raportoivien rahoitusalan yritysten olisi sen vuoksi arvioitava tapauskohtaisesti, onko vastapuolena toimivilta yrityksiltä saaduilla oikaistuilla luvuilla tai keskeisillä tulosindikaattoreilla tällainen olennainen vaikutus niiden omiin keskeisiin tulosindikaattoreihin, ja esitettävä vastaavasti oikaistut vertailuluvut ja keskeiset tulosindikaattorit.

D. *KONSERNIEN LUOKITUSJÄRJESTELMÄARVIOINTI*

a. *Keskeiset tulosindikaattorit, jotka emoyritysten on raportoitava*

7. **Mitä keskeisiä tulosindikaattoreita sellaisten konsernien, kuten finanssiryhmittymien, joilla on konsernitasolla useita toimintoja ja liiketoimintasegmenttejä, kuten omaisuudenhoito, sijoituspalveluyritykset, vakuutustoiminta ja pankkitoiminta, emoyritysten olisi raportoitava?**

Tilinpäätösdirektiivin 3 artiklan 7 kohdassa tarkoitettujen suurten konsernien emoyritysten, joiden on laadittava konsernin kestävyysraportointi kyseisen direktiivin 29 a artiklan mukaisesti, olisi katettava kaikki konserninsa tytäryritykset tilinpäätösdirektiivin 6 luvun mukaisesti (ks. myös kysymykseen 8 annettu vastaus). Näiden raportoivien emoyritysten olisi sisällytettävä konsernin kestävyysraportointiinsa konsolidoidut luokitusjärjestelmää koskevat tiedot.

Finanssiryhmittymien emoyritysten olisi noudatettava vakavaraisuussääntelyn soveltamisalaan kuuluvien toimintojensa osalta varovaisuusperiaatteen mukaista konsolidointia ja raportoitava konsernitasolla liiketoimintasegmenttiensä konsolidoidut keskeiset tulosindikaattorit. Esimerkiksi raportoivien finanssiryhmittymän emoyritysten, joilla on tytäryritysten omaisuudenhoitoon, pankkitoimintaan, sijoituspalveluyrityksiin tai vakuutustoimintaan liittyviä liiketoimintasegmenttejä, olisi raportoitava nämä toiminnot konsolidoidulla tasolla. Näin ollen niiden olisi raportoitava

— tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteissä III ja IV tarkoitetut keskeiset tulosindikaattorit, jotka on konsolidoitu vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen hoitajia tai yhteissijoitusyritysten rahastoyhtiöitä (omaisuudenhoitajia) olevien tytäryritysten harjoittaman omaisuudenhoitotoiminnan osalta;

— tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteissä V ja VI tarkoitetut keskeiset tulosindikaattorit, jotka on konsolidoitu luottolaitoksia olevien tytäryritysten harjoittaman pankkitoiminnan osalta;

— tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteissä VII ja VIII tarkoitetut keskeiset tulosindikaattorit, jotka on konsolidoitu sijoituspalveluyrityksiä olevien tytäryritysten harjoittaman sijoituspalveluyrityksen toiminnan osalta; ja

— tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteissä IX ja X tarkoitetut keskeiset tulosindikaattorit, jotka on konsolidoitu vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksiä olevien tytäryritysten vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten toiminnan osalta.

Täyttääkseen konsernitason konsolidoitua raportointia koskevat vaatimuksensa ja helpottaakseen sijoittajiensa ja velkojiensa luokitusjärjestelmää koskevien tietojen antamista (ks. jäljempänä olevaan kysymykseen 11 annettu vastaus) raportoivien emoyritysten olisi lisäksi laskettava ja julkaistava tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä XI tarkoitetuissa taustatiedoissa konsernitason konsolidoitu keskeinen tulosindikaattori ([25]), joka muodostuu vastaavien keskeisten tulosindikaattoreiden painotetusta keskiarvosta soveltuvin osin omaisuudenhoito-, pankki-, sijoitus- sekä vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan osalta siten, että painotukset määräytyvät sen mukaan, mikä on vastaavista toiminnoista saadun liikevaihdon osuus ryhmittymän konsolidoidusta kokonaisliikevaihdosta ([26]).

Tämän tiedonannon lisäyksessä II esitetään numeerinen esimerkki siitä, miten luokitusjärjestelmän mukaisia toimintoja koskeva konsolidoitu konsernitason keskeinen tulosindikaattori lasketaan keskeisten tulosindikaattoreiden painotettuna keskiarvona.

8. **Miten raportointia olisi sovellettava raportoivaan emoyritykseen, jolla on useita tytäryrityksiä, joista i) joihinkin sovelletaan tilinpäätösdirektiivin 19 a tai 29 a artiklaa mutta myös kestävyystietojen raportoimista koskevaa vapautusta ja ii) toisiin ei sovelleta tilinpäätösdirektiivin 19 a tai 29 a artiklaa?**

Kuten tämän tiedonannon kysymykseen 7 annetussa vastauksessa todetaan, raportoivien emoyritysten olisi sisällytettävä konsolidoituihin luokitusjärjestelmää koskeviin tietoihinsa kaikki konserniinsa kuuluvat tytäryritykset, mukaan lukien tytäryritykset, jotka käyttävät tilinpäätösdirektiivin 29 a artiklan 8 kohdan mukaista vapautusta kestävyystietojen raportoimisesta, ja tytäryritykset, joihin ei sovelleta tilinpäätösdirektiivin 19 a tai 29 a artiklaa.

Lisäksi komission toisen tiedonannon kysymyksiin 11 ja 12 annetut vastaukset, jotka koskevat muita kuin rahoitusalan yrityksiä, ovat merkityksellisiä myös rahoitusalan yritysten kannalta. Kysymykseen 11 annetussa vastauksessa todetaan erityisesti seuraavaa: *”Tällä hetkellä sellaiset yritykset, jotka on vapautettu muiden kuin taloudellisten tietojen julkistamisesta tilinpäätösdirektiivin 19 a artiklan 3 kohdan ja 29 a artiklan 3 kohdan mukaisesti* ([27]), *on vapautettu myös luokitusjärjestelmäasetuksen 8 artiklan 1 kohdan mukaisten luokitusjärjestelmään liittyvien tietojen julkistamisesta, jos kyseisissä säännöksissä asetetut edellytykset täyttyvät (eli vapautetun yrityksen luokitusjärjestelmään liittyvät tiedot sisältyvät toisen yrityksen (emoyrityksen) muita kuin taloudellisia tietoja koskevaan konsolidoituun selvitykseen tai erilliseen kertomukseen).”*

Kysymykseen 12 annetussa vastauksessa todetaan seuraavaa: *”Emoyritysten on myös ilmoitettava, mitkä konsolidointiin sisältyvät tytäryritykset on vapautettu kestävyysraportoinnista tai konsernin kestävyysraportoinnista 19 a artiklan 9 kohdan tai 29 a artiklan 8 kohdan nojalla. Tällaisissa tilanteissa konsernin kestävyysraportoinnissa olisi myös toimitettava taustatiedoissa tytäryritystason luokitusjärjestelmää koskevat keskeiset tulosindikaattorit.”*

9. **Mitä keskeisiä tulosindikaattoreita raportoivan emoyrityksen, jolla on erityyppisiä muita kuin rahoitusalan tytäryrityksiä ja rahoitusalan tytäryrityksiä, olisi raportoitava?**

Raportoivan emoyrityksen, jolla on rahoitusalan tytäryrityksiä ja muita kuin rahoitusalan tytäryrityksiä, olisi

— konsolidoitava rahoitusalan tytäryritystensä toiminnot ja raportoitava vastaavat rahoitusalan yrityksiin liittyvät keskeiset tulosindikaattorit, kuten tämän tiedonannon kysymyksiin 2, 7 ja 9 annetuissa vastauksissa selvennetään; ja

— konsolidoitava erikseen muiden kuin rahoitusalan tytäryritystensä toiminnot ja raportoitava vastaavat muihin kuin rahoitusalan yrityksiin liittyvät keskeiset tulosindikaattorit, kuten toisen komission tiedonannon kysymyksiin 9–12 annetuissa vastauksissa selvennetään.

([25]) Näiden keskeisten tulosindikaattoreiden olisi katettava liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvat keskeiset tulosindikaattorit, jotka koskevat luokitusjärjestelmän mukaisia toimintoja ja niiden jakautumista ympäristötavoitteittain, luokitusjärjestelmäkelpoisia mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisia toimintoja sekä ei-luokitusjärjestelmäkelpoisia toimintoja.

([26]) Menetelmä on sama kuin kysymykseen 9 annetussa vastauksessa kuvattu menetelmä.

([27]) Näitä säännöksiä on muutettu yritysten kestävyysraportointia koskevalla direktiivillä. Yritysten kestävyysraportointia koskevan direktiivin soveltamisen alkamisen jälkeen asiaankuuluvat viittaukset näihin vapautuksia koskeviin sääntöihin ovat tilinpäätösdirektiivin 19 a artiklan 9 kohta ja 29 a artiklan 8 kohta.

Täyttääkseen konsernitason konsolidoitua raportointia koskevat vaatimuksensa ja helpottaakseen sijoittajiensa ja velkojiensa luokitusjärjestelmää koskevien tietojen antamista (ks. tämän tiedonannon kysymykseen 8 annettu vastaus) raportoivien emoyritysten olisi lisäksi laskettava ja julkaistava tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä XI tarkoitetuissa taustatiedoissa konsolidoitu konsernitason keskeinen tulosindikaattori ([28]) painotettuna keskiarvona seuraavista:

— liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvat keskeiset tulosindikaattorit, jotka liittyvät rahoitusalan taloudellisiin toimintoihin, tämän tiedonannon kysymykseen 3 annetussa vastauksessa esitetyn lähestymistavan mukaisesti siten, että kyseisten keskeisten tulosindikaattoreiden painotukset vastaavat rahoitusalan taloudellisista toiminnoista saadun liikevaihdon osuutta konsernin konsolidoidusta kokonaisliikevaihdosta soveltuvin osin omaisuudenhoidon, pankkitoiminnan, sijoitustoiminnan sekä vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan osalta ([29]); ja

— konsolidoidut liikevaihto- ja CapEx-indikaattorit, jotka liittyvät muihin kuin rahoitusalan taloudellisiin toimintoihin siten, että painotukset vastaavat näiden toimintojen liikevaihdon osuutta konsernin konsolidoidusta kokonaisliikevaihdosta.

Tämän tiedonannon lisäyksessä II esitetään numeerinen esimerkki siitä, miten luokitusjärjestelmän mukaisia toimintoja koskeva konsolidoitu konsernitason keskeinen tulosindikaattori lasketaan keskeisten tulosindikaattoreiden painotettuna keskiarvona.

10. **Miten raportoivien emoyritysten olisi mukautettava luokitusjärjestelmää koskevia tietoja, jos yhden tai useamman tytäryrityksen toiminta eroaa konsernin yleisestä liiketoimintamallista?**

Komission toisen tiedonannon kysymykseen 12 annettu vastaus, joka koskee muita kuin rahoitusalan yrityksiä, on merkityksellinen myös rahoitusalan yritysten kannalta: *”Tilinpäätösdirektiivin, sellaisena kuin se on muutettuna yritysten kestävyysraportointia koskevalla direktiivillä, 29 a artiklan 4 kohdan mukaisesti, jos emoyritys havaitsee merkittäviä eroja konsernin riskien tai vaikutusten ja yhden tai useamman tytäryrityksensä riskien tai vaikutusten välillä, emoyrityksen on annettava riittävä selvitys näiden tytäryritysten riskeistä ja vaikutuksista. Emoyritysten on myös ilmoitettava, mitkä konsolidointiin sisältyvät tytäryritykset on vapautettu kestävyysraportoinnista tai konsernin kestävyysraportoinnista 19 a artiklan 9 kohdan tai 29 a artiklan 8 kohdan nojalla. Tällaisissa tilanteissa konsernin kestävyysraportoinnissa olisi myös toimitettava taustatiedoissa tytäryritystason luokitusjärjestelmää koskevat keskeiset tulosindikaattorit.”*

b. *Emoyrityksiin liittyvien vastuiden luokitusjärjestelmäarviointi*

11. **Mitkä keskeiset tulosindikaattorit olisi otettava huomioon sellaisten rahoitusalan yritysten vastuiden osalta, jotka liittyvät konsernin, kuten finanssiryhmittymän, emoyritykseen, jonka tytäryhtiöt tarjoavat vakuutus-, pankki-, sijoitus- tai omaisuudenhoitopalveluja, tai kyseisen emoyrityksen tytäryritykseen liittyvien vastuiden osalta?**

Rahoitusalan yritysten olisi käytettävä i) konsolidoitua konsernitason keskeistä tulosindikaattoria emoyrityksen tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä XI tarkoitetun keskeisten tulosindikaattoreiden painotetun keskiarvon muodossa (ks. myös tämän tiedonannon kysymyksiin 7 ja 9 annetut vastaukset) ja ii) kyseiseen konserniin liittyvien vastuiden määrää laskeakseen kyseiset vastuut omissa keskeisissä tulosindikaattoreissaan.

Jos rahoitusalan yrityksen sijoitus tai vastuu liittyy finanssiryhmittymän tytäryritykseen eikä emoyritykseen, raportoivien yritysten olisi varmistettava, että ne käyttävät keskeisiä tulosindikaattoreita, jotka antavat mahdollisimman edustavan kuvan niiden sijoituskohteina olevien yritysten tosiasiallisista toiminnoista. Tämä voi johtaa siihen, että raportoivat yritykset käyttävät joko tytäryritystason keskeisiä tulosindikaattoreita, kuten tämän tiedonannon kysymyksiin 8 ja 10 annetuissa vastauksissa (joissa viitataan komission toisen tiedonannon kysymykseen 12 annettuun vastaukseen) selitetään, tai konsernitason keskeisiä tulosindikaattoreita, jos kyseisiä tytäryhtiötason keskeisiä tulosindikaattoreita ei ole saatavilla.

([28]) Näiden keskeisten tulosindikaattoreiden olisi katettava liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvat keskeiset tulosindikaattorit, jotka koskevat luokitusjärjestelmän mukaisia toimintoja ja niiden jakautumista ympäristötavoitteittain, luokitusjärjestelmäkelpoisia mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisia toimintoja sekä ei-luokitusjärjestelmäkelpoisia toimintoja.

([29]) Menetelmä vastaa kysymyksessä 9 kuvattua menetelmää.

12. **Mitä keskeisiä tulosindikaattoreita olisi otettava huomioon, kun on kyse rahoitusalan yritysten vastuista, jotka liittyvät sellaiseen sekaryhmän emoyritykseen, jonka tytäryritykset tarjoavat rahoituspalveluja, kuten vakuutus-, pankki-, sijoitus- tai omaisuudenhoitopalveluja, ja harjoittaa muita kuin rahoitustoimintoja?**

Koska tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä XI tarkoitettujen keskeisten tulosindikaattoreiden painotettuna keskiarvona esitetty konsernitason keskeinen tulosindikaattori edustaa konsernin liiketoimintaa (ks. myös tämän tiedonannon kysymykseen 9 annettu vastaus), rahoitusalan yritysten olisi käytettävä i) kyseistä konsolidoitua konsernitason keskeistä tulosindikaattoria, jonka sekaryhmän emoyritys on raportoinut, ja ii) kyseiseen sekaryhmään liittyvien vastuiden määrää laskeakseen kyseiset vastuut omiin keskeisiin tulosindikaattoreihinsa.

Jos raportoivien yritysten sijoitus tai vastuu liittyy sekaryhmän tytäryritykseen, raportoivien yritysten olisi varmistettava, että ne käyttävät keskeisiä tulosindikaattoreita, jotka antavat mahdollisimman merkityksellisen ja edustavan kuvan niiden sijoituskohteina olevien yritysten tosiasiallisista toiminnoista. Tämä voi johtaa siihen, että nämä yritykset käyttävät joko tytäryritystason keskeisiä tulosindikaattoreita, kuten tämän tiedonannon kysymyksiin 8 ja 10 annetuissa vastauksissa (joissa viitataan komission toisen tiedonannon kysymykseen 12 annettuun vastaukseen) selitetään, tai konsernitason keskeisiä tulosindikaattoreita, jos kyseisiä tytäryhtiötason keskeisiä tulosindikaattoreita ei ole saatavilla.

E. *TIETTYJEN VASTUIDEN LUOKITUSJÄRJESTELMÄARVIOINTI*

a. *Vastuut, jotka liittyvät sellaisiin yhteisöihin, joihin sovelletaan tilinpäätösdirektiivin 19 a tai 29 a artiklaa*

13. **Miten rahoitusalan yritysten olisi arvioitava vastuitaan, jotka liittyvät**

— **yritykseen, johon ei sovelleta tilinpäätösdirektiivin 19 a tai 29 a artiklaa yksittäisenä yrityksenä, mutta joka on näiden säännösten soveltamisalaan kuuluvan emoyrityksen tytäryritys;**

— **tytäryritykseen, johon sovelletaan tilinpäätösdirektiivin 19 a artiklaa yksittäisenä yrityksenä mutta joka on vapautettu kestävyysraportoinnin julkaisemisesta sillä perusteella, että sen emoyritys tekee niin konsolidoidusti?**

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 7 artiklan 3 kohdassa säädetty sellaisten yritysten vastuiden poissulkeminen, jotka eivät ole velvollisia julkaisemaan tilinpäätösdirektiivin 19 a tai 29 a artiklan mukaista kestävyysraportointia, on perusteltua siltä pohjalta, että rahoitusalan yrityksen vastapuolella ei ole saatavilla keskeisiä tulosindikaattoreita ja että on tarpeen välttää tarpeetonta raportointitaakkaa vastapuolelta rahoitusalan yritykselle.

Komission toisen tiedonannon kysymykseen 12 annettu vastaus, joka koskee muita kuin rahoitusalan yrityksiä, on merkityksellinen, kun kyse on vastuista, jotka liittyvät sellaisiin tytäryrityksiin, jotka eivät raportoi keskeisiä tulosindikaattoreita, tai kun tytäryritysten toiminta poikkeaa konsernin yleisestä liiketoimintamallista: *"Tilinpäätösdirektiivin, sellaisena kuin se on muutettuna yritysten kestävyysraportointia koskevalla direktiivillä, 29 a artiklan 4 kohdan mukaisesti, jos emoyritys havaitsee merkittäviä eroja konsernin riskien tai vaikutusten ja yhden tai useamman tytäryrityksensä riskien tai vaikutusten välillä, emoyrityksen on annettava riittävä selvitys näiden tytäryritysten riskeistä ja vaikutuksista. Emoyritysten on myös ilmoitettava, mitkä konsolidointiin sisältyvät tytäryritykset on vapautettu kestävyysraportoinnista tai konsernin kestävyysraportoinnista 19 a artiklan 9 kohdan tai 29 a artiklan 8 kohdan nojalla.* ***Tällaisissa tilanteissa konsernin kestävyysraportoinnissa olisi myös toimitettava taustatiedoissa tytäryritystason luokitusjärjestelmää koskevat keskeiset tulosindikaattorit.****" (korostus lisätty)*

Arvioidessaan rahoitusvälineisiin ja luotonantoon liittyviä vastuita silloin, kun saatavien tulojen käyttö ei ole tiedossa, rahoitusalan yritysten olisi varmistettava, että ne käyttävät keskeisiä tulosindikaattoreita, jotka antavat mahdollisimman merkityksellisen ja edustavan kuvan niiden sijoituskohteena olevien yritysten todellisista toiminnoista.

Jos tytäryrityksellä on emoyritys tai perimmäinen emoyritys, joka raportoi keskeisistä tulosindikaattoreista luokitusjärjestelmäasetuksen 8 artiklan ja tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen mukaisesti, rahoitusalan yrityksen kyseiseen tytäryritykseen liittyvä vastuu olisi sisällytettävä kyseisen rahoitusalan yrityksen asiaankuuluvien keskeisten tulosindikaattoreiden osoittajaan. Sen vuoksi rahoitusalan yritysten olisi käytettävä emoyrityksensä tai perimmäisen emoyrityksensä antamaa tytäryrityksen keskeistä tulosindikaattoria tai, jos tytäryrityksen keskeistä tulosindikaattoria ei ole saatavilla, lähimmän raportoivan emoyrityksen keskeisiä tulosindikaattoreita arvioidakseen rahoitusalan yrityksen kyseiseen tytäryritykseen liittyviä vastuita tietojen antamista koskevan säädöksen asiaa koskevan liitteen mukaisesti.

Kun kyse on vastuista, jotka liittyvät sellaisen emoyrityksen tytäryritykseen, joka kuuluu tilinpäätösdirektiivin 19 a artiklan soveltamisalaan, mutta kyseinen tytäryritys on vapautettu tilinpäätösdirektiivin 19 a artiklan 9 kohdan mukaisesti kestävyysraportoinnista yksittäisen yrityksen tasolla sillä perusteella, että sen emoyritys raportoi konsolidoidusti, rahoitusalan yritysten olisi käytettävä emoyrityksen taustatiedoissa ilmoittamaa tytäryrityksen keskeistä tulosindikaattoria.

Arvioidessaan rahoitusvälineisiin ja luotonantoon liittyviä vastuita, jos saatavien tulojen käyttö on tiedossa, raportoivan rahoitusalan yrityksen olisi arvioitava tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen asiaankuuluvien säännösten mukaisesti rahoitettujen taloudellisten toimintojen ja varojen luokitusjärjestelmän mukaisuuden laajuus.

b. *Erillisyhtiöihin liittyvät vastuut*

14. **Miten erillisyhtiöihin liittyviä vastuita olisi käsiteltävä? Onko rahoitusalan yritysten arvioitava erityiskohteiden rahoitusta tai hankkeiden rahoitusta luokitusjärjestelmän mukaisuutta koskevassa raportoinnissa?**

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen mukaisten rahoitusalan yritysten tiedonantovelvollisuuksien tarkoituksena on antaa tietoa siitä, missä määrin niiden sijoituksilla tai rahoituksella rahoitetaan luokitusjärjestelmän mukaisia toimintoja. Tämä tarkoittaa, että tietojen antamista koskevassa delegoidussa säädöksessä vaadittua tietojen antamista varten rahoitusalan yritysten olisi tarkasteltava sijoituksiaan ja varojaan arvioidakseen niitä sijoituskohteina olevia yrityksiä, jotka ovat lopullisia edunsaajia, ja niiden luokitusjärjestelmän mukaisia toimintoja.

Rahoitusalan yritysten olisi sisällytettävä luokitusjärjestelmäarviointiinsa sellaisiin erillisyhtiöihin liittyvät vastuut, jotka rahoittavat tilinpäätösdirektiivin 19 a tai 29 a artiklan soveltamisalaan kuuluvia yhteisöjä tai jotka kuuluvat konserniin, jossa erillisyhtiön emoyritykseen sovelletaan kyseisen direktiivin 29 a artiklaa konsolidoidulla ryhmätasolla ([30]).

Tämä merkitsee sitä, että luotonannon ja sijoitusten osalta, kun saatavien tulojen käyttö ei ole tiedossa, rahoitusalan yritysten olisi käytettävä sen yrityksen keskeisiä tulosindikaattoreita, joka on rahoituksen lopullinen edunsaaja, tai, jos näitä keskeisiä tulosindikaattoreita ei ole saatavilla, raportoivan emoyrityksensä keskeisiä tulosindikaattoreita, arvioidakseen kyseiseen erillisyhtiöön liittyviä vastuitaan. Rahoitusalan yritysten olisi otettava huomioon erillisyhtiön kautta rahoitettavien taloudellisten toimintojen luokitusjärjestelmän mukaisuus arvioidessaan kyseiseen erillisyhtiöön liittyvää vastuutaan sellaisten rahoitus- ja sijoitustoimien osalta, joista saatavien tulojen käyttö on tiedossa (ks. tämän tiedonannon kysymykseen 3 annettu vastaus).

Rahoitusalan yritysten olisi sisällytettävä tällaiset vastuut luokitusjärjestelmää koskevien raportointilomakkeidensa asianmukaisille riveille, kun ne antavat keskeisten tulosindikaattoreidensa osoittajan erittelyt liikkeeseenlaskijan tai vastapuolen tyypin mukaan. Näiden erittelyjen olisi vastattava niiden yhteisöjen tyyppiä, joiden keskeisiä tulosindikaattoreita rahoitusalan yritys soveltaa kyseiseen vastuuseen tai joiden varoja rahoitetaan.

Jos lopullinen edunsaaja on yritys, johon ei sovelleta tilinpäätösdirektiivin 19 a tai 29 a artiklaa, tai jos sen perimmäiseen emoyritykseen ei sovelleta näitä artikloja, erillisyhtiöihin liittyvät vastuut olisi jätettävä rahoitusalan yritysten keskeisten tulosindikaattoreiden osoittajan ulkopuolelle tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 7 artiklan 3 kohdan mukaisesti, lukuun ottamatta kyseisen delegoidun säädöksen 7 artiklan 4 kohdassa tarkoitettuihin joukkovelkakirjalainoihin ja vieraan pääoman ehtoisiin arvopapereihin liittyviä vastuita. Näiden vastuiden luokitusjärjestelmän mukaisuudesta voitaisiin kuitenkin ilmoittaa vapaaehtoisesti.

c. *Viranomaiset*

15. **Miten rahoitusalan yritysten aluehallintoihin ja valtioiden määräysvallassa oleviin yhteisöihin liittyviä vastuita olisi käsiteltävä?**

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 7 artiklan 1 kohdan mukaisesti ainoastaan saamiset valtioilta, keskuspankeilta ja ylikansallisilta liikkeeseenlaskijoilta on jätettävä pois rahoitusalan yritysten keskeisten tulosindikaattoreiden osoittajien ja nimittäjien laskennasta. Viittaus valtioihin kattaa kaikki valtion hallinnolliset osastot ja muut keskuslaitokset, joiden toimivalta ulottuu yleensä kyseisen valtion koko talousalueelle. Näin ollen tämä poikkeus ei koske vastuita, jotka liittyvät aluehallintoihin, kuntiin tai yrityksiin, joiden omistajat tai osakkeenomistajat ovat tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 7 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja toimijoita.

([30]) Jos erillisyhtiö rahoittaa useita yrityksiä, erillisyhtiöön liittyvät vastuut olisi sisällytettävä rahoitusalan yritysten keskeisten tulosindikaattoreiden osoittajaan, jos vähintään yksi rahoitettu yritys konsolidoi erillisyhtiön ja siihen sovelletaan tilinpäätösdirektiivin 19 a tai 29 a artiklaa.

Sen vuoksi alue- ja paikallisviranomaisia rahoittavat rahoitusvälineet tai luotonanto, jos saatavien tulojen käyttö on tiedossa, olisi sisällytettävä rahoitusalan yritysten keskeisten tulosindikaattoreiden osoittajaan siltä osin kuin rahoitusvälineet tai luotonanto ovat luokitusjärjestelmän mukaisia. Kaikki kyseisiä viranomaisia rahoittavat rahoitusvälineet tai luotonanto, joista saatavien tulojen käyttö on tiedossa, olisi sisällytettävä rahoitusalan yritysten keskeisten tulosindikaattoreiden nimittäjään. Luotonantoa tai rahoitusta, joista saatavien tulojen käyttö ei ole tiedossa, ei kuitenkaan pitäisi ottaa huomioon rahoitusalan yritysten keskeisten tulosindikaattoreiden osoittajassa.

d. *EU:n yritykset ja EU:n ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta tilinpäätösdirektiivin 19 a tai 29 a artiklaa*

16. **Miten rahoitusalan yritysten olisi otettava keskeisissä tulosindikaattoreissaan huomioon vastuut, jotka liittyvät EU:n yrityksiin ja EU:n ulkopuolisiin yrityksiin, joihin ei sovelleta tilinpäätösdirektiivin 19 a tai 29 a artiklan mukaista kestävyysraportointia?**

Onko sellaisten yritysten liikkeeseen laskemat joukkolainat, joihin ei sovelleta tilinpäätösdirektiivin 19 a tai 29 a artiklan mukaista kestävyysraportointia, laskettava liikkeeseen eurooppalaisina vihreinä joukkolainoina, jotta ne voidaan sisällyttää GAR-osuuden osoittajaan (tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevan 1.2.1.1 kohdan ii alakohta)?

Miten olisi arvioitava rahoitusvälineitä (lainoja), joista saatavia tuloja tiedetään käytettävän kyseisten yritysten rahoittamiseksi?

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 7 artiklan 3 kohdan mukaisesti tilinpäätösdirektiivin 19 a ja 29 a artiklan soveltamisalaan kuulumattomiin yrityksiin (mukaan lukien EU:n ulkopuoliset yritykset) liittyvät vastuut jätetään osoittajan ulkopuolelle mutta sisällytetään rahoitusalan yritysten keskeisten tulosindikaattoreiden nimittäjään. Tätä kohtelua tarkastellaan uudelleen tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 9 artiklan mukaisesti.

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 7 artiklan 4 kohdassa säädetään kuitenkin seuraavaa: *"Sijoituskohteena olevan yrityksen liikkeeseen laskemat ympäristön kannalta kestävät joukkovelkakirjalainat tai vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, joilla on tarkoitus rahoittaa tiettyjä yksilöityjä toimintoja, on sijoituskohteena olevan yrityksen antamien tietojen perusteella sisällytettävä keskeisten tulosindikaattoreiden osoittajiin niiden luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen täyteen arvoon saakka, joita kyseisistä joukkovelkakirjalainoista ja vieraan pääoman ehtoisista arvopapereista saatavilla tuloilla rahoitetaan, sanotun kuitenkaan rajoittamatta 1 kohdan soveltamista."* Sen vuoksi rahoitusalan yritysten olisi sisällytettävä keskeisten tulosindikaattoreidensa osoittajaan sellaisten ympäristön kannalta kestävien joukkolainojen ja vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden tulot, joiden tarkoituksena on rahoittaa tiettyjä yksilöityjä toimintoja ja varoja riippumatta siitä, onko liikkeeseenlaskija yritys, johon sovelletaan kestävyysraportointia tilinpäätösdirektiivin 19 a tai 29 a artiklan mukaisesti. Tällaisia ympäristön kannalta kestäviä joukkolainoja voidaan laskea liikkeeseen eurooppalaisina vihreinä joukkolainoina tai julkisten tai yksityisten standardien ja aloitteiden mukaisesti.

Tietojen antamista koskeva delegoitu säädös ei myöskään estä rahoitusalan yrityksiä sisällyttämästä vapaaehtoisia tietoja tai arvioita osana vapaaehtoista tietojen antamista, joka koskee niiden sellaisiin yhteisöihin, jotka on tällä hetkellä jätetty keskeisten tulosindikaattoreiden osoittajan soveltamisalan ulkopuolelle tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 7 artiklan 3 kohdan mukaisesti, liittyvien vastuiden luokitusjärjestelmän mukaisuutta. Raportoitaessa tällaisia tietoja ne on ilmoitettava aina erillään tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen mukaisista pakollisista tiedoista. Lisäksi rahoitusalan yritykset voivat käyttää ympäristön kannalta kestävien joukkolainojen ja vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien osalta arvioita tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 7 artiklan 7 kohdassa täsmennetyin edellytyksin arvioidessaan niiden vastuidensa luokitusjärjestelmän mukaisuutta, jotka liittyvät kolmanteen maahan sijoittautuneisiin yrityksiin, joihin ei sovelleta kestävyysraportointia tilinpäätösdirektiivin 19 a ja 29 a artiklan nojalla.

e. *Kiinteistöt*

17. **Miten kiinteistövuokrasopimuksia voidaan käsitellä keskeisten tulosindikaattoreiden laskennassa?**

Vuokrasopimuksesta riippuen kirjanpitosäännöissä erotetaan toisistaan rahoitusleasingsopimus ja operatiivinen vuokrasopimus. Vuokrasopimusten käsittely tietojen antamista koskevassa delegoidussa säädöksessä noudattaa IFRS 16:n kirjanpitosääntöjä. Rahoitusleasingsopimuksen yhteydessä vuokralle ottaja kirjaa vuokralle otetun omaisuuserän käyttöoikeusomaisuuseräksi vuokrasopimuksen alkaessa ([31]). Vastaavasti tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä I oleva 1.1.2.1 kohta sisältää käyttöoikeusomaisuuseriin tehdyt lisäykset vuokralle ottajan CapEx-indikaattorin nimittäjään, koska ne edustavat aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden lisäyksiä.

([31]) Vuokralle ottaja kirjaa myös vuokrasopimusvelan, joka vastaa vuokrien nettonykyarvoa. Vuokrasopimuksen aikana vuokralle ottaja jakaa vuokrat vuokrasopimusvelan vähennykseksi ja vuokrasopimusvelan korkokuluiksi. Vuokralle ottajan vuokrasopimusvelan korkokulut ja vuokratun omaisuuserän poistot kirjataan kuluiksi.

IFRS 16:n mukaisesti vuokralle antajan on sopimuksen alkamisajankohtana merkittävä rahoitusleasingsopimuksen kohteena olevat omaisuuserät taseeseensa ja esitettävä ne saamisena määrään, joka on yhtä suuri kuin nettosijoitus vuokrasopimukseen, eli vuokramaksujen nettonykyarvoon. Vastaavasti rahoitusleasingsopimuksia tarjoavien rahoitusalan yritysten olisi luokitusjärjestelmää koskevia keskeisiä tulosindikaattoreita varten käsiteltävä rahoitusleasingsopimuksen kohteena olevia omaisuuseriä vastuuna (luotto), jos tulojen käyttö on tiedossa, ja sisällytettävä ne GAR-osuuden nimittäjään. Niiden olisi sisällytettävä ne GAR-osuutensa osoittajaan siltä osin kuin vuokratut omaisuuserät ovat luokitusjärjestelmän mukaisia (ks. myös tämän tiedonannon kysymykseen 1 annettu vastaus) ([32]).

Kiinteistövuokrasopimusten osapuolten olisi luokitusjärjestelmän keskeisiä tulosindikaattoreitaan varten tarkasteltava tapaa, jolla ne käsittelevät omaisuuserää tilinpäätöksessään. Ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen 7.7 jaksossa mainittu NACE-koodi L68 (”Rakennusten hankinta ja omistaminen”) kattaa myös vuokrakiinteistöt.

18. **Miten rahoitusalan yritysten olisi raportoitava kiinteistösijoituksista, joiden vakuutena ei ole asuinkiinteistöjä?**

Luottolaitosten kiinteistöomaisuuteen liittyvät vastuut, joiden vakuutena on asuinkiinteistö, eritellään tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevassa 1.2.1.3 kohdassa. Tähän laskelmaan olisi sisällytettävä myös ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen liitteessä I olevassa 7 jaksossa tarkoitettuihin rakennus- ja kiinteistöalan toimintoihin liittyvät lainat, joihin liittyy asuinkiinteistövakuuksia vastaavia järjestelyjä (esimerkiksi kiinnelaina), kuten lainat, joihin liittyy kolmannen osapuolen takauksia. Tämän lisäksi rahoitusalan yritysten olisi raportoitava seuraavat kiinteistöomaisuuteen liittyvät vastuut:

— Luottolaitokset: haltuun otetut kiinteistövakuudet (tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V oleva 1.2.1.5 kohta);

— omaisuudenhoitajat, sijoituspalveluyritykset sekä vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset: kiinteistösijoitukset siinä laajuudessa ja siinä suhteessa kuin niillä rahoitetaan luokitusjärjestelmän mukaisia taloudellisia toimintoja (ks. erityisesti tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä III olevan 1.1 kohdan neljäs alakohta, liitteessä VII olevan 2.4 kohdan kuudes alakohta ja liitteessä IX olevan 1 kohdan seitsemäs alakohta).

Osoittajaan ja nimittäjään kirjattujen arvojen olisi noudatettava tällaisten sijoitusten kirjanpidollista luokittelua.

19. **Ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen 7.1 jaksossa (”Uusien rakennusten rakentaminen”) ja 7.7 jaksossa (”Rakennusten hankinta ja omistaminen”) esitetyissä kriteereissä, jotka koskevat ilmastonmuutoksen hillinnän merkittävää edistämistä, viitataan lähes nollaenergiarakennuksia koskeviin kriteereihin, jotka määritellään kansallisella tasolla. Jos jäsenvaltio muuttaa lähes nollaenergiarakennuksia koskevia kriteerejä, olisiko rahoitusalan yritysten arvioitava uudelleen rahoittamiensa rakennusten luokitusjärjestelmän mukaisuutta ottamalla huomioon lähes nollaenergiarakennuksia koskevat uudet kriteerit?**

Kyllä. Ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen liitteessä I olevassa 7.1 ja 7.7 jaksossa vahvistetuissa teknisissä arviointikriteereissä viitataan lähes nollaenergiarakennuksia koskeviin vaatimuksiin, jotka määritellään kansallisella tasolla. Sen vuoksi tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 7 artiklan 5 kohdassa säädettyä säilyttämiskohtelua sellaisten lainojen ja instrumenttien osalta, joista saatavien tulojen käyttö on tiedossa, kun teknisiä arviointikriteerejä muutetaan, ei sovelleta tilanteessa, jossa jäsenvaltio muuttaa lähes nollaenergiarakennuksia koskevia kriteerejä lainkäyttöalueellaan. Näin ollen siitä lähtien, kun näihin lähes nollaenergiarakennuksia koskeviin kriteereihin tehtäviä muutoksia aletaan soveltaa, rahoitusalan yritysten kyseisiin kiinteistöomaisuuseriin liittyvät vastuut olisi arvioitava uudelleen, jotta niiden voidaan katsoa olevan luokitusjärjestelmän mukaisia (ks. myös ilmastoa koskevasta delegoidusta säädöksestä annetun komission tiedonannon kysymys 152).

20. **Arvioitaessa ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen liitteessä I olevan 7.7 jakson (”Rakennusten hankinta ja omistaminen”) mukaisesti luokitusjärjestelmän mukaisuutta ennen 31. joulukuuta 2020 rakennettujen rakennusten osalta rakennuksella on oltava vähintään luokan A energiatehokkuustodistus tai sen on kuuluttava *”kansallisen tai alueellisen rakennuskannan parhaaseen 15 prosenttiin toiminnallisen primäärienergian kysynnän perusteella ja osoitettuna riittävällä näytöllä”*. Vastaavasti ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen liitteessä I olevan 7.2 jakson (”Olemassa olevien rakennusten korjaus”) mukaista toimintaa koskevissa teknisissä arviointikriteereissä säädetään kahdesta teknisestä arviointikriteeristä, jotka koskevat ilmastonmuutoksen hillinnän merkittävää edistämistä. Voidaanko näitä kahta kriteeriä käyttää samanaikaisesti arvioitaessa kyseisten toimintojen luokitusjärjestelmän mukaisuutta?**

([32]) Vuokralle antajan on kirjattava rahoitustuotot vuokra-ajalle sellaisella perusteella, joka tuottaa vuokralle antajan nettosijoitukselle vuokrasopimukseen jokaiselta kaudelta samansuuruisen tuottoasteen. Vuokralle antaja pyrkii jaksottamaan rahoitustuotot vuokra-ajalle systemaattisella ja rationaalisella perusteella. Vuokralle antajan on kirjattava kauden vuokrat vuokrasopimukseen tehtyä bruttosijoitusta vastaan siten, että ne vähentävät sekä pääomaa että kertymätöntä rahoitustuottoa.

Ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen liitteessä I olevan 7.7 jakson ilmastonmuutoksen hillinnän merkittävän edistämisen teknisiä arviointikriteerejä koskevassa 1 kohdassa säädetään, että ennen 31. joulukuuta 2020 rakennettujen rakennusten luokitusjärjestelmän mukaisuutta arvioidaan kahdella teknisellä arviointikriteerillä. Vastaavasti ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen liitteessä I olevassa ilmastonmuutoksen hillinnän merkittävän edistämisen teknisiä arviointikriteerejä koskevassa 7.2 jaksossa säädetään, että rakennusten korjauksen luokitusjärjestelmän mukaisuutta arvioidaan kahdella teknisellä arviointikriteerillä. Rahoitusalan yritykset voivat päättää soveltaa jompaakumpaa näistä kahdesta teknisestä arviointikriteeristä, mutta niiden ei pitäisi laskea samoja vastuita kahteen kertaan asianomaisten keskeisten tulosindikaattoreiden osoittajassa, jos rakennus täyttää molemmat tekniset arviointikriteerit. Esimerkiksi ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen liitteessä I olevan 7.7 jakson toiminnan ”Rakennusten hankinta ja omistaminen” osalta tämä tarkoittaa, että

— sellaiseen rakennukseen liittyvä vastuu, jolla ei ole luokan A energiatehokkuustodistusta, voidaan laskea keskeisen tulosindikaattorin osoittajaan sillä perusteella, että se täyttää rakennuskannan parhaaseen 15 prosenttiin kuulumisen kriteerin, ja

— sellaiseen rakennukseen liittyvää vastuuta, jolla on luokan A energiatehokkuustodistus, ei voida laskea kahdesti keskeisen tulosindikaattorin osoittajaan sillä perusteella, että se täyttää myös rakennuskannan parhaaseen 15 prosenttiin kuulumisen kriteerin.

21. **Kun käsitellään ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen liitteessä I olevassa 7.7 jaksossa lueteltuun rakennuskannan parhaaseen 15 prosenttiin kuulumisen kriteeriä, joka koskee ilmastonmuutoksen hillinnän merkittävää edistämistä, olisiko päätelmä, jonka mukaan tietyn vuoden jälkeen rakennetut rakennukset kuuluvat parhaaseen 15 prosenttiin, arvio, jota voidaan käyttää ainoastaan luottolaitosten vapaaehtoisessa raportoinnissa?**

Ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen liitteessä I olevan 7.7 jakson 1 kohdassa luetellut tekniset arviointikriteerit edellyttävät osoittamista *”riittävällä näytöllä, jossa vähimmillään verrataan kyseessä olevan rakennuksen energiatehokkuutta ennen 31 päivää joulukuuta 2020 rakennetun kansallisen tai alueellisen rakennuskannan energiatehokkuuteen ja jossa vähimmillään erotellaan asuinrakennukset muista rakennuksista*”, jos käytetään vaihtoehtoa, jossa *”rakennus kuuluu kansallisen tai alueellisen rakennuskannan parhaaseen 15 prosenttiin*”.

Ilmastoa koskevasta delegoidusta säädöksestä annetun komission tiedonannon kysymykseen 149 annetussa vastauksessa täsmennetään tältä osin seuraavaa:

”Rakennuskannan parhaan 15 prosentin tai parhaan 30 prosentin määrittelyyn ei ole olemassa erityisiä sääntöjä sen lisäksi, että on viitattava kansalliseen tai alueelliseen rakennuskantaan toiminnallisen primäärienergian kysynnän perusteella ja erotettava toisistaan ainakin asuinrakennukset ja muut kuin asuinrakennukset.

Jos asianmukaista energiatehokkuustodistusta ei ole, voidaan tehdä tekninen tutkimus kansallisen (tai alueellisen) rakennuskannan parhaan 15 prosentin kynnysarvon arvioimiseksi kyseisen rakennusluokan osalta. Tietoja voi olla saatavilla kansallisissa tietokannoissa tai tiettyjen organisaatioiden (esimerkiksi World Green Building Council) tekemissä tutkimuksissa.

Aina kun tällainen tutkimus on julkisesti saatavilla, sitä voidaan käyttää. Jos tutkimusta ei ole saatavilla, se on tehtävä.”

Ilmastoa koskevasta delegoidusta säädöksestä annetun komission tiedonannon kysymykseen 151 annetussa vastauksessa, joka koskee rakennusten rakennusvuotta ja rakennusmääräyksiä koskevien tietojen käyttöä, todetaan, että *”[e]i ole mahdollista käyttää korvaavia indikaattoreita, kuten rakennuksen rakennusvuotta*”.

Näin ollen rakennuksen rakennusvuoden käyttö on arvio teknisten arviointikriteerien noudattamisen arvioimiseksi, ja sitä voidaan käyttää ainoastaan vapaaehtoiseen raportointiin. Luokitusjärjestelmän mukaisuutta koskevat arviot voidaan antaa vapaaehtoisesti erillään pakollisista keskeisistä tulosindikaattoreista yhdessä arvioiden laskennassa käytettyjen menetelmien kanssa.

22. **Jos luottolaitos arvioidessaan ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen liitteessä I olevan 7.7 jakson (”Rakennusten hankinta ja omistaminen”) mukaista luokitusjärjestelmän mukaisuutta ekstrapoloi luokan A energiatehokkuustodistusten tunnetun kansallisen jakauman omaan asuntolainasalkkuunsa tietyllä maantieteellisellä alueella ja jos se ei käytä omia kiinnelainatietojaan, vaan luottaa täysin ulkopuolisiin tietolähteisiin, eikä ulkopuolisista tiedoista ole lisävarmuutta, olisiko kyseessä arvio, jota voidaan käyttää ainoastaan vapaaehtoisessa raportoinnissa?**

Pelkästään kansallisiin tilastoihin perustuva asuntolainasalkun energiatehokkuustodistuskoostumuksen ekstrapolointi olisi asuntolainasalkun luokitusjärjestelmän mukaisuuden arvioimiseksi tehtävä arvio, jota ei voida sisällyttää rahoitusalan yritysten keskeisiin tulosindikaattoreihin. Jos esimerkiksi kansalliset tilastot osoittavat, että tietyllä osuudella ennen 31. joulukuuta 2020 rakennetuista rakennuksista on luokan A energiatehokkuustodistus, se ei tarkoita, että asuntolainasalkussa osuus olisi automaattisesti sama. Arvioita voidaan kuitenkin antaa vapaaehtoisesti erillään pakollisista keskeisistä tulosindikaattoreista yhdessä arvioiden laskennassa käytettyjen menetelmien kanssa.

23. **Jos luottolaitos olettaa, että rakennukset, joilla on vanhentunut luokan A energiatehokkuustodistus ja jotka ovat sen salkussa olevien asuntolainojen vakuuksia, kuuluvat kansallisen tai alueellisen rakennuskannan parhaaseen 15 prosenttiin toiminnallisen primäärienergian kysynnän perusteella, onko kyseessä arvio, jota voidaan käyttää ainoastaan vapaaehtoisessa raportoinnissa?**

Rakennusten, joilla on vanhentunut luokan A energiatehokkuustodistus, osalta voidaan edelleen arvioida, täyttävätkö ne ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen liitteessä I olevan 7.7 jakson 1 kohdassa luetellun rakennuskannan parhaaseen 15 prosenttiin kuulumisen kriteerin, jos väite osoitetaan ”riittävällä näytöllä” teknisissä arviointikriteereissä edellytetyllä tavalla, kuten ilmastoa koskevasta delegoidusta säädöksestä annetun komission tiedonannon kysymyksiin 149–151 annetuissa vastauksissa tarkemmin selitetään.

Oletus siitä, että rakennukset, joilla on vanhentunut luokan A energiatehokkuustodistus, kuuluvat automaattisesti kuuluvat rakennuskannan parhaaseen 15 prosenttiin, ei yksin riitä varmistamaan niiden luokitusjärjestelmän mukaisuutta ja niiden sisällyttämistä asiaankuuluvien keskeisten tulosindikaattoreiden osoittajaan. Luokitusjärjestelmän mukaisuutta koskevat arviot voidaan kuitenkin antaa vapaaehtoisesti erillään pakollisista keskeisistä tulosindikaattoreista yhdessä arvioiden laskennassa käytettyjen menetelmien kanssa.

24. **Pitäisikö kiinnelainan rakennuksen rakentamista varten myöntävän luottolaitoksen arvioida kyseisen lainan luokitusjärjestelmän mukaisuus ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen asianomaisen liitteen 7.1 jakson (”Uusien rakennusten rakentaminen”) tai 7.7 jakson (”Rakennusten hankinta ja omistaminen”) kriteerien perusteella?**

Luottolaitoksen olisi otettava huomioon rakennuksen taustalla oleva asiakkaansa sopimussuhde.

Jos asiakkaan sopimus koskee uuden rakennuksen rakentamista, luottolaitoksen olisi arvioitava vastuu ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen asiaankuuluvan liitteen 7.1 jakson kriteerien perusteella.

Jos asiakkaan sopimus on ostosopimus, luottolaitoksen olisi arvioitava vastuu ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen asiaankuuluvan liitteen 7.7 jakson kriteerien perusteella.

f. *Rahoitusvälineet (johdannaiset, arvopaperistamiset, strukturoidut velkakirjat ja katetut joukkolainat)*

25. **Miten johdannaisia käsitellään muun rahoitustoiminnan yhteenlasketussa GAR-osuudessa ja kaupankäyntisalkun GAR-osuudessa?**

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 7 artiklan 2 kohdan mukaisesti rahoitusalan yritysten on jätettävä johdannaiset pois keskeisten tulosindikaattoreiden osoittajista.

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevan 1.1.2 kohdan mukaisesti luottolaitosten muuhun rahoitustoimintaan kuuluvat johdannaiset jätetään osoittajan ulkopuolelle mutta sisällytetään muun rahoitustoiminnan yhteenlasketun GAR-osuuden nimittäjään.

Kaupankäyntivarastoon kuuluvat vastuut (mukaan lukien johdannaiset) jätetään GAR-osuuden (eli osoittajan ja nimittäjän) ulkopuolelle, koska ne arvioidaan erillisessä keskeisessä tulosindikaattorissa eli kaupankäyntisalkun GAR-osuudessa tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevan 1.2.4 kohdan mukaisesti. Johdannaiset jätetään osoittajan ulkopuolelle, mutta ne sisältyvät kaupankäyntisalkun GAR-osuuden nimittäjään tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 7 artiklan 2 kohdan mukaisesti.

26. **Pitäisikö hoidettavina olevien varojen nimittäjässä olevat johdannaiset laskea nettopositiona (eli johdannaisvarat, jotka on kuitattu johdannaisveloilla), vai ainoastaan johdannaisvarat?**

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevassa hoidettavina olevien varojen vihreää osuutta (AuM-indikaattori) koskevassa 1.2.2.2 kohdassa säädetään, että AuM-indikaattorin laskentamenetelmä on sama kuin tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteen III mukainen omaisuudenhoitajia koskeva laskentamenetelmä.

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä III olevassa 1.2 kohdassa, jota sovelletaan nimittäjän laskentaan, ei säädetä nettouttamista koskevista säännöistä. Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä III olevan 1.2 kohdan mukaisesti nimittäjä muodostuu kaikkien hoidettavina olevien varojen arvosta lukuun ottamatta tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 7 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja vastuita, jotka johtuvat omaisuudenhoitajien sekä yhteisistä että yksilöllisistä salkunhoitotoiminnoista. Näin ollen rahoitusalan yritysten olisi sisällytettävä kaikki hoidettavina olevat varat keskeisten tulosindikaattoreidensa nimittäjään, mukaan lukien kaikki johdannaispositiot ilman, että niitä kuitataan johdannaisveloilla, ellei tämä ole sallittua IFRS-standardien nojalla (ks. myös tämän tiedonannon kysymykseen 25 annettu vastaus) ([33]).

27. **Miten arvopaperistamisten, strukturoitujen velkakirjojen ja katettujen joukkolainojen kaltaisten instrumenttien luokitusjärjestelmän mukaisuus olisi raportoitava ja arvioitava?**

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä III olevan 1.1 kohdan mukaisesti arvopaperistamisiin olisi sovellettava läpäisyperiaatetta ([34]). Arvopaperistamisen tapauksessa kaikki maksut arvopaperistettujen vastuiden velallisilta kulkevat arvopaperistamista varten perustetun erillisyhtiön kautta erillisyhtiön sijoittajille.

— *Alullepanijan tai pankin* ei pitäisi sisällyttää keskeiseen tulosindikaattoriinsa arvopaperistamista varten perustetulle erillisyhtiölle myytyjä kohde-etuuksia (eli lainoja), sillä arvopaperistamisen tapauksessa alullepanijalla tai pankilla ei ole enää laillista tai taloudellista omistusoikeutta näihin varoihin eikä se kirjaa kyseisiä varoja taseeseensa. Alullepanijan keskeiseen tulosindikaattoriin olisi sisällytettävä ainoastaan luokitusjärjestelmän mukaiset lainat, jotka ovat alullepanijan taseessa.

— Arvopaperistamista varten perustetun erillisyhtiön liikkeeseen laskemiin arvopapereihin sijoittavan *sijoittajan* olisi sovellettava erillisyhtiöön liittyvään vastuuseensa läpäisyperiaatetta ja arvioitava kohde-etuuksien luokitusjärjestelmän mukaisuutta käyttäen tapauksen mukaan joko menetelmää, joka koskee sellaisia vastuita, joista saatavien tulojen käyttö on tiedossa, tai rahoitusta yleisiin tarkoituksiin koskevan velallisen keskeistä tulosindikaattoria. Sijoittajan olisi laskettava arvopaperistamiseen liittyvä vastuunsa GAR-osuuden osoittajaan siltä osin kuin arvopaperistamista varten perustetun erillisyhtiön kohde-etuuksilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän mukaisia varoja.

Muiden erillisyhtiöihin liittyvien vastuiden, kuten yhteisyritysten tai kiinteistöihin liittyvien liiketoimien, osalta viitataan toisen komission yksiköiden asiakirjan kysymykseen 13 annettuun vastaukseen, jossa annetaan lisäohjeita luokitusjärjestelmää koskevasta raportoinnista tällaisissa tapauksissa.

Strukturoidut velkakirjat

Luokitusjärjestelmän mukaisuutta koskeva raportointi määräytyy velkakirjan rakenteen mukaan. Jos instrumentti voidaan luokitella joukkolainaksi tai vieraan pääoman ehtoiseksi instrumentiksi, joista saatavien tulojen käyttö on tiedossa, se raportoidaan luokitusjärjestelmän mukaiseksi siltä osin kuin tuloilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän mukaisia taloudellisia toimintoja tai varoja. Jos instrumentti on joukkolaina tai vieraan pääoman ehtoinen instrumentti, joista saatavien tulojen käyttö ei ole tiedossa, sen luokitusjärjestelmän mukaisuus määräytyy strukturoidun velkakirjan liikkeeseenlaskijan keskeisen tulosindikaattorin mukaan.

Katetut joukkolainat

Katetut joukkolainat ovat joukkolainoja, joiden vakuutena on tiettyjä tällaisten joukkolainojen liikkeeseenlaskijan taseeseen sisältyviä varoja ja jotka tarjoavat suojan liikkeeseenlaskijan konkurssin varalta. Toisin kuin arvopaperistamisessa, katettujen joukkolainojen liikkeeseenlaskijalla on konkurssiinsa saakka edelleen niiden varojen laillinen ja taloudellinen omistusoikeus, jotka toimivat katetun joukkolainan vakuutena, ja kaikki vastuiden velallisten suorittamat maksut kulkevat katettujen joukkolainojen liikkeeseenlaskijalle. Katettujen joukkolainojen luokitusjärjestelmän mukaisuutta koskevaan raportointiin olisi sisällyttävä seuraavat:

— *liikkeeseenlaskija tai alullepanijana toimiva pankki* – koska katetun joukkolainan vakuutena käytettävät varat (esimerkiksi lainat) pidetään katetun joukkolainan liikkeeseenlaskijan taseessa, katetun joukkolainan liikkeeseenlaskijan olisi annettava näiden vakuutena käytettävien varojen luokitusjärjestelmän mukaisuus samalla tavalla kuin kaikkien muidenkin taseessa olevien varojen osalta ([35]); ja

— *sijoittaja* – sellaisten katettujen joukkolainojen osalta, joista saatavien tulojen käyttö ei ole tiedossa, sijoittajan olisi käytettävä katettujen joukkolainojen liikkeeseenlaskijan keskeistä tulosindikaattoria laskeakseen oman keskeisen tulosindikaattorinsa osoittajan, ja sellaisten katettujen joukkolainojen osalta, joista saatavien tulojen käyttö on tiedossa, sijoittajan olisi arvioitava, missä määrin saatavilla tuloilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän mukaisia taloudellisia toimintoja tai varoja.

([33]) Vastaavasti lyhyiden positioiden osalta nimittäjä kattaa näin ollen kaikki hoidettavina olevat varat ilman, että niitä kuitataan lyhyiden positioiden veloilla, paitsi jos se on sallittua IFRS-standardin nojalla.

([34]) Lisätietoja on toisen komission yksiköiden asiakirjan kysymykseen 13 annetussa vastauksessa.

([35]) Rahoitusalan yritysten keskeisten tulosindikaattoreiden luokitusjärjestelmän mukaisuuden arvioinnin olisi katettava kaikki katetut varat riippumatta siitä, käyttävätkö raportoivat yritykset kyseisiä varoja vakuutena vai eivät.

g. *Tiettyihin taloudellisiin toimintoihin ja useita ympäristötavoitteita edistäviin taloudellisiin toimintoihin liittyvät vastuut*

28. **Onko rahoitusalan yritysten annettava kaikki tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä XII esitetyt lomakkeet, jos ne eivät harjoita tai rahoita kyseisen liitteen lomakkeessa 1 tarkoitettuja toimintoja tai niillä ei ole näihin toimintoihin liittyviä vastuita?**

Jos rahoitusalan yritykset tai muut kuin rahoitusalan yritykset eivät harjoita tai rahoita tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä XII olevan lomakkeen 1 riveillä 1–6 tarkoitettuja toimintoja tai niillä ei ole näihin toimintoihin liittyviä vastuita, niiden olisi syötettävä lomakkeen vastaaville riveille ”Ei”, ja ne voivat jättää toimittamatta kyseisen liitteen lomakkeiden 2–5 vastaavat rivit sovellettavien keskeisten tulosindikaattoreidensa osalta. Näin ollen yritykset, jotka eivät harjoita tai rahoita mitään tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteen XII lomakkeen 1 riveillä 1–6 tarkoitettuja toimintoja tai joilla ei ole niihin liittyviä vastuita, voivat jättää toimittamatta kyseisen liitteen lomakkeet 2–5 sovellettavien keskeisten tulosindikaattoreidensa osalta.

29. **Mitkä ovat yritysten sovellettavat keskeiset tulosindikaattorit, joiden osalta olisi toimitettava tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä XII esitetyt lomakkeet?**

Muihin kuin rahoitusalan yrityksiin sovellettavat keskeiset tulosindikaattorit ovat tietojen antamista koskevan säädöksen liitteissä I ja II tarkoitetut liikevaihto-, CapEx- ja OpEx-indikaattorit.

Omaisuudenhoitajien osalta sovellettavat keskeiset tulosindikaattorit ovat tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä III sekä liitteessä IV esitetyn lomakkeen ensimmäisellä rivillä tarkoitetut keskeiset tulosindikaattorit.

Luottolaitosten osalta sovellettavat keskeiset tulosindikaattorit ovat yhteenlasketun GAR-osuuden varannot ja virrat, taseen ulkopuolisia vastuita koskevat keskeiset tulosindikaattorit, muita palveluja kuin luotonantoa koskevat keskeiset tulosindikaattorit – palkkiot (F&C-indikaattori) ja kaupankäyntisalkun GAR-osuus, joihin viitataan luottolaitosten tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevissa 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3 ja 1.2.4 kohdassa ja tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä VI olevan lomakkeen 0 ”Yhteenveto keskeisistä tulosindikaattoreista” neljännessä ja viidennessä sarakkeessa.

Sijoituspalveluyritysten osalta sovellettavat keskeiset tulosindikaattorit ovat tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä VII olevassa 2 ja 3 kohdassa ja liitteen VIII lomakkeen 0 ”Yhteenveto keskeisistä tulosindikaattoreista” neljännessä ja viidennessä sarakkeessa tarkoitetut keskeiset tulosindikaattorit.

Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten osalta sovellettavat keskeiset tulosindikaattorit ovat tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä IX olevassa 1 kohdassa ja tarvittaessa 2 kohdassa tarkoitetut keskeiset tulosindikaattorit sekä tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä X olevan lomakkeen ”Luokitusjärjestelmän mukaisten toimintojen rahoitukseen suunnattujen tai niihin liittyvien vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen sijoitusten osuus kaikista sijoituksista” ensimmäisellä rivillä ja tarvittaessa lomakkeen ”Vahinkovakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten vakuutusten merkintää koskeva keskeinen tulosindikaattori” rivillä ”A.1 Luokitusjärjestelmän mukaiset vahinkovakuutus- ja vahinkojälleenvakuutustoiminnat (ympäristön kannalta kestävät)” tarkoitetut keskeiset tulosindikaattorit.

30. **Miten rahoitusalan yritysten olisi laskettava tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteen XII mukaiset tiedot, jos niiden vastapuolet harjoittavat tai rahoittavat kyseisessä liitteessä tarkoitettuja toimintoja tai näillä vastapuolilla on liitteessä tarkoitettuihin toimintoihin liittyviä vastuita?**

Rahoitusalan yritysten olisi käytettävä vastuidensa määriä ja vastapuoltensa tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteen XII mukaisesti antamia osuuksia kyseisen liitteen mukaisesti annettavien tietojen laskemiseen.

31. **Miten rahoitusalan yritysten olisi laskettava keskeisten tulosindikaattoreidensa erittelyt ympäristötavoitteiden mukaan?**

Muihin kuin rahoitusalan yrityksiin liittyvät vastuut

Muihin kuin rahoitusalan yrityksiin liittyvien vastuiden osalta, joista saatavien tulojen käyttö ei ole tiedossa, rahoitusalan yritysten olisi käytettävä tavoitekohtaista erittelyä seuraavasti:

— tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä II olevan lomakkeen ”Luokitusjärjestelmän mukaisiin taloudellisiin toimintoihin liittyvistä tuotteista tai palveluista saatu osuus liikevaihdosta – vuotta N koskevat tiedot” rivillä ”Ympäristön kannalta kestävistä (luokitusjärjestelmän mukaisista) toiminnoista saatu liikevaihto (A.1)” muiden kuin rahoitusalan yritysten antamat liikevaihtoindikaattorit näiden yritysten liikevaihtoon perustuvien keskeisten tulosindikaattoreiden tavoitekohtaisen erittelyn laskemiseksi; ja tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä II olevan lomakkeen ”Luokitusjärjestelmän mukaisiin taloudellisiin toimintoihin liittyvien tuotteiden ja palvelujen osuus pääomamenoista – vuoden N tiedot” rivillä ”Ympäristön kannalta kestävien (luokitusjärjestelmän mukaisten) toimintojen pääomamenot (A.1)” muiden kuin rahoitusalan yritysten antamat CapEx-indikaattorit näiden yritysten pääomamenoihin perustuvien keskeisten tulosindikaattoreiden tavoitekohtaisen erittelyn laskemiseksi ([36]).

([36]) Rahoitusalan yritysten olisi meneteltävä vastaavasti laskiessaan liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvien keskeisten tulosindikaattoreidensa luokan ”Josta mahdollistavat toiminnat” tavoitekohtaista erittelyä käyttämällä finanssialan ulkopuolisten vastapuoltensa vastaavien liikevaihtoa ja pääomamenoja koskevien lomakkeiden rivillä ”Josta mahdollistavat toiminnat” olevaa tavoitekohtaista erittelyä.

Sellaisten vastuiden osalta, joista saatavien tulojen käyttö on tiedossa, rahoitusalan yritysten olisi kohdennettava vastuut asiaankuuluvaan ympäristötavoitteeseen. Jos sama vastuu on merkityksellinen kahden tai useamman ympäristötavoitteen kannalta, rahoitusalan yritysten olisi kohdennettava se kaikkein merkityksellisimpään tavoitteeseen finanssialan ulkopuolisen vastapuolen toimittamien tietojen perusteella. Kaksinkertainen huomioon ottaminen ei ole sallittua.

Rahoitusalan yrityksiin liittyvät vastuut

Rahoitusalan yrityksiin liittyvien vastuiden osalta, joista saatavien tulojen käyttö ei ole tiedossa, rahoitusalan yritysten olisi käytettävä tavoitekohtaista erittelyä seuraavasti:

— niiden vastapuolten antamat liikevaihtoindikaattorit liikevaihtoon perustuvien keskeisten tulosindikaattoreiden tavoitekohtaisen erittelyn laskemiseksi; ja

— niiden vastapuolten antamat CapEx-indikaattorit pääomamenoihin perustuvien keskeisten tulosindikaattoreiden tavoitekohtaisen erittelyn laskemiseksi ([37]).

Sellaisten vastuiden osalta, joista saatavien tulojen käyttö on tiedossa, rahoitusalan yritysten olisi kohdennettava vastuu asiaankuuluvaan ympäristötavoitteeseen. Jos sama vastuu on merkityksellinen kahden tai useamman ympäristötavoitteen kannalta, rahoitusalan yritysten olisi kohdennettava se kaikkein merkityksellisimpään tavoitteeseen finanssialalla toimivan vastapuolen toimittamien tietojen perusteella. Kaksinkertainen huomioon ottaminen ei ole sallittua.

F. *TEKNISTEN ARVIOINTIKRITEERIEN NOUDATTAMISEN TODENTAMINEN TAI VARMENTAMINEN TAI NOUDATTAMISTA KOSKEVA NÄYTTÖ*

32. **Mitä syöttötietoja ja keskeisiä tulosindikaattoreita, joista ei ole saatavilla ulkoisesti raportoituja tietoja, olisi käytettävä rahoitusalan yritysten vastuiden arvioinnissa?**

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 8 artiklan 4 kohdan mukaisesti rahoitusalan yritysten on käytettävä vastapuoltensa viimeisimpiä saatavilla olevia tietoja ja keskeisiä tulosindikaattoreita omien keskeisten tulosindikaattoreidensa laskemiseen. Näin ollen, jos rahoitusalan yrityksillä ei ole saatavilla tietoja tai keskeisiä tulosindikaattoreita vastapuolelta tai jos ne eivät sovellu rahoitusalan yritysten omien keskeisten tulosindikaattoreiden laskemiseen, rahoitusalan yritysten olisi käytettävä viimeisimpiä saatavilla olevia tietoja tai edellisinä vuosina annettuja keskeisiä tulosindikaattoreita. Jos tällaisia tietoja ja aiempien vuosien keskeisiä tulosindikaattoreita ei ole saatavilla ([38]), vastuuta olisi pidettävä ei-luokitusjärjestelmäkelpoisena tai ei luokitusjärjestelmän mukaisena, eli rahoitusalan yritysten olisi merkittävä kyseisten vastuiden osalta asianomaisen keskeisen tulosindikaattorin osoittajaksi nolla-arvo ilman lisäarviointia.

Rahoitusalan yritykset voivat riittävää asianmukaista huolellisuutta noudattaessaan (ks. myös tämän tiedonannon kysymykseen 33 annettu vastaus) käyttää tietoja, jotka on saatu kahdenvälisesti sellaiselta vastapuolelta, johon ei sovelleta kestävyysraportointia tilinpäätösdirektiivin 19 a tai 29 a artiklan mukaisesti ja joka ei näin ollen myöskään raportoi luokitusjärjestelmää koskevia keskeisiä tulosindikaattoreita. Tämä lähestymistapa on erityisen merkityksellinen laskettaessa vähittäisvastuiden GAR-osuutta, joka kattaa asuinkiinteistölainat tai asuntojen perusparannuslainat, moottoriajoneuvon hankintaa varten myönnetyt lainat taikka paikallishallintoihin liittyvien vastuiden GAR-osuuden ([39]). Rahoitusalan yritysten olisi hankittava sellaisten vastuiden osalta, joista saatavien tulojen käyttö on tiedossa, riittävä asiakirjanäyttö, joka osoittaa, että kaikki asianomaisissa delegoiduissa säädöksissä vastaavan taloudellisen toiminnan yhteydessä määritellyt tekniset arviointikriteerit täyttyvät, jotta vastuut voidaan katsoa luokitusjärjestelmän mukaisiksi. Kun kyse on yrityksiin liittyvistä vastuista, joista saatavien tulojen käyttö on tiedossa, rahoitusalan yritysten olisi myös varmistettava, että kyseiset yritykset täyttävät yhteiskunnallisten vähimmäistason suojatoimet (ks. myös tämän tiedonannon kysymykseen 37 annettu vastaus).

([37]) Rahoitusalan yritysten olisi meneteltävä vastaavasti laskiessaan liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvien keskeisten tulosindikaattoreidensa luokan ”Josta mahdollistavat toiminnat” tavoitekohtaista erittelyä käyttämällä finanssialalla toimivien vastapuoltensa liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvien tulosindikaattoreiden ”Josta mahdollistavat toiminnat” osuuden tavoitekohtaista erittelyä.

([38]) Näin on erityisesti silloin, kun ensimmäisellä raportointikaudella vuonna 2024 annetaan ainoastaan rahoitusalan yritysten varojen luokitusjärjestelmäkelpoisuuden osuus, mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisuuden osuutta.

([39]) Mainittujen GAR-osuuksien laskenta ei kuitenkaan kata yrityksiä, joihin ei sovelleta tilinpäätösdirektiivin 19 a tai 29 a artiklaa.

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 7 artiklan 7 kohdan mukaisesti rahoitusalan yritykset voivat käyttää arvioita tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen mukaisessa sääntelyn edellyttämässä raportoinnissa, joka koskee kyseisen säädöksen 7 artiklan 6 kohdan e ja f alakohdassa tarkoitettuihin yrityksiin liittyviä vastuita, ainoastaan jos kyseiset rahoitusalan yritykset pystyvät osoittamaan kaikkien asetuksen (EU) 2020/852 3 artiklan kriteerien täyttymisen, lukuun ottamatta kyseisen asetuksen 3 artiklan b alakohdassa säädettyjä kriteerejä. Rahoitusalan yritykset voivat kuitenkin halutessaan arvioida luokitusjärjestelmän mukaisuuttaan ja raportoida kyseiset tiedot vapaaehtoisesti ja erillään pakollisista tiedoistaan ([40]) (ks. myös tämän tiedonannon kysymyksiin 16, 21, 22, 23, 36 ja 50 annetut vastaukset).

33. **Kun on kyse rahoituksesta, jonka osalta saatavien tulojen käyttö on tiedossa, olisiko rahoitusalan yrityksen odotettava tarkastavan kaikki asiakirjat, joilla osoitetaan teknisten arviointikriteerien noudattaminen, vai olisiko sen hyväksyttävä vastapuolen toimittama arvio kyseisestä noudattamisesta, mukaan lukien todentaminen tai varmennus?**

Rahoitusalan yritykset luottavat vastapuoltensa toimittamien tietojen ja näytön oikeellisuuteen. Rahoitusalan yritysten on kuitenkin myös noudatettava riittävää asianmukaista huolellisuutta, josta säädetään direktiiveissä 2009/65/EY ([41]), 2009/138/EY ([42]) ja 2011/61/EU ([43]), vakavaraisuusdirektiivissä sekä rahoitusmarkkinadirektiivissä, ja varmistettava, että ne noudattavat itse sovellettavaa lainsäädäntöä. Rahoitusalan yritysten tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen mukaisesti antamat tiedot ovat edelleen osa tilinpäätösdirektiivin 19 a ja 29 a artiklassa tarkoitettua kestävyysraportointia, minkä vuoksi niiden on oltava muun muassa luotettavia, vertailukelpoisia ja merkityksellisiä. Esimerkiksi tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevan 1.2.1.1 kohdan i alakohdassa todetaan sellaisten luottojen osalta, joista saatujen tulojen käyttö on tiedossa, että *"[l]uottolaitosten on (1)(c)(1):n osalta otettava huomioon muuhun kuin rahoitusalan yritykseen liittyvien sellaisten vastuiden, joista saatujen tulojen käyttö on tiedossa, mukaan lukien erityiskohteiden rahoituksen liittyvien vastuiden, bruttomääräinen kirjanpitoarvo siinä määrin ja siinä suhteessa kuin ne rahoittavat luokitusjärjestelmän mukaista taloudellista toimintaa. Arvioinnin, jossa tarkastellaan tämän vaatimuksen täyttämistä, on perustuttava vastapuolen toimittamiin tietoihin hankkeesta tai toiminnoista, joihin saadut tulot käytetään."*

Sen vuoksi rahoitusalan yritysten olisi tarkistettava, sisältävätkö niiden vastapuolten toimittamat taloudellisten toimintojen luokitusjärjestelmän mukaisuutta koskevat tiedot riittävän asiakirjanäytön siitä, että kyseiset yksittäiset tekniset arviointikriteerit täyttyvät. Jos esimerkiksi rahoitusalan yrityksen vastuulla rahoitetaan ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen liitteessä I olevassa 7.7 jaksossa tarkoitettua toimintaa, luottolaitoksen olisi tarkistettava asiakkaan toimittaman energiatehokkuustodistuksen (jäljennöksen) perusteella, onko kiinteistöllä luokan A energiatehokkuustodistus, ja sen olisi saatava riittävä asiakirjanäyttö siitä, että kaikki DNSH-kriteerit täyttyvät. Pelkkä asiakkaan ilmoitus ilman tukevaa näyttöä siitä, että kyseinen kiinteistö täyttää ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen liitteessä I olevassa 7.7 jaksossa vahvistetut tekniset arviointikriteerit, ei riittäisi päätelmään, että kyseinen kiinteistö ja kohde-etuuteen liittyvä vastuu ovat luokitusjärjestelmän mukaisia. Vastaavasti jos teknisissä arviointikriteereissä edellytetään riippumattoman kolmannen osapuolen toteuttamaa todentamista, luottolaitoksen olisi saatava riippumattoman kolmannen osapuolen toimittama todentamisraportti (jäljennös siitä). Pelkkä asiakkaan rahoitusalan yritykselle antama ilmoitus siitä, että todentaminen on toteutettu, ei riitä taloudellisen toiminnan luokitusjärjestelmän mukaisuuden päättelemiseen. Jos käytetään ympäristön kannalta kestävillä joukkolainoilla saatuja tuloja ja riippumaton kolmas osapuoli varmentaa tulojen käytön luokitusjärjestelmän mukaisuuden, luottolaitoksen olisi saatava jäljennös tällaisesta todentamisraportista varmistuakseen itse siitä, missä määrin sen vastuulla rahoitetaan luokitusjärjestelmän mukaisia taloudellisia toimintoja tai varoja. Samaa näyttöä voidaan käyttää osoittamaan teknisten arviointikriteerien noudattaminen useiden sellaisten vastuiden osalta, joita se koskee.

34. **Onko rahoitusalan yritysten tarkasteltava vuosittain uudelleen vastuidensa luokitusjärjestelmän mukaisuutta?**

On tarpeen, että vastuiden luokitusjärjestelmän mukaisuutta koskevia tietoja tarkastellaan uudelleen ja tarvittaessa tarkistetaan vuosittain, jotta voidaan varmistaa, että kestävyysselvitys sisältää riittävän kuvan yrityksen liiketoiminnan kehityksestä ja tuloksellisuudesta, mukaan lukien teknisten arviointikriteerien noudattaminen.

([40]) Vapaaehtoisesti raportoidut tiedot eivät saa olla ristiriidassa tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen mukaisten pakollisten tietojen kanssa tai vääristää niitä. Ne eivät myöskään saa olla näkyvämmässä asemassa kuin pakolliset tiedot. Jos yritys raportoi vapaaehtoisia tietoja, sen olisi annettava niiden yhteydessä myös taustatietoja, joissa esitetään perustelut vapaaehtoisten tietojen antamiselle, kuvataan niiden valmisteluun käytetyt menetelmät ja selitetään selkeästi, miten nämä tiedot eroavat pakollisista tiedoista.

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

([42]) Direktiivi 2009/138/EY (Solvenssi II).

([43]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2011/61/EU, annettu 8 päivänä kesäkuuta 2011, vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen hoitajista (EUVL L 174, 1.7.2011, s. 1).

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 7 artiklan 5 kohtaan sisältyvän, erityistarkoitukseen myönnettyihin lainoihin ja tiettyihin ympäristön kannalta kestäviin joukkolainoihin tai vieraan pääoman ehtoisiin arvopapereihin sovellettavan säilyttämislausekkeen nojalla rahoitusalan yritykset voivat raportoida tällaisten lainojen ja instrumenttien luokitusjärjestelmän mukaisuudesta muutettujen teknisten arviointikriteerien perusteella viiden vuoden ajan muutettujen teknisten arviointikriteerien soveltamispäivästä. Näin ollen ei ole tarpeen tarkistaa muutettujen teknisten arviointikriteerien noudattamista viiden vuoden säilyttämiskauden aikana. Rahoituslaitoksia kannustetaan kuitenkin tekemään yhteistyötä vastapuoltensa kanssa taloudellisen toimintansa yhdenmukaistamiseksi muutettujen teknisten arviointikriteerien kanssa kyseisen siirtymäkauden aikana.

35. **Jos luottolaitos tarjoaa tilinpäätösdirektiivin 19 a tai 29 a artiklan soveltamisalaan kuuluvalle muulle kuin rahoitusalan yritykselle lainaa sellaisen hankkeen rahoittamiseksi, jonka on tarkoitus olla teknisten arviointikriteerien mukainen, voiko luottolaitos tukeutua kyseiseltä vastapuolelta kerättyihin tietoihin, jotka liittyvät erityisesti kyseiseen hankkeeseen, riippumatta vastapuolen yleisistä luokitusjärjestelmää koskevista tiedoista?**

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevan 1.2.1.1 kohdan i alakohdassa todetaan sellaisten luottojen osalta, joista saatavien tulojen käyttö on tiedossa, seuraavaa: *"Luottolaitosten on (1)(c)(1):n osalta otettava huomioon muuhun kuin rahoitusalan yritykseen liittyvien sellaisten vastuiden, joista saatujen tulojen käyttö on tiedossa, mukaan lukien erityiskohteiden rahoituksen liittyvien vastuiden, bruttomääräinen kirjanpitoarvo siinä määrin ja siinä suhteessa kuin ne rahoittavat luokitusjärjestelmän mukaista taloudellista toimintaa. Arvioinnin, jossa tarkastellaan tämän vaatimuksen täyttämistä, on perustuttava vastapuolen toimittamiin tietoihin hankkeesta tai toiminnoista, joihin saadut tulot käytetään."*

Sen vuoksi luottolaitoksen arvioinnin siitä, missä määrin tilinpäätösdirektiivin 19 a tai 29 a artiklan soveltamisalaan kuuluvalle muulle kuin rahoitusalan yritykselle myönnetyllä lainalla, josta saatavien tulojen käyttö on tiedossa, rahoitetaan luokitusjärjestelmän mukaisia taloudellisia toimintoja tai varoja, olisi perustuttava tietoihin tuloilla rahoitetuista asiaankuuluvista toiminnoista, riippumatta muun kuin rahoitusalan yrityksen raportoimista keskeisistä tulosindikaattoreista. Luottolaitoksen on riittävää asianmukaista huolellisuutta noudattaessaan kerättävä kaikki tarvittavat tiedot voidakseen arvioida kaikki kyseisiin toimintoihin tai varoihin sovellettavat tekniset arviointikriteerit. Näihin tietoihin olisi sisällyttävä riittävä asiakirjanäyttö siitä, että kukin yksittäinen tekninen arviointikriteeri täyttyy (ks. myös tämän tiedonannon kysymyksiin 33 ja 36 annetut vastaukset).

36. **Voivatko luottolaitokset todentaa, että yksityisasiakkaat noudattavat teknisiä arviointikriteerejä, erityisesti sopeutumista koskevaa DNSH-kriteeriä, käyttämällä erityistä näyttöä, kuten kansallisia sertifiointeja tai energiatehokkuustodistusten tietoja?**

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevassa 1.2.1.3 kohdassa säädetään kahdesta vähittäisvastuita koskevien tietojen luokasta:

— asuinkiinteistölainat, joiden osalta edellytetään ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen liitteessä I tai II olevissa 7.1, 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6 ja 7.7 jaksossa tai ympäristöä koskevan delegoidun säädöksen liitteessä II olevissa 3.1 ja 3.2 jaksossa säädettyjen teknisten arviointikriteerien noudattamista; ja

— vähittäislainat – auton hankintaan myönnettävät kulutusluotot, joiden osalta edellytetään ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen liitteessä I olevassa 6.5 jaksossa vahvistettujen teknisten arviointikriteerien noudattamista.

Tällaisten vähittäisvastuiden osalta luottolaitosten olisi hankittava riittävä asiakirjanäyttö siitä, että kaikki asianomaisissa delegoiduissa säädöksissä vastaavan taloudellisen toiminnan yhteydessä määritellyt tekniset arviointikriteerit täyttyvät (ks. myös tämän tiedonannon kysymykseen 33 annetut vastaukset). Tämä koskee myös ilmastonmuutokseen sopeutumista koskevan tavoitteen DNSH-kriteerien arviointia. Näyttö voidaan hankkia suoraan asiakkaalta tai se voidaan esittää kolmannen osapuolen riippumattomina ja luotettavina todentamisina tai ulkoisina tarkastuksina, joihin voi sisältyä viranomaisten kansallisia sertifiointeja tai energiatehokkuustodistusten tietoja. Kolmansien osapuolten ja viranomaisten toimittamaa näyttöä voidaan käyttää sen varmistamiseksi, että teknisiä arviointikriteerejä noudatetaan, kunhan se on erityistä ja liittyy suoraan luottolaitosten kohde-etuuteen liittyviin vastuisiin. Samaa näyttöä voidaan käyttää osoittamaan teknisten arviointikriteerien noudattaminen useiden sellaisten vastuiden osalta, joita se koskee.

Jos vastuukohtaista näyttöä ei ole, luokitusjärjestelmän mukaisuutta koskevat arviot voidaan kuitenkin antaa vapaaehtoisesti erillään pakollisista keskeisistä tulosindikaattoreista yhdessä arvioiden laskennassa käytettyjen menetelmien kanssa.

G. *VÄHIMMÄISTASON SUOJATOIMIEN NOUDATTAMINEN*

37. **Onko rahoitusalan yritysten noudatettava vähimmäistason suojatoimia, kun ne toteuttavat toimintojaan, vai onko vähimmäistason suojatoimien noudattaminen merkityksellistä ainoastaan sijoituskohteena olevan yrityksen tasolla?**

Erityistä vaatimusta noudattaa luokitusjärjestelmäasetuksen 18 artiklan mukaisia vähimmäistason suojatoimia sovelletaan yhteisöön, joka harjoittaa taloudellista toimintaa ja väittää, että sen toiminta on luokitusjärjestelmän mukaista.

Kun rahoitusalan yritykset laskevat keskeisissä tulosindikaattoreissaan muihin yrityksiin liittyvien vastuiden luokitusjärjestelmän mukaisuuden, niiden itsensä ei tarvitse noudattaa vähimmäistason suojatoimia, sillä rahoitustoiminta ei sellaisenaan ole luokitusjärjestelmäkelpoista. Rahoitusalan yritysten olisi kuitenkin hankittava riittävä asiakirjanäyttö, kuten tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen mukaiset muiden kuin rahoitusalan yritysten luokitusjärjestelmää koskevat tiedot, joilla varmistetaan, että yritykset, joihin niiden vastuut liittyvät, täyttävät vähimmäistason suojatoimet, jotta kyseisiin yrityksiin liittyvät vastuut voidaan laskea luokitusjärjestelmän mukaisiksi. Vähimmäistason suojatoimien noudattaminen on olennainen osa muiden kuin rahoitusalan yritysten luokitusjärjestelmää koskevia keskeisiä tulosindikaattoreita, joita rahoitusalan yritykset soveltavat vastuisiinsa.

Luottolaitosten vastuiden, joista saatavien tulojen käyttö on tiedossa, kuten tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä IV olevassa 1.2.1.3 ja 1.2.1.4 kohdassa tarkoitettuja yksityisasiakkaita ja viranomaisia koskevien vastuiden, GAR-osuuden osalta luottolaitosten ei tarvitse varmistaa, että kyseiset yksityisasiakkaat ja viranomaiset noudattavat vähimmäistason suojatoimia. Luottolaitosten olisi kuitenkin hankittava kyseisten vastuiden osalta riittävä asiakirjanäyttö, kuten tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen mukaiset luokitusjärjestelmää koskevat tiedot, joita asianomaiset tavaroiden tuottajat ja palveluntarjoajat ovat antaneet ja joissa varmistetaan, että yksityisasiakkaiden ja viranomaisten ostamia tavaroita ja palveluja tuottavat yritykset noudattavat asiaankuuluvia teknisiä arviointikriteerejä ja vähimmäistason suojatoimia vastuidensa luokitusjärjestelmän mukaisiksi laskemisessa. Tämä tilanne koskee esimerkiksi yksityisasiakkaalle tai viranomaiselle sähköautojen tai aurinkopaneelien ostamista varten myönnettyä lainaa, jolloin luottolaitoksen on varmistettava, että kyseisten tavaroiden valmistaja noudattaa asiaankuuluvia teknistä arviointikriteerejä ja vähimmäistason suojatoimia arvioidakseen tällaisen lainan luokitusjärjestelmän mukaiseksi.

Rahoitusalan yritysten olisi noudatettava vähimmäistason suojatoimia ainoastaan, jos niiden tarjoamat rahoituspalvelut ovat luokitusjärjestelmäkelpoisia ja ne väittävät, että kyseiset palvelut ovat luokitusjärjestelmän mukaisia. Tämä koskee pientä määrää toiminnoista, jotka luetellaan ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen liitteessä I olevassa liikennettä koskevassa 6 jaksossa, jossa viitataan ”rahoitukseen” osana toiminnan kuvausta, sekä ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen liitteessä II olevassa 10.1 ja 10.2 jaksossa tarkoitettua vahinkovakuutus- ja jälleenvakuutustoimintaa.

Ohjeiden saamiseksi yrityksiä pyydetään kuitenkin tutustumaan 16. kesäkuuta 2023 luokitusjärjestelmäasetuksen eräiden säännösten tulkinnasta ja täytäntöönpanosta sekä yhteyksistä kestävään rahoitukseen liittyvien tietojen antamista koskevaan asetukseen annettuun komission tiedonantoon ([44]). Lisätietoja parhaista käytännöistä on saatavilla lokakuussa 2022 julkaistussa kestävän rahoituksen foorumin vähimmäistason suojatoimia koskevassa loppuraportissa ([45]) ja erityisesti sen 6 ja 7 jaksossa.

38. **Jos vakuutus- tai jälleenvakuutusyritys laskee vakuutustoiminnan keskeisen tulosindikaattorin, olisiko yrityksen sovellettava vakuutuksenottajiensa tasolla menettelyjä, jotka ovat merkityksellisiä vähimmäistason suojatoimien noudattamisen kannalta, sen lisäksi, että se itse noudattaa kyseisiä suojatoimia?**

Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten, jotka harjoittavat ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen liitteessä II olevassa 10.1 ja 10.2 jaksossa tarkoitettuja luokitusjärjestelmäkelpoisia toimintoja ja jotka pyrkivät siihen, että kyseiset toiminnat olisivat luokitusjärjestelmän mukaisia, olisi pantava täytäntöön riittävät asianmukaista huolellisuutta koskevat menettelyt, joilla varmistetaan yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmäasetuksen 18 artiklassa tarkoitettujen vähimmäistason suojatoimien kanssa. Osana vakuutustoiminnan harjoittamista tähän olisi kuuluttava myös niiden liikesuhteiden asianmukainen arviointi näiden suojatoimien mahdollisen rikkomisen varalta niiden asiakkaiden osalta, joille tuotteita tarjotaan.

Lisätietoja on myös komission 16. kesäkuuta 2023 antamassa tiedonannossa, johon viitataan tämän tiedonannon kysymykseen 37 annetussa vastauksessa.

([44]) Komission tiedonanto luokitusjärjestelmäasetuksen eräiden säännösten tulkinnasta ja täytäntöönpanosta sekä yhteyksistä kestävään rahoitukseen liittyvien tietojen antamista koskevaan asetukseen 2023/C 211/01 (C/2023/3719) (EUVL C 211, 16.6.2023, s. 1).

([45]) https://finance.ec.europa.eu/system/files/2022-10/221011-sustainable-finance-platform-finance-report-minimum-safeguards_en.pdf.

2. TIETTYIHIN RAHOITUSALAN YRITYKSIIN LIITTYVÄT KYSYMYKSET

A. LUOTTOLAITOKSET

a. *Soveltamisalaan kuuluvat yhteisöt*

39. Miten laitosten, jotka on jätetty vakavaraisuusdirektiivin soveltamisalan ulkopuolelle mutta jotka kuuluvat tilinpäätösdirektiivin 19 a tai 29 a artiklan soveltamisalaan, olisi sovellettava tietojen antamista koskevaa delegoitua säädöstä? Mitä lomakkeita olisi käytettävä raportoinnissa tällaisissa tapauksissa?

Yritysten, joilla on velvollisuus toteuttaa kestävyysraportointia tilinpäätösdirektiivin 19 a tai 29 a artiklan mukaisesti, olisi myös annettava tietoja luokitusjärjestelmäasetuksen 8 artiklan mukaisesti ([46]). Lisäksi yhteisöjen, jotka kuuluvat vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdan mukaisen luottolaitoksen määritelmän soveltamisalaan, olisi annettava luokitusjärjestelmää koskevat tiedot luottolaitoksiin sovellettavien tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen säännösten mukaisesti.

Erityisesti vakavaraisuusdirektiivin 2 artiklan 5 kohdan 3–24 alakohdassa tarkoitettujen yhteisöjen, jotka on vapautettu vakavaraisuusdirektiivin soveltamisesta ([47]), olisi raportoitava keskeiset tulosindikaattorit sekä luokitusjärjestelmäasetuksen 8 artiklan että tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen nojalla siltä osin kuin niiden on toteutettava kestävyysraportointia tilinpäätösdirektiivin 19 a tai 29 a artiklan mukaisesti. Jos nämä yhteisöt ovat vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdan mukaisia luottolaitoksia, niiden olisi annettava luokitusjärjestelmää koskevat tietonsa luottolaitoksiin sovellettavien tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen säännösten mukaisesti. Tällaisiin yhteisöihin olisi erityisesti sovellettava tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteitä V, VI ja XI luokitusjärjestelmään liittyvien tietojen raportoinnissa.

40. Mikä on kynnysarvo, jonka perusteella luottolaitoksella katsotaan olevan liiketoimintamalli, joka perustuu *”pitkälti julkisen asuntotuotannon rahoittamiseen”* (tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V oleva 1.2.1.4 kohta)?

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevan 1.2.1.4 kohdan ensimmäisessä alakohdassa ei edellytetä ennalta määritetyn määrällisen tai laadullisen kynnysarvon soveltamista sen arvioimiseksi, onko luottolaitoksella liiketoimintamalli, joka perustuu *”pitkälti julkisen asuntotuotannon rahoittamiseen”*. Sen sijaan luottolaitosten olisi julkistettava menetelmät ja kriteerit, joilla määritetään, perustuuko kyseinen liiketoimintamalli pitkälti julkisen asuntotuotannon rahoittamiseen. Näiden menetelmien ja kriteerien olisi sovelluttava luottolaitoksen organisaatioon ja riskienhallintaan. Olisi annettava asianmukaiset selitykset, joiden avulla käyttäjät saavat hyvän käsityksen julkistettavista tiedoista.

b. *Keskeisten tulosindikaattoreiden soveltamisala*

41. Jos rahoitusalan yritys siirtää varojen salkunhoidon toiselle rahoitusalan yritykselle, mikä rahoitusalan yritys sisällyttää tällaiset varat keskeisen tulosindikaattorin laskentaan?

Jos rahoitusalan yritys siirtää varojen salkunhoidon alakohtaisten säännösten, kuten direktiivin 2009/65/EY 13 artiklan tai direktiivin 2011/61/EU 20 artiklan, mukaisesti toiselle rahoitusalan yritykselle, joka toteuttaa tällaista salkunhoitoa sen puolesta, varat sisältyvät asianomaisiin keskeisiin tulosindikaattoreihin, jotka siirtävän rahoitusalan yrityksen on annettava. Rahoitusalan yrityksen, jolle kyseisten varojen salkunhoito on siirretty, ei pitäisi sisällyttää kyseisiä varoja keskeiseen tulosindikaattoriinsa.

([46]) Näihin kuuluvat i) suuret yritykset; ii) pienet ja keskisuuret yritykset, jotka ovat tilinpäätösdirektiivin 2 artiklan 1 alakohdan a alakohdassa määriteltyjä yleisen edun kannalta merkittäviä yhteisöjä, lukuun ottamatta mikroyrityksiä; iii) tilinpäätösdirektiivin 3 artiklan 7 kohdassa tarkoitetun suuren konsernin emoyritykset; ja iv) EU:n ulkopuoliset yhteisöt, joiden on annettava kestävyystiedot avoimuusdirektiivin 4 artiklan 5 kohdan mukaisesti.

([47]) Vakavaraisuusdirektiivissä säädetään vapautuksista pääomavaatimuksista, mutta ei vakavaraisuusdirektiivin 2 artiklan 6 kohdan mukaisesta valvonnasta.

42. **Sisältyvätkö luottolaitoksen salkunhoitotoimintoon, kuten varainhoitotoimintoihin, kuuluvat varat hoidettavina olevien varojen vihreään osuuden keskeiseen tulosindikaattoriin (AuM-indikaattori)?**

Lukuun ottamatta tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 7 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja vastuita luottolaitoksen olisi sisällytettävä AuM-indikaattoriin varat, joita se hoitaa varojen omistajilta saatujen yksittäisten sijoitustoimeksiantojen perusteella.

Kun varojen salkunhoitoa siirretään toiselta rahoitusalan yritykseltä, sellaisia varoja, joiden osalta valtuutuksen saaja tarjoaa salkunhoitopalveluja, ei pitäisi laskea kyseisen valtuutetun keskeiseen tulosindikaattoriin, vaan siirtäjän keskeiseen tulosindikaattoriin, jotta vältetään kaksinkertainen laskenta. Näin ollen erityisesti AuM-indikaattorin osalta luottolaitosten ei pitäisi sisällyttää varoja, joiden osalta toinen rahoitusalan yritys on siirtänyt salkunhoidon luottolaitokselle (ks. myös tämän tiedonannon kysymykseen 38 annettu vastaus).

Kolmansien osapuolten varoihin liittyviä muita toimintoja kuin salkunhoitoa olisi arvioitava luokitusjärjestelmän mukaisuuden osalta palkkioita koskevassa GAR-osuudessa.

43. **Kuka vastaa yhteissijoitusyrityksen tai vaihtoehtoisen sijoitusrahaston luokitusjärjestelmän mukaisuuden arvioinnista hoidettavina olevien varojen keskeisen tulosindikaattorin (AuM-indikaattori) osalta? Voivatko luottolaitokset hankkia tiedot omaisuudenhoitajalta vai odotetaanko luottolaitoksen arvioivan luokitusjärjestelmän mukaisuutta?**

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä III olevan 1.2 kohdan mukaisesti omaisuudenhoitajien keskeisen tulosindikaattorin nimittäjä ”*muodostuu kaikkien [...] varojen arvosta [...], jotka johtuvat omaisuudenhoitajien sekä yhteisistä että yksilöllisistä salkunhoitotoiminnoista*”. Sen vuoksi omaisuudenhoitajat ovat vastuussa niiden yhteissijoitusyritysten ja vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen luokitusjärjestelmän mukaisuuden arvioinnista, joiden osalta ne toimivat rahastoyhtiöinä direktiivin 2009/65/EY ja direktiivin 2011/61/EU mukaisesti, sekä niiden salkkujen luokitusjärjestelmän mukaisuuden arvioinnista, joiden osalta ne tarjoavat yksilöllisiä salkunhoitotoimintoja. Omaisuudenhoitajat eivät ole vastuussa luokitusjärjestelmän mukaisuuden arvioinnista niiden varojen osalta, joiden salkunhoidon toinen rahoitusalan yritys on siirtänyt niille. Kuten tämän tiedonannon kysymykseen 37 annetussa vastauksessa selitetään, sellaisia varoja, joissa valtuutuksen saaja tarjoaa salkunhoitopalveluja, ei pitäisi arvioida valtuutuksen saajan keskeisissä tulosindikaattoreissa, vaan siirtäjän keskeisissä tulosindikaattoreissa.

44. **Pitäisikö takaisinostosopimuksia (reposopimuksia) kohdella EU:n luokitusjärjestelmässä ”luottoina”? Voidaanko luokitusjärjestelmän mukaisuutta arvioida erityisesti päättelemällä se vastapuolen keskeisestä tulosindikaattorista tai todentamalla, että perustana olevan taloudellisen toiminnan teknisiä arviointikriteerejä noudatetaan?**

Muuhun rahoitustoimintaan kirjatut takaisinostosopimukset (reposopimukset) olisi katsottava luokitusjärjestelmäraportoinnissa ”luotoiksi”.

Takaisinostotransaktio on eräänlainen vakuudellisen luotonannon muoto, jossa arvopapereiden myyjä (luotonottaja) suostuu myymään kyseiset arvopaperit väliaikaisesti arvopapereiden ostajalle (luotonantaja) ja molemmat osapuolet sopivat samanaikaisesti peruuttavansa tämän transaktion tiettynä myöhempänä ajankohtana. Luotonantajan vastaanottamat transaktion kohteena olevat arvopaperit toimivat vakuutena, jolla varmistetaan luotonottajaan liittyvä luottovastuu.

Rahoitusalan yrityksen, joka on luotonottaja takaisinostotransaktiossa, olisi sen vuoksi otettava kyseisiin arvopapereihin liittyvä vastuu huomioon omassa luokitusjärjestelmää koskevassa keskeisessä tulosindikaattorissaan takaisinostotransaktion voimassaoloaikana. Rahoitusalan yrityksen, joka on luotonantaja takaisinostotransaktiossa, olisi otettava takaisinostotransaktioon liittyvä vastuu huomioon ”luottoina” ja käytettävä luotonottajan keskeistä tulosindikaattoria oman luokitusjärjestelmää koskevan keskeisen tulosindikaattorinsa osoittajan laskemiseen muuhun rahoitustoimintaan sisältyville takaisinostovastuille.

Koska luotonottaja pysyy takaisinostotransaktion kohteena olevien arvopapereiden taloudellisena omistajana ja luotonantaja rahoittaa luotonottajaa takaisinostotransaktiolla, luotonantajan on asianmukaista käyttää luotonottajan keskeistä tulosindikaattoria eikä takaisinostotransaktion kohteena olevien vakuuksien liikkeeseenlaskijan keskeistä tulosindikaattoria laskiessaan oman keskeisen tulosindikaattorinsa osoittajaa.

45. **Millä GAR-osuutta koskevilla keskeisillä tulosindikaattoreilla luottolaitosten olisi arvioitava rahoitusvälineiden merkintään merkintätakauksen perusteella liittyvät vastuut?**

Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti luottolaitoksen määritelmä kattaa myös tietyt yhteisöt, jotka harjoittavat jotakin rahoitusmarkkinadirektiivin liitteessä I olevan A osan 3 ja 6 kohdassa tarkoitettua toimintaa, eli kaupankäyntiä omaan lukuun ja/tai rahoitusvälineiden merkintää ja/tai rahoitusvälineiden liikkeeseenlaskun järjestämistä merkintätakauksen perusteella.

Koska kyseiset yhteisöt ovat luottolaitoksia, niiden olisi noudatettava tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen luottolaitoksia koskevia säännöksiä. Tällaisten yhteisöjen olisi käsiteltävä varoja, jotka on hankittu niiden kaupankäynnistä omaan lukuun ja rahoitusvälineiden merkinnästä ja/tai rahoitusvälineiden liikkeeseenlaskun järjestämisestä merkintätakauksen perusteella, seuraavasti:

— muuhun rahoitustoimintaan sisältyvät varat olisi arvioitava muun rahoitustoiminnan GAR-osuudessa (yhteenlaskettu GAR-osuus); ja

— kaupankäyntivarastoon sisältyvät varat olisi arvioitava kaupankäyntivaraston GAR-osuudessa; ja

— merkintätoiminnasta saatavat palkkiot olisi arvioitava palkkioita koskevassa keskeisessä tulosindikaattorissa.

46. **Mitä syötteitä on käytettävä liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvien GAR-osuuksien laskennassa? Mitä keskeisiä tulosindikaattoreita on käytettävä, jos vastaavia keskeisiä tulosindikaattoreita ei ole saatavilla?**

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevan 1.2.1 kohdan mukaisesti luottolaitosten olisi liikevaihtoon perustuvassa GAR-osuudessa käytettävä vastapuolen liikevaihtoindikaattoria GAR-osuuden osoittajan laskemiseen seuraavien vastuiden osalta: oman pääoman ehtoiset instrumentit, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit yleisiin tarkoituksiin ja luotot yleisiin tarkoituksiin. Vieraan pääoman ehtoisiin arvopapereihin ja lainoihin sekä haltuun otettuihin vakuuksiin, jos saatavien tulojen käyttö on tiedossa, liittyvät vastuut olisi sisällytettävä liikevaihtoon perustuvan GAR-osuuden osoittajaan siihen määrään asti, jolla tällaisilla vastuilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän mukaisia toimintoja tai menoja, vastapuolen toimittamien tietojen perusteella ilman vastapuolen keskeisen tulosindikaattorin painottamista edelleen.

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevan 1.2.1 kohdan mukaisesti luottolaitosten olisi pääomamenoihin perustuvassa GAR-osuudessa käytettävä vastapuolen CapEx-indikaattoria GAR-osuuden osoittajan laskemiseen seuraavien vastuiden osalta: oman pääoman ehtoiset instrumentit, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit yleisiin tarkoituksiin ja luotot yleisiin tarkoituksiin. Vieraan pääoman ehtoisiin arvopapereihin ja lainoihin sekä haltuun otettuihin vakuuksiin, jos saatavien tulojen käyttö on tiedossa, liittyvät vastuut olisi sisällytettävä pääomamenoihin perustuvan GAR-osuuden osoittajaan siihen määrään asti, jolla tällaisilla vastuilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän mukaisia toimintoja tai menoja, vastapuolen toimittamien tietojen perusteella ilman vastapuolen keskeisen tulosindikaattorin painottamista edelleen.

Esimerkiksi tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevassa 1.2.1.1 kohdassa tarkoitettu laskelma (1)(c)(1) + (1)(c)(2) ([48]) olisi tehtävä kahdesti samoille vastuille. Ensimmäisessä laskelmassa (1)(c)(2):n vastuut yleisiin tarkoituksiin painotetaan vastapuolten liikevaihtoindikaattoreilla liikevaihtoon perustuvan GAR-osuuden laskemiseksi. Toisessa laskelmassa (1)(c)(2):n vastuut yleisiin tarkoituksiin painotetaan vastapuolten CapEx-indikaattoreilla.

Lainat yleisiin tarkoituksiin sisältyvät näin ollen sekä liikevaihtoon että pääomamenoihin perustuvaan GAR-osuuteen. Liikevaihtoon perustuva GAR-osuus olisi raportoitava liitteessä VI olevan raportointilomakkeen 0 ”Yhteenveto keskeisistä tulosindikaattoreista” sarakkeessa 4 ja pääomamenoihin perustuva GAR sarakkeessa 5.

Tässä yhteydessä viitataan tämän tiedonannon kysymykseen 32, joka koskee sellaista tilannetta, jossa vastapuolten keskeiset tulosindikaattorit eivät ole saatavilla.

c. *Tiettyjen vastuiden raportointi*

47. **Miten luottolaitosten olisi raportoitava GAR-osuudessa viranomaisiin (esimerkiksi paikallishallintoon) liittyvät vastuut, jotka eivät koske julkista asuntotuotantoa tai hankerahoitusta? Miten luottolaitosten olisi raportoitava aluehallintoihin liittyvistä vastuistaan?**

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 7 artiklan 1 kohdassa jätetään rahoitusalan yritysten keskeisten tulosindikaattoreiden osoittajasta ja nimittäjästä pois seuraavat: niiden saamiset valtioilta, keskuspankeilta ja ylikansallisilta liikkeeseenlaskijoilta.

([48]) Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevassa 1.2.1.1 kohdassa (1)(c)(1) on luotot, joista saatujen tulojen käyttö on tiedossa, ja (1)(c)(2) on luotot, joista saatavien tulojen käyttö ei ole tiedossa (yleislainat).

Julkisen asuntotuotannon rahoitus ja muu paikallis- tai aluehallinnolle myönnetty luotonanto, josta saatavien tulojen käyttö on tiedossa, on sisällytettävä GAR-osuuden osoittajaan siltä osin kuin rahoitetut toiminnat ja varat ovat luokitusjärjestelmän mukaisia. Yleisiin tarkoituksiin tarkoitettu luotonanto tai rahoitus olisi jätettävä pois GAR-osuuden osoittajasta (ks. myös tämän tiedonannon kysymykseen 15 annettu vastaus).

48. **Miten luottolaitosten olisi käsiteltävä keskuspankeissa olevia käteistalletuksia?**

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 7 artiklan 1 kohdan mukaisesti saamiset keskuspankeilta olisi jätettävä rahoitusalan yritysten keskeisten tulosindikaattoreiden osoittajan ja nimittäjän laskennan ulkopuolelle. Koska keskuspankeissa olevat käteistalletukset ovat saamisia keskuspankeilta, tällaiset käteistalletukset olisi jätettävä sekä GAR-osuuden osoittajan että nimittäjän ulkopuolelle.

49. **Olisiko perusparannukseen tarkoitetut vakuudelliset lainat raportoitava GAR-lomakkeessa lainoina, joiden vakuutena on asuinkiinteistö, vai rakennusten perusparannuslainoina?**

Ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen liitteessä I tai liitteessä II olevassa 7.2, 7.3, 7.4, 7.5 ja 7.6 jaksossa tai ympäristöä koskevan delegoidun säädöksen liitteessä II olevassa 3.2 jaksossa tarkoitetut peruskorjauksen tekniset arviointikriteerit eroavat ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen liitteessä I tai liitteessä II olevassa 7.1 jaksossa tai ympäristöä koskevan delegoidun säädöksessä olevassa 3.1 jaksossa tarkoitetuista uusien rakennusten rakentamisen ja olemassa olevien rakennusten hankinnan teknisistä arviointikriteereistä. Luottolaitosten olisi sen vuoksi erotettava nämä vastuut raportointilomakkeessa. Perusparannuslainat olisi kirjattava lomakkeiden 3 (”Lainakannan GAR-osuutta koskeva keskeinen tulosindikaattori”) ja 4 (”Lainavirran GAR-osuutta koskeva keskeinen tulosindikaattori”) riville 26 riippumatta siitä, ovatko ne vakuudellisia vai eivät.

50. **Miten luokitusjärjestelmän mukaisuus olisi julkistettava kiinne- ja moottoriajoneuvolainojen osalta, jos asiaankuuluvia tietoja ei ole saatavilla?**

Kuten tämän tiedonannon kysymyksiin 33 ja 36 annetuissa vastauksissa todetaan, vähittäisvastuiden (kuten kiinne- ja moottoriajoneuvolainojen) tapauksessa rahoitusalan yritykset voivat riittävää asianmukaista huolellisuutta noudattaessaan käyttää tietoja, jotka on saatu kahdenvälisesti asiakkaalta tai jotka on saatu kolmannen osapuolen riippumattomina ja luotettavina todentamisina tai ulkoisina tarkastuksina ([49]). Luottolaitosten olisi hankittava riittävä asiakirjanäyttö, joka osoittaa, että kaikki asianomaisissa delegoiduissa säädöksissä kyseistä taloudellista toimintaa varten määritellyt tekniset arviointikriteerit täyttyvät (lisätietoja vaaditusta asiakirjanäytöstä on tämän tiedonannon kysymykseen 33 annetussa vastauksessa). Jos tällaisia tietoja tai tällaista näyttöä ei ole saatavilla, vastuuta olisi pidettävä ei-luokitusjärjestelmäkelpoisena tai ei luokitusjärjestelmän mukaisena, eli rahoitusalan yritysten olisi merkittävä asianomaisen keskeisen tulosindikaattorin osoittajaksi nolla-arvo ilman lisäarviointia. Sen lisäksi, että raportoivat rahoitusalan yritykset raportoivat nolla-arvon osana pakollisia tietojaan, ne voivat halutessaan arvioida luokitusjärjestelmän mukaisuuttaan ja raportoida kyseiset tiedot vapaaehtoisesti erillään pakollisista tiedoistaan ([50]).

51. **Voivatko kiinnelainat olla vähittäisvastuiden GAR-osuuden osalta luokitusjärjestelmäkelpoisia riippumatta siitä, sijaitsevatko ne EU:ssa? Kuuluvatko muut kuin EU:sta peräisin olevat lainat tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 7 artiklan 3 kohdassa tarkoitetun vapautuksen soveltamisalaan?**

Vähittäiskiinnelainat ovat luokitusjärjestelmäkelpoisia riippumatta siitä, sijaitseeko kiinteistö EU:ssa vai ei tai onko velallinen EU:n jäsenvaltion kansalainen. Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 7 artiklan 3 kohdassa tarkoitettu vapautus koskee vastuita, jotka liittyvät tiettyihin yrityksiin, joihin ei sovelleta tilinpäätösdirektiivin 19 a tai 29 a artiklaa ja joihin voi kuulua kolmansien maiden yrityksiä.

([49]) Kolmansien osapuolten ja viranomaisten toimittamaa näyttöä voidaan käyttää sen varmistamiseksi, että teknisiä arviointikriteerejä noudatetaan, kunhan se on erityistä ja liittyy suoraan luottolaitosten kohde-etuuteen liittyviin vastuisiin (ks. tämän tiedonannon kysymykseen 31 annettu vastaus).

([50]) Vapaaehtoisesti raportoidut tiedot eivät saa olla ristiriidassa tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen mukaisten pakollisten tietojen kanssa tai vääristää niitä. Ne eivät myöskään saa olla näkyvämmässä asemassa kuin pakolliset tiedot. Jos yritys raportoi vapaaehtoisia tietoja, sen olisi annettava niiden yhteydessä myös taustatietoja, joissa esitetään perustelut vapaaehtoisten tietojen antamiselle, kuvataan niiden valmisteluun käytetyt menetelmät ja selitetään selkeästi, miten nämä tiedot eroavat pakollisista tiedoista.

d. *Vastuiden laskeminen ja arvostaminen*

52. **Olisiko luottovastuut otettava huomioon bruttoarvona eli ennen odotettavissa olevien luottotappioiden huomioon ottamista?**

Kyllä. FINREP-asetuksessa ([51]) käytetyn käsitteistön ja tilinpäätösstandardien mukaisesti tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteissä viitataan bruttomääräiseen kirjanpitoarvoon, joka määritellään muun muassa FINREP-asetuksen liitteessä V olevassa 5.2 kohdassa. FINREP-asetuksen määritelmää mukautetaan eri sovellettaviin kirjanpidon periaatteisiin. Jos vieraan pääoman ehtoiset instrumentit arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon IFRS-standardien mukaisesti, bruttomääräinen kirjanpitoarvo määritellään kirjanpitoarvoksi ennen kuin sitä on oikaistu tappiota koskevalla vähennyserällä Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien bruttomääräinen kirjanpitoarvo määritellään jaksotetuksi hankintamenoksi ennen kuin sitä on oikaistu mahdollisella tappiota koskevalla vähennyserällä.

53. **Sijoitusten osalta on luokitusjärjestelmän mukaisuuden arvioinnin lisäksi laskettava luokitusjärjestelmäosuus, jota ”sovelletaan” sijoituksen vuoden lopun kirjanpitoarvoon (eli siinä määrin ja siinä suhteessa kuin rahoitetussa hankkeessa rahoitetaan luokitusjärjestelmän mukaista taloudellista toimintaa). Osuus lasketaan sellaisen arvon perusteella, joka saattaa muuttua ajan mittaan (arvoa ei täsmennetä tietojen antamista koskevassa delegoidussa säädöksessä, vaan se voi olla ostetun omaisuuserän markkina-arvo tai rahoitettavassa hankkeessa syntyvä liikevaihto ja pääomamenot). Koska tämä arvo voi muuttua ajan mittaan, olisiko vuoden lopun kirjanpitoarvoon sovellettavaa osuutta päivitettävä säännöllisesti vai olisiko alkuperäistä arvoa käytettävä sijoituksen koko elinkaaren ajan?**

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 8 artiklan 4 kohdan mukaisesti luottolaitosten olisi otettava huomioon viimeisimmät saatavilla olevat tiedot siitä, missä määrin ja missä suhteessa hankkeella rahoitetaan luokitusjärjestelmän mukaista toimintaa. Viimeisimmissä tiedoissa olisi jo otettava huomioon mahdolliset muutokset asetuksissa tai itse rahoitetussa toiminnassa.

54. **Mitä ehdotetaan suojauslaskennasta johtuvien käyvän arvon muutosten osalta korkoriskin portfoliosuojauksen käyvän arvon muutoksen käsittelyyn? Olisiko käyvän arvon muutos tehtävä raportointilomakkeen johdannaisten erään vai olisiko käyvän arvon muutoksen vaikutettava suojauskohteiden (luottojen) bruttomääräiseen kirjanpitoarvoon?**

Korkoriskin portfoliosuojauksen käyvän arvon muutoksen osalta suojauskohteiden kirjanpitoarvo olisi ilmoitettava bruttoperusteisesti. Tämä olisi niiden FINREP-asetuksen ohjeiden mukaista, joihin tietojen antamista koskevassa delegoidussa säädöksessä viitataan useaan otteeseen ja joiden liitteessä V olevassa 2 osan 152 kohdassa täsmennetään seuraavaa: *”Suojauskohteet korkoriskin portfoliosuojauksessa’ sisältää rahoitusvarat ja rahoitusvelat, jotka kuuluvat rahoitusvaroista tai rahoitusveloista koostuvan salkun korkoriskin käyvän arvon suojaukseen. Kyseiset rahoitusinstrumentit ilmoitetaan niiden bruttomääräisinä kirjanpitoarvoina ennen salkkuun kuuluvien instrumenttien välistä nettoutusta.”* Tämän vuoksi käyvän arvon muutokset olisi ilmoitettava johdannaisten erässä.

55. **Oman pääoman ehtoisten instrumenttien GAR-osuuden osoittaja on *”muiden kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien oman pääoman ehtoisten instrumenttien bruttomääräinen kirjanpitoarvo painotettuna luokitusjärjestelmän mukaisia taloudellisia toimintoja koskevilla liikevaihto- ja CapEx-indikaattoreilla, jotka muu kuin rahoitusalan yritys, jolla kyseiset oman pääoman ehtoiset instrumentit kuuluvat, on ilmoittanut”*. Koska liikevaihto- ja CapEx-indikaattorit ovat eri lukuja ja oman pääoman ehtoisten instrumenttien bruttomääräinen kirjanpitoarvo on yksi luku, miten tämä laskelma olisi tehtävä?**

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevan 1.2.1.1 kohdan mukaisesti oman pääoman ehtoisten vastuiden GAR-osuuden keskeiset tulosindikaattorit olisi ilmoitettava kahtena versiona: ensimmäinen versio perustuu vastapuolten liikevaihtoindikaattoriin ja toinen vastapuolten CapEx-indikaattoriin.

([51]) Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2021/451, annettu 17 päivänä joulukuuta 2020, teknisistä täytäntöönpanostandardeista Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 soveltamiseksi laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvän raportoinnin osalta ja täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 kumoamisesta (EUVL L 97, 19.3.2021, s. 1).

56. **Pitäisikö liitteen VI lomakkeiden kaikkien omaisuuserien olla yhtä suuret kuin FINREP-asetuksessa määritellyt kokonaisvarat?**

Kyllä, liitteen VI lomakkeiden kaikki omaisuuserät olisi laskettava FINREP-asetuksen mukaisesti ilmoitettujen varojen bruttomääräisen kirjanpitoarvon perusteella. FINREP-lomakkeet on suunniteltu rahoitusvälineiden kirjanpitoluokkien perusteella (esimerkiksi jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat). Toisaalta tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä VI luetellut lomakkeet on täytettävä soveltamalla muun rahoitustoiminnan ja kaupankäyntivaraston vakavaraisuutta koskevia käsitteitä, jotka muunnetaan kahdeksi eri keskeiseksi tulosindikaattoriksi: tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevassa 1.2.1 kohdassa oleva GAR-osuus ja tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevassa 1.2.4 kohdassa oleva kaupankäyntisalkun GAR-osuus. Kun otetaan huomioon tämä ero, FINREP-asetuksen ja tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteen VI mukaisten varojen kokonaismäärää vertailtaessa saattaa olla eroja. Kunkin raportoidun instrumentin bruttomääräisen kirjanpitoarvon olisi kuitenkin vastattava täysin FINREP-lomakkeessa ilmoitettua kirjanpitoarvoa, johon tietojen antamista koskevassa delegoidussa säädöksessä viitataan useissa tapauksissa.

57. **Miten konsernin sisäinen luotonanto olisi määriteltävä luokitusjärjestelmän mukaisuuden osalta?**

Konsernin sisäiset liiketoimet olisi eliminoitava varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin aikana tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevan 1.1.1 kohdan mukaisesti. Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuuteen sisältyviä konsernin sisäisiä liiketoimia (mutta ei konsernin sisäisiä liiketoimia, kun tarkastellaan varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin laajuutta) olisi käsiteltävä ulkoisina liiketoimina.

58. **Miten siirtymätoimintojen määräajat olisi otettava huomioon luokitusjärjestelmäarvioinnissa, kun rahoituksen erääntymisajat ovat pidempiä kuin kyseiset määräajat?**

Laitosten olisi arvioitava vuosittain lainan maksamatta oleva määrä taseessaan kyseisenä vuonna voimassa olleisiin teknisiin arviointikriteereihin verrattuna. Jos teknisten arviointikriteerien soveltamiselle on asetettu määräaika, vastuu ei enää ole luokitusjärjestelmän mukainen kyseisen määräajan päätyttyä. Jos kriteerejä muutetaan delegoidulla säädöksellä ja rahoitettu toiminta tai omaisuuserä ei enää täytä uusia muutettuja kriteerejä, kohde-etuuteen liittyvää vastuuta pidetään luokitusjärjestelmän mukaisena viiden vuoden ajan arviointikriteerejä muuttavan delegoidun säädöksen soveltamispäivästä (säilyttämiskausi) tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 7 artiklan 5 kohdan mukaisesti.

59. **Mitä tilintarkastusmääräaikoja olisi sovellettava lainavakuuteen, jonka luottolaitos on hankkinut haltuunottona?**

Tietojen antamista koskevassa delegoidussa säädöksessä ei säädetä tilintarkastusta koskevista lisävaatimuksista, jotka poikkeavat tilinpäätösdirektiivissä säädetyistä vaatimuksista.

e. *Lomakkeiden täyttäminen*

60. **Miten luottolaitokset olisi määriteltävä täytettäessä liitteessä VI olevia lomakkeita?**

Luottolaitokset määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdan määritelmän mukaisesti (ks. myös tämän tiedonannon kysymykset 1 ja 35).

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 8 artiklan 4 kohdan mukaisesti laatijoiden olisi sovellettava vastapuoltensa keskeisiä tulosindikaattoreita laskiessaan omia keskeisiä tulosindikaattoreitaan tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteeseen VI sisältyviin lomakkeisiin kuuluvien yhteisötyyppien erittelyjen osalta. Näin ollen, jos luottolaitosten vastapuolet julkaisevat tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteisiin V ja VI sisältyviä keskeisiä tulosindikaattoreita, luottolaitosten olisi käytettävä luottolaitoksiin liittyviä vastuita koskevia rivejä tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteeseen VI sisältyvissä lomakkeissa.

61. **Miten NACE-koodit olisi asetettava vastuille tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteeseen VI sisältyvien GAR-tietojen antamiseksi lomakkeessa 2? Koska muiden kuin rahoitusalan yritysten antamissa tiedoissa ei edellytetä NACE-koodikohtaista erittelyä, mistä luottolaitokset voivat saada kyseiset tiedot tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä VI olevan lomakkeen 2 täyttämiseksi? Kun otetaan huomioon, että joillakin tietojen antamista koskevassa delegoidussa säädöksessä luetelluilla toiminnoilla ei ole NACE-koodia, miten ne voidaan sisällyttää tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä VI olevaan lomakkeeseen 2?**

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteeseen VI sisältyvässä GAR-osuutta koskevien tietojen lomakkeessa 2 olisi ilmoitettava vastapuolen pääasiallisen toiminnan NACE-koodi. Jos vastuu koskee useampaa kuin yhtä yhteisöä, sen olisi viitattava sen vastapuolen pääasiallisen toiminnan NACE-koodiin, joka on ollut laitoksen kannalta merkityksellisin tai määräävä tekijä vastuun myöntämisen kannalta. Jos vastapuoli on holdingyritys, luottolaitoksen olisi otettava huomioon rahoituksen saaneen holdingyrityksen määräysvallassa olevan tietyn vastapuolen (jos se on eri kuin holdingyritys) pääasiallisen toiminnan NACE-sektori. Vastaavasti luottolaitosten olisi annettava asiaankuuluvat tiedot erillisyhtiön emoyrityksen taloudelliseen toimintaan liittyvällä NACE-sektorilla. Jos toiminta ei kuulu NACE-koodiin, luottolaitos voi käyttää tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteeseen II sisältyvien lomakkeiden alaviitteessä a tarkoitettua koodia.

62. **Mikä on ylikansallisten liikkeeseenlaskijoiden määritelmä ja millä liitteessä VI olevan lomakkeen 1 rivillä ilmoitetaan ylikansallisiin liikkeeseenlaskijoihin liittyvät vastuut (esimerkiksi rivit 51 ja 52)?**

Vaikka tietojen antamista koskevassa delegoidussa säädöksessä ei määritellä ”saamisia ylikansallisilta liikkeeseenlaskijoilta”, tällä olisi tarkoitettava kansainvälisiin järjestöihin, kuten Euroopan unionin toimielimiin, Kansainväliseen valuuttarahastoon ja Kansainväliseen järjestelypankkiin, liittyviä vastuita. Kansainvälisiin kehityspankkeihin liittyvät vastuut jätetään tämän määritelmän ulkopuolelle ja ilmoitetaan luottolaitoksiin liittyvinä vastuina, kuten tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevan 1.2.1.2 kohdan neljännessä alakohdassa selitetään. ”Saamiset ylikansallisilta liikkeeseenlaskijoilta” olisi ilmoitettava rivillä 50 ”Valtiot ja ylikansalliset liikkeeseenlaskijat”.

63. **Mikä on tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteeseen VI sisältyvän kunkin lomakkeen osalta tietojen antamisen aikataulu?**

Lomakkeiden tietojen antamisen ajoituksessa noudatetaan tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 10 artiklassa säädettyjen keskeisten tulosindikaattoreiden soveltamisajankohtaa.

Seuraavassa taulukossa esitetään lomakkeiden tietojen antamisen aikataulu.

Lomakkeen numero	Lomakkeen nimi	Ensimmäinen tietojen antaminen	Liittyy tilivuoteen
0	Yhteenveto keskeisistä tulosindikaattoreista	2024	2023
1	GAR-osuuden laskennassa käytettävät omaisuuserät	2024 vain tietojen antamisen viitepäivän T osalta	2023 vain tietojen antamisen viitepäivän T osalta
2	GAR-osuutta koskevat alakohtaiset tiedot	2024	2023
3	Lainakannan GAR-osuutta koskeva keskeinen tulosindikaattori	2024 vain tietojen antamisen viitepäivän T osalta	2023 vain tietojen antamisen viitepäivän T osalta
4	Lainavirran GAR-osuutta koskeva keskeinen tulosindikaattori	2024	2023
5	FinGuar-, AUM-indikaattorit	2024	2023
6	Palkkiotuottoja koskeva keskeinen tulosindikaattori	2026 vain tietojen antamisen viitepäivän T osalta	2025 vain tietojen antamisen viitepäivän T osalta
7	Kaupankäyntisalkkua koskeva keskeinen tulosindikaattori	2026 vain tietojen antamisen viitepäivän T osalta	2025 vain tietojen antamisen viitepäivän T osalta

64. **Miten täytetään tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä VI esitettyjen lomakkeiden ”Joista”-sarakkeet?**

Saraketta ”Joista tulojen käyttö” olisi käytettävä sellaisten vastuiden raportoimiseen, joissa vastuusta saatavien tulojen käyttö on tiedossa ja jotka sisältyvät GAR-osuuteen enintään siihen määrään asti, jolla vastuusta rahoitetaan luokitusjärjestelmän mukaisia toimintoja.

Esimerkiksi silloin, kun tällaiset vastuut ovat

— muihin kuin rahoitusalan yrityksiin liittyviä luottovastuita, sellaiset vastuut, jotka raportoidaan lomakkeen 3 rivillä 21 sarakkeessa ”Joista tulojen käyttö”, vastaavat tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevan 1.2.1.1 kohdan tekijää (1)(c)(1). Vastaavasti tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevassa 1.2.1.1 kohdassa oleva tekijöiden (1)(c)(1) + (1)(c)(2) summa olisi ilmoitettava lomakkeen 3 rivillä 21 sarakkeessa ”Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)”;

— muihin kuin rahoitusalan yrityksiin liittyviä vieraan pääoman ehtoisia arvopaperivastuita, sellaiset vastuut, jotka raportoidaan lomakkeen 3 rivillä 22 sarakkeessa ”Joista tulojen käyttö”, vastaavat tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevan 1.2.1.1 kohdan tekijää (2)(c)(1). Vastaavasti tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevassa 1.2.1.1 kohdassa oleva tekijöiden (2)(c)(1) + (2)(c)(2) summa olisi ilmoitettava lomakkeen 3 rivillä 22 sarakkeessa ”Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)”;

— tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevan 1.2.1.3 kohdan soveltamisalaan kuuluvia kotitalouksiin liittyviä luottovastuita, tällaiset vastuut olisi raportoitava lomakkeen 3 sarakkeessa ”Joista tulojen käyttö” kotitalouksia koskevilla riveillä. Koska tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 1.2.1.3 kohta kattaa ainoastaan vastuut, joista saatavien tulojen käyttö on tiedossa, sarakkeessa ”Joista tulojen käyttö” ja sarakkeessa *”Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)”* olisi esitettävä samat arvot;

— tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevan 1.2.1.4 kohdan soveltamisalaan kuuluvia paikallishallintoihin liittyviä luottovastuita tai vieraan pääoman ehtoisia arvopaperivastuita, tällaiset vastuut olisi raportoitava lomakkeen 3 sarakkeessa ”Joista tulojen käyttö” paikallishallintoja koskevilla riveillä. Koska tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen 1.2.1.4 kohta kattaa ainoastaan vastuut, joista saatavien tulojen käyttö on tiedossa, sarakkeessa ”Joista tulojen käyttö” ja sarakkeessa ”Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)” olisi esitettävä samat arvot.

Laitosten olisi raportoitava taloudellisiin siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin taloudellisiin toimintoihin liittyvät vastuunsa sarakkeissa ”Josta siirtymätoiminnat” ja ”Josta mahdollistavat toiminnat”.

Sarake ”Josta tulojen käyttö” ja sarakkeet ”Josta siirtymätoiminnat” ja ”Josta mahdollistavat toiminnat” eivät edusta toisensa poissulkevia erittelyjä. Sen vuoksi niiden ei pitäisi olla yhtä suuri kuin ”Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)”. ”Joista”-sarakkeiden tarkoituksena on pikemminkin antaa tarkempia tietoja kahdesta eri näkökulmasta, joista toinen koskee rahoitustyyppiä ja toinen taloudellisen toiminnan tyyppiä.

65. **Pitäisikö luottolaitosten pitää virtana uusien vastuiden määrää bruttomääräisen kirjanpitoarvon perusteella (kuten tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V ilmoitetaan) vai lainavirtoja, jotka on laskettu vuosien t ja t-1 perusteella nettomääräisinä (kuten lomakkeen 4 ylähuomautuksessa ilmoitetaan)? Mitä ”uusi” tarkoittaa ensimmäisessä tapauksessa esimerkiksi jälleenrahoituksen ja uusiutuvien luottojärjestelyjen osalta?**

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevassa 1.2.1.1 kohdassa todetaan seuraavaa:

”Luottolaitosten on ilmoitettava GAR-osuus […] ***uuden*** *luotonannon virrasta.”*

”Keskeisistä tulosindikaattoreista on annettava seuraavat tiedot:

[…] b) virta, joka perustuu ***uusien luottojen*** *bruttomääräiseen kirjanpitoarvoon tietojen antamisen viitepäivää edeltävänä vuonna;*

[…]”

”Keskeisistä tulosindikaattoreista on annettava seuraavat tiedot:

[…]

b) virta, joka perustuu ***uusien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden*** *bruttomääräiseen kirjanpitoarvoon tietojen antamisen viitepäivää edeltävänä vuonna;*

[…]”

”Suhdeluvuista on annettava seuraavat tiedot:

[…];

b) virta, joka perustuu oman pääoman ehtoisten instrumenttien bruttomääräiseen kirjanpitoarvoon tietojen antamisen viitepäivää edeltävänä vuonna;

[…]”

Laskiessaan lainavirtaa koskevaa keskeistä tulosindikaattoria tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä VI olevassa lomakkeessa 4 luottolaitosten olisi otettava huomioon ainoastaan uusien vastuiden (uudet luotot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit), eli ainoastaan sellaisten uusien vastuiden, jotka ovat syntyneet tietojen antamisen viitepäivää edeltäneen vuoden aikana, bruttomääräinen kirjanpitoarvo vähentämättä lainojen takaisinmaksujen taikka vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden tai oman pääoman ehtoisten instrumenttien luovutusten määriä, jotka ovat toteutuneet tietojen antamisen viitepäivää edeltävän vuoden aikana. Sen vuoksi luottolaitosten ei pitäisi laskea lainavirtaa koskevan keskeisen tulosindikaattorin osoittajaa ja nimittäjää vastuina tietojen antamisen viitepäivänä (T) vähennettynä vastuilla tietojen antamisen viitepäivänä (T-1) ([52]).

66. **Rajoittuuko käsitteen ”erityiskohteiden rahoitus” käyttö hankerahoitukseen vai sisältyykö siihen tulojen käyttöä?**

Erityiskohteiden rahoituksen käsite ei rajoitu hankerahoitukseen, vaan se sisältää kaiken vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohdassa annetun määritelmän mukaisen erityiskohteiden rahoituksen. Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevan 1.2.1.2 kohdan mukaisesti luottolaitosten olisi arvioitava luottojen GAR-osuuden osoittajan tekijässä (1)(c)(1) kaikki luotot, joista saatavien tulojen käyttö on tiedossa, mukaan lukien vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohdassa tarkoitettu erityiskohteiden rahoitus.

B. VAKUUTUS- JA JÄLLEENVAKUUTUSYRITYKSET

67. **Julkistavatko vakuutusyritykset vakuutustoimintaan liittyvien keskeisten tulosindikaattoreiden osalta luokitusjärjestelmän mukaisena myös ilmastoon liittyvät uhkat kattavista usean riskin vakuutustuotteista ainoastaan sen osuuden vakuutusmaksusta, joka liittyy ilmastoon liittyviin uhkiin, vai koko laajempaan vakuutustuotteeseen sisältyvän vakuutusmaksun? Riittääkö, että ainakin yksi vakuutuslajin vakuutus kattaa ilmastoon liittyvät vaarat, jotta voidaan päätellä, että koko vakuutuslaji on luokitusjärjestelmän mukainen?**

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä IX olevassa 2 kohdassa tarkoitettu vakuutustoimintoihin liittyvä keskeinen tulosindikaattori (vakuutusten merkintää koskeva keskeinen tulosindikaattori) kuvastaa vakuutusyritysten vakuuttamien ilmastoon liittyvien uhkien tasoa. Vakuutusten merkintää koskeva keskeinen tulosindikaattori osoittaa, kuinka suuri osuus vahinkovakuutustoiminnoista koostuu ilmastoon liittyvien uhkien merkinnästä, johon viitataan ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen liitteessä II olevan 10.1 jakson ”Toiminnan kuvauksessa” ja tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen johdanto-osan 10 kappaleessa.

Vakuutusyritysten olisi luokitusjärjestelmän mukaisuuden laskennassa käytettävä niitä vakuutusmaksuja tai usean riskin vakuutussopimusten tapauksessa vastaavia vakuutusmaksujen osuuksia, jotka koskevat ainoastaan ilmastoon liittyvien uhkien kattamista.

Ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen liitteessä II olevassa 10.1 jaksossa olevien merkittävää edistämistä koskevien teknisten arviointikriteerien 1 kohdan mukaisesti vakuutusyritysten olisi käytettävä ilmastoon liittyviin uhkiin liittyvien vakuutusmaksujen määrien määrittämiseen asianmukaista menetelmää, kuten hinnoitteluprosesseissaan käyttämäänsä menetelmää. Jos vakuutusyritykset eivät pysty saamaan tietoja ilmastoon liittyviä uhkia koskevista vakuutusmaksutuloista tietyn vakuutussopimuksen osalta, niiden olisi raportoitava kyseiset vakuutusmaksut ei-luokitusjärjestelmäkelpoisina ja merkittävä nolla-arvo keskeisen tulosindikaattorin osoittajan laskennassa.

68. **Miten jälleenvakuutusyritysten olisi sovellettava kysymykseen 67 annetussa vastauksessa esitettyä määräsuhteista lähestymistapaa sopimusliiketoimintaan, kun otetaan huomioon, että osa sopimuksen kattamista kohde-etuutena olevista tuotteista ei välttämättä liity ilmastoon liittyviin uhkiin?**

Jälleenvakuutusyritysten olisi annettava ainoastaan ne vakuutusmaksut tai vakuutusmaksujen osuudet, jotka liittyvät ilmastoon liittyvien uhkien merkintään (ks. myös tämän tiedonannon kysymys 67).

69. **Miten vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten olisi noudatettava ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen liitteessä II olevan 10.1 ja 10.2 jakson 4 kohdassa olevissa ilmastonmuutokseen sopeutumisen merkittävää edistämistä koskevissa teknisissä arviointikriteereissä vahvistettuja datan yhteiskäyttöä koskevia teknisiä arviointikriteerejä? Tarkoittaako tämä sitä, että tappiotiedot on asetettava maksutta kaikkien niitä pyytävien saataville? Missä ilmoitus aikomuksesta olisi tehtävä?**

([52]) Tämä voi johtaa lainavirtaan koskevan keskeisen tulosindikaattorin osoittajan tai nimittäjän negatiivisiin arvoihin tai jopa matemaattisesti määrittelemättömään suhteeseen (keskeinen tulosindikaattori), jos nimittäjään päivänä (T) lasketut vastuut ovat samansuuruisia kuin vastuut nimittäjässä kyseisenä päivänä (T-1).

Ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen liitteessä II olevan 10.1 ja 10.2 jakson ”Teknisten arviointikriteerien” 4.2 kohdassa säädetään vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksille varavaihtoehdosta, jos kyseiset yritykset eivät jaa tappiotietoja viranomaisten kanssa, kuten kyseisten ”Teknisten arviointikriteerien” 4.1 kohdassa säädetään. ”Teknisten arviointikriteerien” 4.2 kohdan mukaisesti vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten olisi ilmoitettava aikomuksestaan asettaa tiedot maksutta kolmansien osapuolten saataville, mukaan lukien edellytykset, joiden mukaisesti kyseisiä tietoja voidaan jakaa.

Ilmoitus aikomuksesta on sisällytettävä kyseisen vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen verkkosivustolle.

Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten olisi toteutettava tietojen yhteiskäyttö rajoittamatta sovellettavien tietosuoja- ja kilpailulainsäädännön sääntöjen soveltamista.

70. **Miten liitteessä X olevat ei merkittävää haittaa -periaatetta ja vähimmäistason suojatoimia koskevat sarakkeet olisi täytettävä?**

Lomakkeen *”Vahinkovakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten vakuutusten merkintää koskeva keskeinen tulosindikaattori”* sarakkeiden ”Ei merkittävää haittaa” ja ”Vähimmäistason suojatoimet” vaihtoehdot ”K” tai ”E” tarkoittavat joko DNSH-kriteerien ja luokitusjärjestelmäasetuksen 3 artiklan c alakohdassa tarkoitettujen vähimmäistason suojatoimien noudattamista tai noudattamatta jättämistä. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten olisi ei merkittävää haittaa -periaatetta koskevissa sarakkeissa syötettävä ”K”, jos vastaavaa teknistä arviointikriteeriä ei ole määritelty ilmastoa koskevan delegoidun säädöksen 10.1 ja 10.2 jaksossa.

71. **Koska pääomamenojen ja liikevaihdon välillä ei mainita erittelyä, mikä arvo vakuutus- tai jälleenvakuutusyritysten olisi raportoitava tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä X olevan toisen lomakkeen riveillä 4–11? Mikä arvo omaisuudenhoitajien olisi vastaavasti raportoitava tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä IV esitetyn lomakkeen riveillä 4–10?**

Omaisuudenhoitajat

Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä IV olevan lomakkeen riveillä 4–10 omaisuudenhoitajien olisi raportoitava täydentävät tiedot sellaisen keskeisen tulosindikaattorin nimittäjän erittelystä (eli kaikkien huomioon otettavien omaisuuserien erittelystä), jonka osalta ne eivät käytä sijoituskohteen liikevaihto- tai CapEx-indikaattoreita.

Sijoituskohteiden luokitusjärjestelmän mukaisuutta koskevia keskeisiä tulosindikaattoreita olisi käytettävä ainoastaan laskettaessa raportoivien yritysten sijoituksiin liittyvän keskeisen tulosindikaattorin osoittajaa, joka vastaa kyseisiin luokitusjärjestelmän mukaisiksi katsottuihin sijoituskohteisiin liittyvien vastuiden osuutta.

Sen vuoksi laskiessaan rivillä 9 olevan ei-luokitusjärjestelmäkelpoisiin taloudellisiin toimintoihin liittyviä vastuita koskevan nimittäjän erittelyn omaisuudenhoitajien olisi käytettävä vastapuoltensa ei-luokitusjärjestelmäkelpoisten toimintojen vastaavia keskeisiä tulosindikaattoreita. Omaisuudenhoitajien olisi erityisesti toimitettava liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuva erittely kertomalla vastuut, jotka liittyvät ([53])

— muihin kuin rahoitusalan yrityksiin, tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä II olevien vastaavien lomakkeiden rivillä ”Ei-luokitusjärjestelmäkelpoisista toiminnoista saatu liikevaihto” ja rivillä ”Ei-luokitusjärjestelmäkelpoisten toimintojen pääomamenot” vastapuoltensa raportoimien yhteenlaskettujen liikevaihdon ja pääomamenojen liikevaihdon ja pääomamenojen osuuksilla (%);

— omaisuudenhoitajiin, tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä IV olevan lomakkeen rivillä 9 (”ei-luokitusjärjestelmäkelpoiset taloudelliset toiminnot”) vastapuoltensa raportoimilla liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvilla osuuksilla (%);

— luottolaitoksiin, liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvalla osuudella, joka lasketaan [1 – osuutena (%) kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ([54])];

— sijoituspalveluyrityksiin, liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvilla seuraavien painotetuilla keskiarvoilla ([55]):

([53]) Ainoastaan finanssialan ulkopuolisten vastapuolten tiedot ovat saatavilla vuoden 2024 raportointikaudella.

([54]) Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä VI olevan lomakkeen ”3. Lainakannan GAR-osuutta koskeva keskeinen tulosindikaattori” rivillä 32 sarakkeessa ”aa” vastapuoltensa raportoimat tiedot.

([55]) Painotukset sen mukaan, kuinka suuri on kaupankäynnistä omaan lukuun saatujen tuottojen ja muista kuin kaupankäynnistä omaan lukuun saatujen tuottojen osuus sijoituspalveluyrityksen kokonaistuotoista (tuloista).

— [1 – ”Joista EU:n luokitusjärjestelmän piiriin kuuluvia omaisuuseriä (%) (luokitusjärjestelmäkelpoiset)” ([56])] ja

— [1 – ”Joista EU:n luokitusjärjestelmän piiriin kuuluviin aloihin liittyvistä palveluista ja toiminnoista saatuja tuottoja (palkkiot ja muut rahalliset edut) (%) (luokitusjärjestelmäkelpoiset)” ([57])];

— vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksiin, liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvilla seuraavien painotetuilla keskiarvoilla ([58]):

— vastapuoltensa tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä X olevan toisen lomakkeen rivillä 10 (”ei-luokitusjärjestelmäkelpoisia taloudelliset toiminnot”) vastapuoltensa raportoima osuus (%) ja

— Vastapuoltensa tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä X olevan ensimmäisen lomakkeen sarakkeessa 3 rivillä ”B. Luokitusjärjestelmän mukaiset vahinkovakuutus- ja vahinkojälleenvakuutustoiminnat” vastapuoltensa raportoima osuus (%).

Laskiessaan rivillä 10 olevan luokitusjärjestelmäkelpoisiin mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisiin taloudellisiin toimintoihin liittyviä vastuita koskevan nimittäjän erittelyn omaisuudenhoitajien olisi käytettävä vastapuoltensa luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten toimintojen vastaavia keskeisiä tulosindikaattoreita. Omaisuudenhoitajien olisi erityisesti toimitettava liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuva erittely kertomalla vastuut, jotka liittyvät

— muihin kuin rahoitusalan yrityksiin, tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä II olevien vastaavien lomakkeiden rivillä ”Luokitusjärjestelmäkelpoisista muttei ympäristön kannalta kestävistä (muista kuin luokitusjärjestelmän mukaisista) toiminnoista saatu liikevaihto (A.2)” sarakkeessa 4 ja rivillä ”Luokitusjärjestelmäkelpoisten muttei ympäristön kannalta kestävien (muiden kuin luokitusjärjestelmän mukaisten) toimintojen pääomamenot (A.2)” sarakkeessa 4 vastapuoltensa raportoimien yhteenlaskettujen liikevaihdon ja pääomamenojen liikevaihdon ja pääomamenojen osuuksilla (%);

— omaisuudenhoitajiin, liitteessä IV olevan lomakkeen rivillä 10 (”luokitusjärjestelmäkelpoiset mutta ei luokitusjärjestelmän mukaiset taloudelliset toiminnot”) vastapuoltensa raportoimilla liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvilla osuuksilla (%);

— luottolaitoksiin, liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvalla [osuudella (%) kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ([59]) vähennettynä osuudella (%) kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ([60])];

— sijoituspalveluyrityksiin, liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvilla seuraavien painotetuilla keskiarvoilla ([61]):

— [”Joista EU:n luokitusjärjestelmän piiriin kuuluvia omaisuuseriä (%) (luokitusjärjestelmäkelpoiset)” ([62]) vähennettynä osuudella ”Joista EU:n luokitusjärjestelmän piiriin kuuluvia omaisuuseriä (%) (luokitusjärjestelmän mukaiset)” ([63])] ja

([56]) Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä VIII olevan lomakkeen ”Sijoituspalveluyritysten keskeinen tulosindikaattori – Omaan lukuun harjoitettavaan kaupankäyntiin liittyvät palvelut” rivillä 1 sarakkeessa ”w” vastapuoltensa raportoimat tiedot.

([57]) Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä VIII olevan lomakkeen ”Sijoituspalveluyritysten keskeinen tulosindikaattori – Muut palvelut” rivillä 1 sarakkeessa ”w” vastapuoltensa raportoimat tiedot.

([58]) Painotukset sen mukaan, kuinka suuri on vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen sijoitustoiminnasta saamien tuottojen ja vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen vahinkovakuutustoiminnasta saamien tuottojen osuus vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen kokonaistuotoista.

([59]) Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä VI olevan lomakkeen ”3. Lainakannan GAR-osuutta koskeva keskeinen tulosindikaattori” rivillä 32 sarakkeessa ”aa” vastapuoltensa raportoimat tiedot.

([60]) Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä VI olevan lomakkeen ”3. Lainakannan GAR-osuutta koskeva keskeinen tulosindikaattori” rivillä 32 sarakkeessa ”ab” vastapuoltensa raportoimat tiedot.

([61]) Painotukset sen mukaan, kuinka suuri on kaupankäynnistä omaan lukuun saatujen tuottojen ja muista kuin kaupankäynnistä omaan lukuun saatujen tuottojen osuus sijoituspalveluyrityksen kokonaistuotoista (tuloista).

([62]) Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä VIII olevan lomakkeen ”Sijoituspalveluyritysten keskeinen tulosindikaattori – Omaan lukuun harjoitettavaan kaupankäyntiin liittyvät palvelut” rivillä 1 sarakkeessa ”w” vastapuoltensa raportoimat tiedot.

([63]) Vastapuoltensa tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä VIII olevan lomakkeen ”Sijoituspalveluyritysten keskeinen tulosindikaattori – Omaan lukuun harjoitettavaan kaupankäyntiin liittyvät palvelut” rivillä 1 sarakkeessa ”x” raportoimat tiedot.

— [”Joista EU:n luokitusjärjestelmän piiriin kuuluviin aloihin liittyvistä palveluista ja toiminnoista saatuja tuottoja (palkkiot ja muut rahalliset edut) (%) (luokitusjärjestelmäkelpoiset)” ([64]) vähennettynä osuudella ”Joista EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin toimintoihin liittyvistä palveluista ja toiminnoista saatuja (%) (luokitusjärjestelmän mukaiset)” ([65])];

— vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksiin, liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvilla seuraavien painotetuilla keskiarvoilla ([66]):

  — tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä X olevan toisen lomakkeen rivillä 11 (”ei-luokitusjärjestelmäkelpoisia taloudelliset toiminnot”) vastapuoltensa raportoima osuus (%) ja

  — vastapuoltensa tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä X olevan ensimmäisen lomakkeen sarakkeessa 3 rivillä ”A2. Luokitusjärjestelmäkelpoiset muttei ympäristön kannalta kestävät (muut kuin luokitusjärjestelmän mukaiset) vahinkovakuutus- ja vahinkojälleenvakuutustoiminnat” vastapuoltensa raportoima osuus (%).

Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset

Vakuutus- tai jälleenvakuutusyritysten olisi ilmoitettava liitteessä X olevan toisen lomakkeen riveillä 4–11 täydentävät tiedot sellaisen keskeisen tulosindikaattorin nimittäjän erittelystä (eli kaikkien huomioon otettavien omaisuuserien erittelystä), jonka osalta ne eivät käytä sijoituskohteen liikevaihto- tai CapEx-indikaattoreita.

Sijoituskohteiden luokitusjärjestelmän mukaisuutta koskevia keskeisiä tulosindikaattoreita olisi käytettävä ainoastaan laskettaessa raportoivien yritysten sijoituksiin liittyvän keskeisen tulosindikaattorin osoittajaa, joka vastaa kyseisiin luokitusjärjestelmän mukaisiksi katsottuihin sijoituskohteisiin liittyvien vastuiden osuutta.

Sen vuoksi laskiessaan tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä X olevan toisen lomakkeen rivillä 10 olevan ei-luokitusjärjestelmäkelpoisiin taloudellisiin toimintoihin liittyviä vastuita koskevan nimittäjän erittelyn vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten olisi käytettävä vastapuoltensa ei-luokitusjärjestelmäkelpoisten toimintojen vastaavia, liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvia keskeisiä tulosindikaattoreita samalla tavalla kuin edempänä kuvataan omaisuudenhoitajien osalta.

Laskiessaan tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä X olevan toisen lomakkeen rivillä 11 olevan luokitusjärjestelmäkelpoisiin mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisiin taloudellisiin toimintoihin liittyviä vastuita koskevan nimittäjän erittelyn vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten olisi käytettävä vastapuoltensa luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten toimintojen vastaavia, liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvia keskeisiä tulosindikaattoreita samalla tavalla kuin edempänä kuvataan omaisuudenhoitajien osalta.

([64]) Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä VIII olevan lomakkeen ”Sijoituspalveluyritysten keskeinen tulosindikaattori – Muut palvelut” rivillä 1 sarakkeessa ”w” vastapuoltensa raportoimat tiedot.

([65]) Tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä VIII olevan lomakkeen ”Sijoituspalveluyritysten keskeinen tulosindikaattori – Muut palvelut” rivillä 1 sarakkeessa ”x” vastapuoltensa raportoimat tiedot.

([66]) Painotukset sen mukaan, kuinka suuri on vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen sijoitustoiminnasta saamien tuottojen ja vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen vahinkovakuutustoiminnasta saamien tuottojen osuus vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen kokonaistuotoista.

Lisäys I

Sellaisten yhteisöjen, jotka eivät ole rahoitusalan yrityksiä mutta tarjoavat tietyntyyppisiä rahoituspalveluja, toteuttama vapaaehtoinen raportointi keskeisistä tulosindikaattoreista

Arvopaperikeskukset

Arvopaperikeskuksille myönnetään toimilupa arvopaperikeskusasetuksen 16 artiklan nojalla, ja ne voivat tarjota arvopaperikeskusasetuksen liitteessä lueteltuja palveluja jäljempänä olevan taulukon mukaisesti. Pankkipalvelujen tyyppisten oheispalvelujen tarjoamiseksi arvopaperikeskusten on hankittava lisälupa tällaisten palvelujen tarjoamiseen arvopaperikeskusasetuksen 54 artiklan mukaisesti. Arvopaperikeskuksia, joilla on lupa tarjota pankkipalvelujen tyyppisiä oheispalveluja, kannustetaan soveltamaan luottolaitoksiin sovellettavia keskeisiä tulosindikaattoreita. Arvopaperikeskukset, joilla ei ole lupaa tarjota pankkipalvelujen tyyppisiä oheispalveluja, voivat myös soveltaa luottolaitosten keskeisiä tulosindikaattoreita, sillä ne tarjoavat toiminnallisesti samankaltaisia palveluja (eli selvitystoimintaa). Seuraavassa taulukossa esitetään, mitä luottolaitoksiin sovellettavia keskeisiä tulosindikaattoreita arvopaperikeskukset voivat soveltaa vapaaehtoisesti.

Arvopaperikeskusten palvelut	Sovellettava keskeinen tulosindikaattori (*)
A JAKSO: Arvopaperikeskusten ydinpalvelut	
1. Arvopapereiden ensimmäinen kirjaaminen arvo-osuusjärjestelmään (”notariaattipalvelu”) 2. Arvopaperitilien tarjoaminen ja ylläpito ylimmällä tasolla (”keskitetty tilinhoitopalvelu”) 3. Arvopapereiden selvitysjärjestelmän ylläpito (”arvopaperitoteutuspalvelu”)	— Muita palveluja kuin luotonantoa koskevat keskeiset tulosindikaattorit – palkkiot (palkkioita koskeva keskeinen tulosindikaattori, F&C-indikaattori) — Muita palveluja kuin luotonantoa koskevat keskeiset tulosindikaattorit – palkkiot (palkkioita koskeva keskeinen tulosindikaattori, F&C-indikaattori) — Muita palveluja kuin luotonantoa koskevat keskeiset tulosindikaattorit – palkkiot (palkkioita koskeva keskeinen tulosindikaattori, F&C-indikaattori)
B JAKSO Arvopaperikeskusten muut kuin pankkipalvelujen tyyppiset oheispalvelut, joihin ei liity luotto- tai likviditeettiriskejä Arvopaperikeskusten tarjoamat palvelut, joilla lisätään arvopaperimarkkinoiden luotettavuutta, tehokkuutta ja avoimuutta, muun muassa:	
1. Toimituspalveluun liittyvät palvelut, kuten a) arvopapereiden lainaksiantomekanismin järjestäminen, jossa arvopaperikeskus toimii asiamiehenä arvopapereiden selvitysjärjestelmän osallistujien välillä; b) vakuudenhallintapalvelujen tarjoaminen, jossa arvopaperikeskus toimii asiamiehenä arvopapereiden selvitysjärjestelmän osallistujien välillä; c) kauppojen täsmäytys, ohjeiden reititys, kauppojen vahvistus ja kauppojen todentaminen. 2. Notariaattipalveluihin ja keskitettyihin tilinhoitopalveluihin liittyvät palvelut, kuten a) osakasrekistereihin liittyvät palvelut; b) yhtiötapahtumien käsittelyn tukeminen, mukaan luettuina vero-, yhtiökokous- ja tietopalvelut; c) uusiin liikkeeseenlaskuihin liittyvät palvelut, mukaan luettuina ISIN-koodien ja vastaavien koodien jakaminen ja hallinnointi; d) ohjeiden reititys ja käsittely, maksujen kerääminen ja käsittely ja niihin liittyvä raportointi. 3. Arvopaperikeskusten välisten linkkien perustaminen, arvopaperitilien tarjoaminen, ylläpito tai käyttö näiden ollessa yhteydessä toimituspalveluihin, vakuudenhallintapalvelut, muut oheispalvelut.	— Muita palveluja kuin luotonantoa koskevat keskeiset tulosindikaattorit – palkkiot (palkkioita koskeva keskeinen tulosindikaattori, F&C-indikaattori) — Muita palveluja kuin luotonantoa koskevat keskeiset tulosindikaattorit – palkkiot (palkkioita koskeva keskeinen tulosindikaattori, F&C-indikaattori) — Muita palveluja kuin luotonantoa koskevat keskeiset tulosindikaattorit – palkkiot (palkkioita koskeva keskeinen tulosindikaattori, F&C-indikaattori) — Muita palveluja kuin luotonantoa koskevat keskeiset tulosindikaattorit – palkkiot (palkkioita koskeva keskeinen tulosindikaattori, F&C-indikaattori)

4. Muut palvelut, kuten a) yleisten vakuudenhallintapalvelujen tarjoaminen asiamiehenä; b) säännöllisen raportoinnin tarjoaminen; c) tiedon, datan ja tilastojen toimittaminen markkinatutkimus- ja tilastolaitoksille tai muille hallitusten tai hallitustenvälisille yksiköille; d) tietotekniikkapalvelujen tarjoaminen.	

C JAKSO
Pankkipalvelujen tyyppiset oheispalvelut
A ja B jaksossa lueteltuihin ydin- tai oheispalveluihin suoraan liittyvät pankkipalvelujen tyyppiset palvelut, kuten

a) maksutilien tarjoaminen arvopapereiden selvitysjärjestelmän osallistujille ja arvopaperitilien haltijoille ja talletusten vastaanottaminen niiltä direktiivin 2013/36/EU liitteessä I olevan 1 kohdan mukaisesti; b) viimeistään seuraavana pankkipäivänä takaisin maksettavan luoton tarjoaminen, luotonanto yhtiötoimien etukäteisrahoitukseen ja arvopapereiden lainaus arvopaperitilien haltijoille direktiivin 2013/36/EU liitteessä I olevan 2 kohdan mukaisesti; c) maksupalvelut, joihin liittyy maksu- ja valuuttatransaktioita direktiivin 2013/36/EU liitteessä I olevan 4 kohdan mukaisesti; d) arvopapereiden lainaksiantoon ja lainaksiottoon liittyvät takuut ja sitoumukset direktiivin 2013/36/EU liitteessä I olevan 6 kohdan mukaisesti; e) osallistujien velkapositioiden hallintaan liittyvä varainhallintatoiminta, joka käsittää valuutanvaihtoa ja siirtokelpoisia arvopapereita direktiivin 2013/36/EU liitteessä I olevan 7 b ja e kohdan mukaisesti.	— Muita palveluja kuin luotonantoa koskevat keskeiset tulosindikaattorit – palkkiot (palkkioita koskeva keskeinen tulosindikaattori, F&C-indikaattori) — GAR (luotot) — Muita palveluja kuin luotonantoa koskevat keskeiset tulosindikaattorit – palkkiot (palkkioita koskeva keskeinen tulosindikaattori, F&C-indikaattori) — Taseen ulkopuolisten vastuiden GAR-osuus (FinGuaR-indikaattori) — Taseen ulkopuolisten vastuiden GAR-osuus (AuM-indikaattori) — Kaupankäyntisalkun GAR-osuus

(*) Menetelmähuomautukset:
— F&C-indikaattorin osalta palkkio kerrotaan palvelun vastaanottavan vastapuolen keskeisellä tulosindikaattorilla

Keskusvastapuolet

Euroopan markkinarakenneasetuksen 14 artiklan 3 kohdan mukaisesti keskusvastapuolilla on lupa harjoittaa ainoastaan määritykseen liittyvää toimintaa. Keskusvastapuolen toimilupa ei estä jäsenvaltioita hyväksymästä lisävaatimuksia tai jatkamasta niiden soveltamista jäsenvaltioiden alueelle sijoittautuneiden keskusvastapuolten osalta, mukaan lukien tietyt vakavaraisuusdirektiivin mukaiset toimilupaa koskevat vaatimukset (Euroopan markkinarakenneasetuksen 14 artiklan 5 kohta). Keskusvastapuolet voivat selvittää rahoitusmarkkinadirektiivin mukaisia rahoitusvälineitä (siirtokelpoiset arvopaperit [vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset arvopaperit], rahamarkkinavälineet, osuudet yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä, johdannaiset ja päästöoikeudet) tai muita kuin rahoitusmarkkinadirektiivin mukaisia rahoitusvälineitä (takaisinostosopimukset, arvopapereiden lainaksi antaminen, spot-sopimukset ja muut kryptovarat kuin johdannaiset).

Keskusvastapuolet voivat soveltaa luottolaitosten keskeisiä tulosindikaattoreita, sillä ne tarjoavat palveluja, jotka vastaavat luottolaitosten tarjoamia palveluja (eli transaktioiden selvitystoimintaa). Selvitystoimintapalveluihin sovellettava keskeinen tulosindikaattori olisi muita palveluja kuin luotonantoa koskeva keskeinen tulosindikaattori – palkkiot (F&C-indikaattori). Keskusvastapuolet voivat kertoa palveluistaan saamansa maksun palvelun vastaanottavan vastapuolen keskeisellä tulosindikaattorilla tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevan 1.2.3. kohdan mukaisesti.

Leasingyritykset

Luottolaitokset voivat tarjota rahoitusta rahoitusleasinginä ([1]) pankkitoimiluvallaan vakavaraisuusdirektiivin liitteessä I olevan 3 kohdan mukaisesti. Luottolaitosten rahoitusleasingvastuita olisi arvioitava niiden GAR L&A -osuuden keskeisessä arviointikriteerissä delegoidun asetuksen liitteessä V olevan 1.2.1.1 kohdan i alakohdan mukaisesti.

Rahoitusleasingin muodossa rahoitusta tarjoavia luottolaitoksia kannustetaan soveltamaan luottolaitosten keskeisiä tulosindikaattoreita, erityisesti tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevan 1.2.1.3 kohdan ii alakohdassa tarkoitettua kotitalouksien autolainojen GAR-osuutta tai tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä V olevan 1.2.1.1 kohdan i alakohdassa tarkoitettua GAR L&A -osuutta soveltuvin osin, sillä niiden rahoitustoiminta vastaa toiminnallisesti rahoitusleasingin muodossa rahoitusta tarjoavien luottolaitosten toimintaa.

Lyhytaikaisia (operatiivisia) leasingtoimintoja (esimerkiksi teollisuuslaitteiden leasing maksua vastaan) tarjoavien muiden kuin luottolaitosten olisi sovellettava muiden kuin rahoitusalan yritysten keskeisiä tulosindikaattoreita, sillä tällainen leasingtoiminta ei ole rahoitustoimintaa.

Maksulaitokset tai sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset

Tietojen antamista koskevassa delegoidussa säädöksessä edellytetään, että luottolaitokset ilmoittavat, missä määrin niiden palveluihin, mukaan lukien maksupalvelut, liittyvät palkkiotuotot liittyvät yritysten luokitusjärjestelmän mukaisiin taloudellisiin toimintoihin suhteessa muita palveluja kuin luotonantoa koskevaan keskeiseen tulosindikaattoriin – palkkiot (F&C-indikaattori).

Maksulaitoksia tai sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksia, jotka tarjoavat maksupalveluja direktiivin (EU) 2015/2366 ([2]) tai direktiivin 2009/110/EY ([3]) nojalla ja jotka eivät ole luottolaitoksia, kannustetaan soveltamaan myös F&C-indikaattoria, sillä ne tarjoavat toiminnallisesti samankaltaisia toimintoja kuin luottolaitokset (maksupalvelut).

Tietyt eläkkeiden tarjoajat

Rahoitusalan yritysten olisi sisällytettävä asetuksen (EU) 2019/1238 ([4]) mukaisen yleiseurooppalaisten yksilöllisten eläketuotteiden tarjoamisen yhteydessä tehdyt sijoitukset omiin keskeisiin tulosindikaattoreihinsa seuraavasti:

— Luottolaitokset: hoidettavina olevien varojen GAR-osuus;

— Omaisuudenhoitajat: sijoitusten GAR-osuus;

— Sijoituspalveluyritykset: sijoitusten GAR-osuus (omaan lukuun harjoitettu kaupankäynti);

— Vakuutusyritykset: sijoitusten GAR-osuus.

Direktiivin (EU) 2016/2341 ([5]) mukaisesti ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavien laitosten, joihin sovelletaan tilinpäätösdirektiivin 19 a tai 29 a artiklan mukaista kestävyysraportointia, olisi sovellettava vakuutusyrityksiin sovellettavia tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen säännöksiä, erityisesti tietojen antamista koskevan delegoidun säädöksen liitteessä IX olevassa 1 kohdassa tarkoitettua sijoituksiin liittyvää keskeistä tulosindikaattoria.

([1]) Joko suoraan tai erillisyhtiön kautta, jolloin olisi sovellettava läpäisyperiaatetta.

([2]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/2366, annettu 25 päivänä marraskuuta 2015, maksupalveluista sisämarkkinoilla, direktiivien 2002/65/EY, 2009/110/EY ja 2013/36/EU ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta sekä direktiivin 2007/64/EY kumoamisesta (EUVL L 337, 23.12.2015, s. 35).

([3]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/110/EY, annettu 16 päivänä syyskuuta 2009, sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten liiketoiminnan aloittamisesta, harjoittamisesta ja toiminnan vakauden valvonnasta, direktiivien 2005/60/EY ja 2006/48/EY muuttamisesta sekä direktiivin 2000/46/EY kumoamisesta (EUVL L 267, 10.10.2009, s. 7).

([4]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/1238, annettu 20 päivänä kesäkuuta 2019, yleiseurooppalaisesta yksilöllisestä eläketuotteesta (PEPP) (EUVL L 198, 25.7.2019, s. 1).

([5]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2016/2341, annettu 14 päivänä joulukuuta 2016, ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavien laitosten toiminnasta ja valvonnasta (EUVL L 354, 23.12.2016, s. 37).

Lisäys II

Esimerkkejä konsernien luokitusjärjestelmän mukaisia toimintoja koskevien keskeisten tulosindikaattoreiden painotetun keskiarvon laskennasta

Finanssiryhmittymä

			Keskeiset tulosindikaattorit liiketoimintasegmenteittäin			
	Tuotot	Osuus konsernin kokonaistuotoista (A)	Liikevaihtoon perustuva keskeinen tulosindikaattori (B)	Pääomamenoihin perustuva keskeinen tulosindikaattori (C)	Liikevaihtoon perustuva painotettu keskeisen tulosindikaattori (A*B)	Pääomamenoihin perustuva painotettu keskeinen tulosindikaattori (A*C)
Omaisuudenhoito	10	10 %	20 %	30 %	2,0 %	3,0 %
Pankkitoiminta	30	30 %	30 %	35 %	9,0 %	10,5 %
Sijoituspalveluyritykset	40	40 %	13 %	25 %	5,0 %	10,0 %
Vakuutusyritykset	20	20 %	33 %	42 %	6,7 %	8,3 %
Yhteensä	100	100 %				
Keskimääräinen keskeinen tulosindikaattori					**22,7 %**	**31,8 %**

Sekaryhmä

			Keskeiset tulosindikaattorit liiketoimintasegmenteittäin			
	Tuotot	Osuus konsernin kokonaistuotoista (A)	Liikevaihtoon perustuva keskeinen tulosindikaattori (B)	Pääomamenoihin perustuva keskeinen tulosindikaattori (C)	Liikevaihtoon perustuva painotettu keskeisen tulosindikaattori (A*B)	Pääomamenoihin perustuva painotettu keskeinen tulosindikaattori (A*C)
A. **Rahoitustoiminta**	100	50 %				
Omaisuudenhoito	10	5 %	20 %	30 %	1,0 %	1,5 %
Pankkitoiminta	30	15 %	30 %	35 %	4,5 %	5,3 %
Sijoituspalveluyritykset	40	20 %	13 %	25 %	2,5 %	5 %
Vakuutusyritykset	20	10 %	33 %	42 %	3,3 %	4,2 %
			Liikevaihtoindikaattori (B)	CapEx-indikaattori (C)	Painotettu liikevaihtoindikaattori (A*B)	Painotettu CapEx-indikaattori (A*C)
B. **Muu kuin rahoitustoiminta**	100	50 %	10 %	20 %	5 %	10 %
Konsernin kokonaistuotot	200	100 %				
					Keskimääräinen liikevaihtoon perustuva keskeinen tulosindikaattori	Keskimääräinen pääomamenoihin perustuva keskeinen tulosindikaattori
Ryhmän keskimääräinen keskeinen tulosindikaattori					**16,3 %**	**25,9 %**