KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) 2022/365,

annettu 3 päivänä maaliskuuta 2022,

Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU mukaisia luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusuunnitelmia varten toimitettaviin tietoihin liittyviä menettelyjä ja vakiomuotoisia lomakkeita ja malleja koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista annetun komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2018/1624 muuttamisesta

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä sekä neuvoston direktiivin 82/891/ETY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2001/24/EY, 2002/47/EY, 2004/25/EY, 2005/56/EY, 2007/36/EY, 2011/35/EU, 2012/30/EU ja 2013/36/EU ja asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU ([1]) ja erityisesti sen 11 artiklan 3 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivillä (EU) 2019/879 ([2]) tehtiin tiettyjä muutoksia direktiivissä 2014/59/EU säädettyyn omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaan vähimmäisvaatimukseen. Tietoja laitosten kyvystä täyttää tämä vaatimus otetaan rajoitetusti huomioon myös kriisinratkaisun suunnittelun yhteydessä.

(2) Sen vuoksi komission täytäntöönpanoasetusta (EU) 2018/1624 ([3]) olisi muutettava.

(3) Tämä asetus perustuu teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksiin, jotka Euroopan pankkiviranomainen, jäljempänä ’EPV’, on toimittanut komissiolle.

(4) EPV ei ole järjestänyt avoimia julkisia kuulemisia tämän asetuksen perustana olevista teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksista eikä se ole analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä, sillä se katsoi, että tämä olisi ollut erityisen suhteetonta, koska muutokset sisältävät ainoastaan direktiiviä 2014/59/EU koskevien viittausten päivitykset, kaksi uutta ilmoitettavaa erää ja pieniä muutoksia raportoinnin teknisten esteiden poistamiseksi ja ovat näin ollen laajuudeltaan hyvin rajallisia ja määrältään ja vaikutukseltaan vähäisiä. EPV on pyytänyt neuvoa Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 ([4]) 37 artiklan mukaisesti perustetulta arvopaperimarkkina-alan osallisryhmältä,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Muutetaan täytäntöönpanoasetus (EU) 2018/1624 seuraavasti:

1) Muutetaan liite I seuraavasti:

   a) Korvataan lomake Z 02.00 tämän asetuksen liitteessä I olevalla lomakkeella Z 02.00.

   b) Korvataan lomake Z 03.00 tämän asetuksen liitteessä I olevalla lomakkeella Z 03.00.

2) Korvataan liite II tämän asetuksen liitteessä II olevalla tekstillä.

([1]) EUVL L 173, 12.6.2014, s. 190.

([2]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2019/879, annettu 20 päivänä toukokuuta 2019, direktiivin 2014/59/EU muuttamisesta luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten tappionkattamiskyvyn ja pääomapohjan vahvistamiskyvyn osalta sekä direktiivin 98/26/EY muuttamisesta (EUVL L 150, 7.6.2019, s. 296).

([3]) Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2018/1624, annettu 23 päivänä lokakuuta 2018, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU mukaisia luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusuunnitelmia varten toimitettaviin tietoihin liittyviä menettelyjä ja vakiomuotoisia lomakkeita ja malleja koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista ja komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/1066 kumoamisesta (EUVL L 277, 7.11.2018, s. 1).

([4]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

2 artikla

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 3 päivänä maaliskuuta 2022.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Ursula VON DER LEYEN

Z 02.00 – Vastuiden rakenne (LIAB)

		Vastapuoli										
		Kotitaloudet	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset (pk-yritykset)	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset (muut kuin pk-yritykset)	Luottolaitokset	Muut rahoitusalan yritykset	Julkisyhteisöt ja keskuspankit	Ei yksilöity, listattu kauppapaikassa	Ei yksilöity, ei listattu kauppapaikassa	**YHTEENSÄ**	joista: konsernin sisäinen	joista: velat, joihin sovelletaan kolmannen maan lainsäädäntöä, paitsi konsernin sisäiset velat
Rivi	Erä	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0100	**VELAT, JOTKA JÄTETÄÄN VELKAKIRJOJEN ARVON ALASKIRJAUKSEN TAI OMAKSI PÄÄOMAKSI MUUNTAMISEN ULKOPUOLELLE**											
0110	Suojatut talletukset											
0120	Vakuudelliset velat – vakuudellinen osa											
0130	Asiakkaille olevat velat, jos ne on suojattu maksukyvyttömyystilanteessa											
0140	Varainhoitoon liittyvät velat, jos ne on suojattu maksukyvyttömyystilanteessa											
0150	Laitoksille olevat velat < 7 päivää											
0161	Järjestelmälle (ylläpitäjälle) ja keskusvastapuolille olevat velat < 7 päivää											
0170	Työsuhdevelat											
0180	Päivittäisen toiminnan kannalta kriittiset velat											
0190	Vero- ja sosiaaliturvaviranomaisille olevat velat, jos ne ovat etuuskohteluun oikeutettuja											
0200	Talletussuojajärjestelmälle olevat velat											
0210	Velat kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin muille yhteisöille											
0300	**VELAT, JOITA EI JÄTETÄ VELKAKIRJOJEN ARVON ALASKIRJAUKSEN TAI OMAKSI PÄÄOMAKSIMUUNTAMISEN ULKOPUOLELLE**											
0310	**Talletukset, joita ei ole suojattu mutta jotka ovat etuuskohteluun oikeutettuja**											

0311	*joista: jäljellä oleva maturiteetti < = 1 kuukausi*											
0312	*joista: jäljellä oleva maturiteetti > 1 kuukausi < 1 vuosi*											
0313	*joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi ja < 2 vuotta*											
0314	*joista: jäljellä oleva maturiteetti > = 2 vuotta*											
0320	**Talletukset, joita ei ole suojattu ja jotka eivät ole etuuskohteluun oikeutettuja**											
0321	*joista: jäljellä oleva maturiteetti < = 1 kuukausi*											
0322	*joista: jäljellä oleva maturiteetti > 1 kuukausi < 1 vuosi*											
0323	*joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi ja < 2 vuotta*											
0324	*joista: jäljellä oleva maturiteetti > = 2 vuotta*											
0330	**Johdannaisista johtuvat taseen kirjatut velat**											
0331	*Nettovelkojen summa ottaen huomioon sopimusnettoutusryhmät, markkinahintaan arvostamisen jälkeen ja ennen vakuuden kuittaamista*											
0332	*Nettovelkojen summa ottaen huomioon sopimusnettoutusryhmät, markkinahintaan arvostamisen jälkeen ja vakuuden kuittaamisen jälkeen*											
0333	*Nettovelkojen summa ottaen huomioon sopimusnettoutusryhmät, markkinahintaan arvostamisen jälkeen ja vakuuden kuittaamisen jälkeen, sisältäen arvioidut sulkeutumismäärät*											
0334	*Nettovelkojen summa ottaen huomioon toiminnan vakautta koskevat nettoutussäännöt*											
0340	**Alivakuudelliset velat (”uncollateralised secured liabilities”)**											
0341	*joista: jäljellä oleva maturiteetti < = 1 kuukausi*											

0342	*joista: jäljellä oleva maturiteetti > 1 kuukausi < 1 vuosi*											
0343	*joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi ja < 2 vuotta*											
0344	*joista: jäljellä oleva maturiteetti > = 2 vuotta*											
0350	**Strukturoidut velkakirjat**											
0351	*joista: jäljellä oleva maturiteetti < = 1 kuukausi*											
0352	*joista: jäljellä oleva maturiteetti > 1 kuukausi < 1 vuosi*											
0353	*joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi ja < 2 vuotta*											
0354	*joista: jäljellä oleva maturiteetti > = 2 vuotta*											
0360	**Etuoikeutettuihin saamisiin kuuluvat vakuudettomat velat**											
0361	*joista: jäljellä oleva maturiteetti < = 1 kuukausi*											
0362	*joista: jäljellä oleva maturiteetti > 1 kuukausi < 1 vuosi*											
0363	*joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi ja < 2 vuotta*											
0364	*joista: jäljellä oleva maturiteetti > = 2 vuotta*											
0365	**Etuoikeutettuihin saataviin kuuluvat huonomman etuoikeudet velat eli SNP-velat (”senior non-preferred”)**											
0366	*joista: jäljellä oleva maturiteetti < = 1 kuukausi*											
0367	*joista: jäljellä oleva maturiteetti > 1 kuukausi < 1 vuosi*											
0368	*joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi ja < 2 vuotta*											
0369	*joista: jäljellä oleva maturiteetti > = 2 vuotta*											
0370	**Etuoikeudeltaan huonommat velat (muut kuin omat varat)**											
0371	*joista: jäljellä oleva maturiteetti < = 1 kuukausi*											
0372	*joista: jäljellä oleva maturiteetti > 1 kuukausi < 1 vuosi*											

0373	*joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi ja < 2 vuotta*											
0374	*joista: jäljellä oleva maturiteetti > = 2 vuotta*											
0380	**Muut MREL-hyväksyttävät velat**											
0381	*joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi ja < 2 vuotta*											
0382	*joista: jäljellä oleva maturiteetti > = 2 vuotta*											
0390	**Rahoitusvaroihin kuulumattomat velat**											
0400	**Muut velat**											
0500	**OMAT VARAT**											
0510	**Ydinpääoma (CET1)**											
0511	*joista: pääomainstrumentit/osakepääoma*											
0512	*joista: instrumentit, jotka ovat tasavertaisessa asemassa tavallisten osakkeiden kanssa*											
0520	**Ensisijainen lisäpääoma (AT1)**											
0521	*joista: omiksi varoiksi hyväksytyt etuoikeudeltaan huonommat velat*											
0530	**Toissijainen pääoma (T2)**											
0531	*joista: omiksi varoiksi hyväksytyt etuoikeudeltaan huonommat velat*											
0600	**KAIKKI VELAT JA OMAT VARAT YHTEENSÄ, MYÖS JOHDANNAISVELAT**											

”**Z 03.00 – Omien varojen vaatimukset (OWN)**

		Määrä tai prosenttiosuus
		0010
0100	**KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**	
0110	**Osuus konsolidoidusta kokonaisriskin määrästä**	
0120	**Vastuiden kokonaismäärä**	
	PERUSTAMISPÄÄOMA JA VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTETTA KOSKEVA VAATIMUS	
0210	Perustamispääoma	
0220	Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva vaatimus	
0300	**SREP:N MUKAISTA KOKONAISPÄÄOMAVAATIMUSTA (TSCR) KUVAAVA SUHDE**	
0310	TSCR: ydinpääomasta (CET1) muodostettava	
0320	TSCR: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava	
0400	**YHTEENLASKETUT PUSKURIVAATIMUKSET**	
0410	Yleinen pääomapuskuri	
0420	Jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä johtuva pääomapuskuri	
0430	Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskuri	
0440	Järjestelmäriskipuskuri	
0450	Maailmanlaajuista järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri	
0460	Muuta järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri	
0500	**Yhteenlaskettua pääomavaatimusta (OCR) kuvaava suhde**	
0510	OCR: ydinpääomasta (CET1) muodostettava	
0520	OCR: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava	
0600	**OCR ja toisen pilarin mukainen pääomaohjeistus (P2G)**	
0610	OCR ja P2G: ydinpääomasta (CET1) muodostettava	
0620	OCR ja P2G: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava”	

LIITE II

"LIITE II

Ohjeet

I. Yleiset ohjeet

I.1 Rakenne

1. Raportointikehys sisältää 15 lomaketta, jotka on järjestetty kolmeen ryhmään:

(1) "Yleiset tiedot", jotka antavat yleiskuvan konsernin ja siihen kuuluvien yhteisöjen organisaatiorakenteesta, varojen jakautumisesta ja riskin määrästä. Tämä ryhmä koostuu lomakkeesta "Z 01.00 – Organisaatiorakenne (ORG)".

(2) "Tiedot taseeseen sisältyvistä ja taseen ulkopuolisista eristä", jotka sisältävät taloudelliset tiedot veloista, omista varoista, konserniyhteisöjen välisistä taloudellisista yhteyksistä, suurimmille vastapuolille olevista veloista, suurimmilta vastapuolilta saaduista taseen ulkopuolisista eristä ja talletussuojasta. Tässä ryhmässä on kuusi lomaketta:

a) "Z 02.00 – Vastuiden rakenne (LIAB)"

b) "Z 03.00 – Omien varojen vaatimukset (OWN)"

c) "Z 04.00 – Konsernin sisäiset taloudelliset sidokset (IFC)"

d) kaksi lomaketta, jotka liittyvät suurimpiin vastapuoliin, "Z 05.01 – Suurimmat vastapuolet (velat) (Z-MCP 1)" ja "Z 05.02 – Suurimmat vastapuolet (taseen ulkopuoliset erät) (Z-MCP 2)"

e) "Z 06.00 – Talletussuoja (Z-DIS)".

(3) "Kriittiset toiminnot", jotka tarjoavat yleiskuvan kriittisistä toiminnoista ja joissa kriittiset toiminnot kartoitetaan oikeushenkilöiden, ydinliiketoiminta-alueiden, kriittisten palveluiden, rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurien ja tietojärjestelmien mukaan. Tässä ryhmässä on seitsemän lomaketta:

a) neljä lomaketta, jotka liittyvät kriittisten toimintojen yksilöimiseen ja kriittisten toimintojen kartoittamiseen ydinliiketoiminta-alueiden ja konserniyhteisöjen mukaan, "Z 07.01 – Taloudellisten toimintojen kriittisyysarviointi (Z-FUNC 1)", "Z 07.02 – Kriittisten toimintojen kartoitus oikeushenkilöiden mukaan (Z-FUNC 2)", "Z 07.03 – Ydinliiketoiminta-alueiden kartoitus oikeushenkilöiden mukaan (Z-FUNC 3)" ja "Z 07.04 – Kriittisten toimintojen kartoitus ydinliiketoiminta-alueiden mukaan (Z-FUNC 4)"

b) "Z 08.00 – Kriittiset palvelut (Z-SERV)"

c) "Z 09.00 – FMI-palvelut – Palveluntarjoajat ja käyttäjät – Kartoitus kriittisten toimintojen mukaan (FMI)"

d) kaksi lomaketta, jotka liittyvät kriittisiin tietojärjestelmiin, "Z 10.01 – Kriittiset tietojärjestelmät (yleiset tiedot) (Z-CIS 1)" ja "Z 10.02 – Tietojärjestelmien kartoitus (Z-CIS 2)".

I.2 Viitteet

2. Tässä liitteessä käytetään seuraavia lyhenteitä:

a) 'BCBS:llä' tarkoitetaan Kansainvälisen järjestelypankin (Bank of International Settlements) Baselin pankkivalvontakomiteaa;

b) 'CPMI:llä' tarkoitetaan Kansainvälisen järjestelypankin maksujärjestelmä- ja markkinainfrastruktuurikomiteaa;

c) 'FINREP-raportoinnilla' tarkoitetaan komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/451 ([1]) liitteisiin III ja IV sisältyviä taloudellisten tietojen raportointilomakkeita ja sen liitteessä V olevia täydentäviä ohjeita;

d) 'COREP (OF):lla' tarkoitetaan komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/451 liitteitä I (lomakkeet) ja II (ohjeet);

([1]) 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. 1–1955).

e) 'COREP (LR):lla' tarkoitetaan komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/451 liitteitä X (lomakkeet) ja XI (ohjeet);

f) 'FSB:llä' tarkoitetaan finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmää;

g) 'IAS-standardeilla' tarkoitetaan Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1606/2002 ([2]) 2 artiklassa tarkoitettuja kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja;

h) 'IFRS-standardeilla' tarkoitetaan asetuksen (EY) N:o 1606/2002 2 artiklassa tarkoitettuja kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja;

i) 'LEI-tunnuksella' tarkoitetaan oikeushenkilötunnusta (Legal Entity Identifier code) ([3]). Jos tietyllä vastapuolella on oikeushenkilötunnus (LEI-tunnus), sitä on käytettävä kyseisen vastapuolen yksilöimiseksi;

j) 'nGAAP:llä' tai 'kansallisilla yleisesti hyväksytyillä kirjanpitoperiaatteilla' tarkoitetaan neuvoston direktiivin 86/635/ETY ([4]) nojalla laadittuja kansallisia tilinpitosäännöstöjä.

I.3 Tilinpäätösstandardit

3. Ellei tässä liitteessä muuta säädetä, laitosten on ilmoitettava kaikki määrät sen tilinpäätössäännöstön perusteella, jota ne käyttävät raportoidessaan taloudellisia tietoja täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/451 9–11 artiklan mukaisesti. Laitosten, joiden ei edellytetä raportoivan taloudellisia tietoja kyseisen täytäntöönpanoasetuksen mukaisesti, on sovellettava oman tilinpäätössäännöstönsä sääntöjä.

4. Niitä laitoksia varten, jotka raportoivat IFRS-standardien mukaisesti, on lisätty viittaukset asianomaisiin IFRS-standardeihin.

I.4 Konsolidoinnin laajuus

5. Tässä kehyksessä viitataan lomakkeesta riippuen seuraaviin:

a) tilinpäätössäännöstön mukainen konsolidointi (sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti konsernitilinpäätökseen sisällytetyt yhteisöt);

b) varovaisuusperiaatteen mukainen konsolidointi (yhteisöt, jotka kuuluvat konsolidoinnin piiriin Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 ([5]) ensimmäisen osan II osaston 2 luvun mukaisesti) unionissa emoyrityksenä toimivan yrityksen tasolla;

c) konsolidointi kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön tasolla kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin osalta.

6. Kunkin lomakkeen osalta laitosten on noudatettava tämän asetuksen 4 artiklan mukaisesti sovellettavaa konsolidointiperustetta tai sovellettavia konsolidointiperusteita.

I.5 Numerointi ja muut käytännöt

7. Tähän liitteeseen sisältyvissä ohjeissa noudatetaan jäljempänä esitettyä merkintäkäytäntöä, jossa käytetään numerokoodeja viitattaessa lomakkeiden sarakkeisiin, riveihin ja soluihin. Näitä numerokoodeja käytetään laajasti validointisäännöissä.

Näissä ohjeissa noudatetaan seuraavia yleisiä merkintätapoja:

a) {lomake;rivi;sarake} viitattaessa lomakkeen sarakkeisiin, riveihin ja soluihin;

b) {rivi;sarake}, jos kyseessä on lomakkeen sisäinen validointi, jossa käytetään vain kyseisen lomakkeen tietopisteitä viittaamatta lomakkeeseen;

([2]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1606/2002, annettu 19 päivänä heinäkuuta 2002, kansainvälisten tilinpäätösstandardien soveltamisesta (EYVL L 243, 11.9.2002, s. 1).
([3]) Tarkempia tietoja on saatavissa verkkosivustolla www.leiroc.org.
([4]) Neuvoston direktiivi 86/635/ETY, annettu 8 päivänä joulukuuta 1986, pankkien ja muiden rahoituslaitosten tilinpäätöksestä ja konsolidoidusta tilinpäätöksestä (EYVL L 372, 31.12.1986, s. 1).
([5]) 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).

c) {lomake;rivi}, jos lomakkeissa on ainoastaan yksi sarake, viitataan vain riveihin;

d) asteriskia (*) käytetään ilmaisemaan, että validointi kohdistuu edellä määriteltyihin riveihin tai sarakkeisiin.

8. Jos tietoyksikkö ei koske yhteisöjä, joista ilmoitus annetaan, vastaava kenttä jätetään tyhjäksi.

9. Kun tähän liitteeseen sisältyvissä ohjeissa viitataan ensisijaiseen avaimeen, tällä tarkoitetaan saraketta tai sarakeyhdistelmää, jolla on tarkoitus tunnistaa yksiselitteisesti kaikki lomakkeen rivit. Ensisijaisen avaimen on sisällettävä yksilöllinen arvo kullekin lomakkeen riville. Se ei saa sisältää tyhjää arvoa.

II. Lomakkeisiin liittyvät ohjeet

II.1 Z 01.00 – Organisaatiorakenne (ORG)

II.1.1 Yleiset huomiot

10. Tässä lomakkeessa esitetään yhteenveto konsernin oikeudellisesta muodosta ja omistusrakenteesta. Kaikki konserniyhteisöt, jotka täyttävät tämän asetuksen 4 artiklan 2 kohdan a alakohdassa säädetyn vähimmäisrajan, sisällytetään yhdelle lomakkeelle. Lomakkeeseen sisällytetään vain oikeushenkilöt.

II.1.2 Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

Sarakkeet	Ohjeet
0010–0160	**Yhteisö**
0010	**Nimi** Yhteisön nimi. Yhteisön asiakirjoihin merkitty virallinen nimi, myös maininta oikeudellisesta muodosta.
0020	**Koodi** Yhteisön koodi. Laitosten osalta koodin on oltava 20-merkkinen aakkosnumeerinen LEI-tunnus. Muiden yhteisöjen osalta koodin on oltava 20-merkkinen aakkosnumeerinen LEI-tunnus tai, jos sitä ei ole käytettävissä, unionin yhdenmukaisen kodifioinnin mukainen koodi tai, jos sitä ei ole käytettävissä, kansallinen koodi. Koodin on oltava yksilöllinen, ja sitä on käytettävä johdonmukaisesti lomakkeissa. Koodilla on aina oltava arvo.
0030	**LEI-tunnus** 20-merkkinen, aakkosnumeerinen LEI-koodi, jos se on käytettävissä.
0040	**Yhteisön tyyppi** Yhteisön tyypin (etuoikeusjärjestyksessä) on oltava jokin seuraavista: a) ”Luottolaitos” Tähän luokkaan kuuluvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa määritellyt luottolaitokset Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU [1] 2 artiklan 5 kohdassa tarkoitettuja yhteisöjä lukuun ottamatta. b) ”Sijoituspalveluyritykset, joihin sovelletaan direktiivin 2013/36/EU 28 artiklan 2 kohdassa säädettyä perustamispääomavaatimusta”. Tähän luokkaan kuuluvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 2 alakohdassa määritellyt sijoituspalveluyritykset, joihin sovelletaan direktiivin 2013/36/EU 28 artiklan 2 kohdassa vahvistettua perustamispääomavaatimusta. c) ”Sijoituspalveluyritykset, joihin ei sovelleta direktiivin 2013/36/EU 28 artiklan 2 kohdassa säädettyä perustamispääomavaatimusta”. d) ”Rahoituslaitos”.

	Tähän luokkaan kuuluvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 26 alakohdassa määritellyt rahoituslaitokset, lukuun ottamatta e kohdassa lueteltuja holdingyhtiöitä. e) ”Holdingyhtiö” Tähän luokkaan kuuluvat seuraavat: — asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 20 alakohdassa määritellyt rahoitusalan holdingyhtiöt — asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 21 alakohdassa määritellyt rahoitusalan sekaholdingyhtiöt — asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 22 alakohdassa määritellyt monialan holdingyhtiöt — asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 30 alakohdassa määritellyt jäsenvaltiossa emoyrityksenä toimivat rahoitusalan holdingyhtiöt — asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 31 alakohdassa määritellyt EU:ssa emoyrityksenä toimivat rahoitusalan holdingyhtiöt — asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 32 alakohdassa määritellyt jäsenvaltiossa emoyrityksenä toimivat rahoitusalan sekaholdingyhtiöt — asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 33 alakohdassa määritellyt EU:ssa emoyrityksenä toimivat rahoitusalan sekaholdingyhtiöt. f) ”Vakuutusyritys” Tähän luokkaan kuuluvat Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY ([2]) 13 artiklassa määritellyt vakuutusyritykset. g) ”Muuntyyppinen yhteisö”, jos yhteisö ei kuulu mihinkään edellä mainituista luokista.
0050	**Maa** Yhteisön kotipaikkana olevan maan (jäsenvaltio tai kolmas maa) ISO 3166–1-alpha-2-koodi.
0060	**Sisältyy varovaisuusperiaatteen piiriin** Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä: Y – kyllä; N – ei.
0070	**Vakavaraisuusasetuksen 7 artiklan mukainen poikkeus** Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä: Y – jos toimivaltainen viranomainen on luopunut asetuksen (EU) N:o 575/2013 6 artiklan 1 kohdan soveltamisesta asetuksen (EU) N:o 575/2013 7 artiklan mukaisesti. N – muut tapaukset.
0080	**Vakavaraisuusasetuksen 10 artiklan mukainen vapautus** Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä: Y – jos toimivaltainen viranomainen on soveltanut vapautusta asetuksen (EU) N:o 575/2013 10 artiklan nojalla. N – muut tapaukset.
0090	**Varat yhteensä** Varat yhteensä FINREP-raportoinnin mukaisesti: {F 01.01;380,010}.
0100	**Kokonaisriskin määrä** Kokonaisriskin määrä, siten kuin se on määritelty COREP (OF):ssa: {C 02.00;0010;0010}

	Tätä erää ei raportoida yhteisöistä, jotka eivät ole laitoksia, eikä yhteisöistä, joihin sovelletaan poikkeusta tai vapautusta asetuksen (EU) N:o 575/2013 7 artiklan tai 10 artiklan mukaisesti.
0110	**Vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävä vastuumäärä** COREP (LR):n mukainen vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä: {C 47.00;0290;0010} Tätä erää ei raportoida yhteisöistä, jotka eivät ole laitoksia, eikä yhteisöistä, joihin sovelletaan poikkeusta tai vapautusta asetuksen (EU) N:o 575/2013 7 artiklan tai 10 artiklan mukaisesti.
0120	**Tilinpäätösstandardi** Yhteisön soveltamat tilinpäätösstandardit. Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä: — IFRS — nGAAP
0130	**Osuus kaikista konsolidoiduista varoista** Määrä, joka on yhteisön osuus ilmoitetusta konsernin konsolidoitujen varojen kokonaismäärästä.
0140	**Osuus konsolidoidusta kokonaisriskin määrästä** Määrä, joka on yhteisön osuus ilmoitetusta konsernin konsolidoidusta kokonaisriskin määrästä.
0150	**Osuus konsolidoidusta vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävästä vastuumäärästä** Määrä, joka on yhteisön osuus ilmoitetusta konsernin konsolidoidusta vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärästä.
0160	**Merkityksellinen oikeushenkilö** Se, onko yhteisö tämän asetuksen 2 artiklassa esitetyn määritelmän mukainen merkityksellinen oikeushenkilö.
0170–0210	**Välitön emoyritys** Yhteisön välitön emoyritys. Tässä kohdassa ilmoitetaan vain sellainen välitön emoyritys, jonka osuus yhteisön äänivallasta on yli 5 %. Jos yhteisöllä on useampi kuin yksi välitön emoyritys, on ilmoitettava vain se, jolla on suurin pääomaosuus tai tapauksen mukaan suurin osuus äänivallasta.
0170	**Nimi** Yhteisön välittömän emoyrityksen nimi.
0180	**Koodi** Välittömän emoyrityksen koodi. Laitosten osalta koodin on oltava 20-numeroinen, aakkosnumeerinen LEI-tunnus. Muiden yhteisöjen osalta koodin on oltava 20-merkkinen aakkosnumeerinen LEI-tunnus tai, jos sitä ei ole käytettävissä, unionin yhdenmukaisen kodifioinnin mukainen koodi tai, jos sitä ei ole käytettävissä, kansallinen koodi. Koodin on oltava yksilöllinen, ja sitä on käytettävä johdonmukaisesti lomakkeissa. Koodilla on aina oltava arvo.
0190	**LEI-tunnus** 20-merkkinen, aakkosnumeerinen LEI-koodi, jos se on käytettävissä.
0200	**Osakepääoma** Välittömällä emoyhtiöllä yhtiöstä hallussaan olevan osakepääoman määrä, varauksia lukuun ottamatta.

0210	**Äänioikeudet yhteisössä** Välittömällä emoyhtiöllä yhtiöstä hallussaan olevien äänioikeuksien määrä. Tämä tieto vaaditaan vain, jos yksi osake ei vastaa yhtä ääntä (eli äänioikeudet eivät vastaa osakepääomaa).

([1]) 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).

([2]) 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).

II.2 Z 02.00 – Vastuiden rakenne (LIAB)

II.2.1 Yleiset huomiot

11. Tässä lomakkeessa on tarkoitus antaa yksityiskohtaiset tiedot yhteisön tai konsernin vastuiden rakenteesta. Vastuut jaetaan velkoihin, jotka jätetään velkakirjojen arvon alaskirjauksen tai omaksi pääomaksi muuntamisen ulkopuolelle, ja velkoihin, joita ei jätetä velkakirjojen arvon alaskirjauksen tai omaksi pääomaksi muuttamisen ulkopuolelle. Muut jaottelut esitetään vastuuryhmittäin sekä vastapuoliluokkien ja -maturiteetin mukaan.

12. Jos lomake sisältää maturiteettikohtaisen erittelyn, jäljellä oleva maturiteetti on aika sopimuksenmukaiseen maturiteettiin saakka. Edellisestä kohdasta poiketen sovelletaan seuraavaa:

a) jos velkainstrumentti sisältää haltijalle kuuluvan lunastusoption, joka voidaan käyttää ennen kuin instrumentin alkuperäinen ilmoitettu maturiteetti päättyy, instrumentin maturiteetti on ensimmäinen mahdollinen ajankohta, jona haltija voi käyttää lunastusoptiota ja pyytää instrumentin lunastusta tai takaisinmaksua;

b) jos velkainstrumentti sisältää kannustimen siihen, että liikkeeseenlaskija toteuttaa osto-option, lunastuksen, takaisinmaksun tai takaisinoston ennen kuin instrumentin alkuperäinen ilmoitettu maturiteetti päättyy, instrumentin maturiteetti on ensimmäinen mahdollinen ajankohta, jona liikkeeseenlaskija voi käyttää kyseistä optiota ja pyytää instrumentin lunastusta tai takaisinmaksua;

c) jos instrumenttiin sisältyy tällainen liikkeeseenlaskijan toteutusoptio, jonka toteutuspäivää ei ole määritelty, tai jos option toteutuksen käynnistävät tietyt tapahtumat, on ilmoitettava varovaisesti arvioitu todennäköinen toteutuspäivä; tässä yhteydessä ei oteta huomioon lakisääteisiä tai verotuksellisia toteutusoptioita.

Jos kyseessä ovat pääoman välimaksut, pääoma jaetaan ja kohdennetaan vastaaviin maturiteettiluokkiin. Tarvittaessa maturiteettia on tarkasteltava erikseen sekä pääoman että kertyneiden korkojen osalta.

13. Tässä lomakkeessa ilmoitetut määrät ovat jäljellä olevia määriä. Saatavan tai instrumentin jäljellä oleva määrä on saatavan tai instrumentin pääoman ja kertyneiden korkojen summa. Jäljellä oleva määrä on yhtä suuri kuin velkojan maksukyvyttömyysmenettelyssä saaman saatavan arvo.

14. Johdannaisista johtuvat taseeseen kirjatut velat (ilmoitetaan rivillä 0330) ilmoitetaan kuitenkin kirjanpitoarvojen muodossa. Kirjanpitoarvo on FINREP-tarkoituksia varten määritelty joko IFRS-standardien tai nGAAP:n mukainen kirjanpitoarvo. Muussa tapauksessa käytetään nGAAP-raportointijärjestelmien mukaisia lukuja.

II.2.2 Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

Sarakkeet	Ohjeet
0010	**Kotitaloudet** FINREP-raportoinnin liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan f alakohta Henkilöt tai henkilöryhmät kuluttajina, yksinomaan omaa loppukäyttöä varten tarkoitettujen tavaroiden ja muiden kuin rahoituspalvelujen tuottajina sekä markkinatavaroiden ja rahoitus- ja muiden palvelujen tuottajina, jos nämä toiminnot eivät ole yritysmäisten yhteisöjen toimintaa. Tähän luetaan myös kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt, jotka pääasiallisesti tuottavat markkinattomia tavaroita ja palveluja tietyille kotitalousryhmille.

0020	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset (pk-yritykset)** Toukokuun 6 päivänä 2003 annetun komission suosituksen ([1]) liitteessä olevan I osaston 2 artiklan 1 kohta; FINREP-raportoinnin liitteessä V olevan 1 osan 5 kohdan i alakohta Yritykset, joiden palveluksessa on vähemmän kuin 250 työntekijää ja joiden vuosiliikevaihto on enintään 50 miljoonaa euroa ja/tai vuosittaisen taseen loppusumma on enintään 43 miljoonaa euroa.
0030	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset (muut kuin pk-yritykset)** FINREP-raportoinnin liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan e alakohta Yritykset ja yritysmäiset yhteisöt, jotka eivät välitä rahoitusta vaan ovat pääasiallisesti markkinatavaroiden ja muiden kuin rahoituspalvelujen tuottajia Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) 2021/379 ([2]) mukaisesti. Lukuun ottamatta sarakkeessa 0020 ilmoitettuja pk-yrityksiä.
0040	**Luottolaitokset** FINREP-raportoinnin liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan c alakohta Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa tarkoitetut luottolaitokset ja kansainväliset kehityspankit.
0050	**Muut rahoitusalan yritykset** FINREP-raportoinnin liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan d alakohta Kaikki rahoitusalan yritykset ja yritysmäiset yhteisöt, jotka eivät ole luottolaitoksia, kuten sijoituspalveluyritykset, sijoitusrahastot, vakuutusyritykset, eläkerahastot, yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset ja määritysyhteisöt sekä muut rahoituksen välittäjät, rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset ja rahoituslaitoksiin kuuluvat kytkösyhtiöt ja rahanlainaajat.
0060	**Julkisyhteisöt ja keskuspankit** FINREP-raportoinnin liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan a ja b alakohta Keskuspankit ja valtionhallinto, osavaltionhallinto tai aluehallinto ja paikallishallinto, mukaan luettuina hallintoelimet ja yleishyödylliset yritykset, paitsi sellaiset näiden hallintojen hallussa olevat julkiset ja yksityiset yritykset, jotka harjoittavat kaupallista toimintaa (nämä ilmoitetaan toiminnasta riippuen kohdassa ”luottolaitokset”, ”muut rahoitusalan yritykset” tai ”rahoitusalan ulkopuoliset yritykset”), sosiaaliturvarahastot ja kansainväliset järjestöt, kuten Euroopan unioni, Kansainvälinen valuuttarahasto ja Kansainvälinen järjestelypankki.
0070	**Ei yksilöity, listattu kauppapaikassa** Jos arvopaperin haltijan henkilöllisyys ei ole tiedossa, ja instrumentit on listattu kauppapaikassa, sellaisena kuin se on määritelty Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2014/65/EU ([3]), määrät kirjataan tähän sarakkeeseen.
0080	**Ei yksilöity, ei listattu kauppapaikassa** Jos arvopaperin haltijan henkilöllisyys ei ole tiedossa, eikä instrumentteja ole listattu kauppapaikassa, määrät kirjataan tähän sarakkeeseen, eikä muita vastapuolierittelyjä tarvita. Yhteisöjen on pyrittävä parhaansa mukaan yksilöimään vastapuolet ja rajoittamaan tämän sarakkeen käyttö minimiin.
0090	**Yhteensä**
0100	**Joista: konsernin sisäinen** Velat yhteisöille, jotka on sisällytetty perimmäisen emoyhteisön konsernitilinpäätökseen (vastakohtana vakavaraisuussääntelyn tarkoituksia varten tehdylle konsolidoinnille).

0110	**Joista: velat, joihin sovelletaan kolmannen maan lainsäädäntöä, paitsi konsernin sisäiset velat** Näihin sisältyvät kolmansien maiden lainsäädännön alaisten ja/tai kolmansiin maihin sijoittautuneiden konserniyhteisöjen liikkeeseen laskemien velkojen bruttomäärät. Konsernin sisäiset velat jätetään ulkopuolelle. Jos kriisinratkaisuviranomainen on todennut katsovansa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU ([4]) 55 artiklan 1 kohdan kolmannen alakohdan mukaisesti, että kaikki kriisinratkaisuviranomaisen päätökset velan alaskirjaamisesta tai muuntamisesta olisivat tehokkaita kyseisen kolmannen maan oikeuden nojalla, kyseistä velkaa ei ilmoiteta tässä sarakkeessa.

([1]) Komission suositus, annettu 6 päivänä toukokuuta 2003, mikroyritysten sekä pienten ja keskisuurten yritysten määritelmästä (EUVL L 124, 20.5.2003, s. 36).
([2]) Euroopan keskuspankin asetus (EU) 2021/379 luottolaitosten ja rahalaitossektorin tase-eristä (uudelleenlaadittu) (EUVL L 73, 3.3.2021, s. 16–85).
([3]) 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).
([4]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/59/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä sekä neuvoston direktiivin 82/891/ETY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2001/24/EY, 2002/47/EY, 2004/25/EY, 2005/56/EY, 2007/36/EY, 2011/35/EU, 2012/30/EU ja 2013/36/EU ja asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 190).

Rivit	Ohjeet
0100	**Velat, jotka jätetään velkakirjojen arvon alaskirjauksen tai omaksi pääomaksi muuntamisen ulkopuolelle** Direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan mukaan kriisinratkaisuviranomaiset eivät saa käyttää alaskirjaus- tai muuntamisvaltuuksia velkakirjojen arvon alaskirjauksen ulkopuolelle jätettyihin velkoihin riippumatta siitä, säännelläänkö niitä jonkin jäsenvaltion tai kolmannen maan lainsäädännössä.
0110	**Suojatut talletukset** Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/49/EU ([1]) 2 artiklan 1 kohdan 5 alakohdassa määriteltyjen suojattujen talletusten määrä, lukuun ottamatta mainitun direktiivin 6 artiklan 2 kohdassa määriteltyjä tilapäisesti korkeita saldoja.
0120	**Vakuudelliset velat – vakuudellinen osa** Direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan b alakohta Vakuudelliset velat, mukaan lukien takaisinostosopimukset (repot), katetut joukkovelkakirjalainat ja rahoitusinstrumenttien muodossa olevat velat, jotka muodostavat katepoolin erottamattoman osan ja jotka ovat kansallisen lainsäädännön mukaisesti samalla tavalla vakuudellisia kuin katetut joukkovelkakirjalainat. Vaatimus siitä, että kaikki tiettyyn katettujen joukkolainojen vakuuspooliin liittyvät vakuudelliset varat säilyvät koskemattomina ja pidetään erillään ja riittävästi rahoitettuina, ja direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukainen poissulkeminen eivät estä kriisinratkaisuviranomaisia käyttämästä näitä valtuuksia tapauksen mukaan vakuudellisen velan tai sellaisen velan, jonka vakuudeksi on annettu pantti tai kiinnitys, siihen osaan, jota vakuutena käytettyjen varojen, pantin tai kiinnityksen tai muun vakuuden arvo ei riitä kattamaan. Tällaista vakuudetonta määrää näistä vakuudellisista veloista ei ilmoiteta tällä rivillä vaan rivillä 0340, jollei lisäerittelystä muuta johdu. Keskuspankkivastuut, jotka kuuluvat vakuussammion soveltamisalaan (esimerkiksi perusrahoitusoperaatiot, pitkäaikaiset rahoitusoperaatiot ja kohdennetut pitempiaikaiset rahoitusoperaatiot), rinnastetaan vakuudellisiin velkoihin. Tietyntyyppisiä vastuita ovat vakuuspositiot, jotka on saatu ja kirjattu taseeseen. Jos tällaiset vakuuspositiot ovat oikeudellisesti sidoksissa omaisuuseräpositioihin, niitä on tätä ilmoitusta tehtäessä käsiteltävä vakuudellisina velkoina.

0130	**Asiakkaille olevat velat, jos ne on suojattu maksukyvyttömyystilanteessa** Direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan c alakohta Velat, jotka aiheutuvat siitä, että laitoksen tai direktiivin 2014/59/EU 1 artiklan 1 kohdan b, c tai d alakohdassa tarkoitetun yhteisön hallussa on asiakkaan varoja tai asiakkaan rahaa, mukaan lukien Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/65/EY ([2]) 1 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen yhteissijoitusyritysten tai Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2011/61/EU ([3]) 4 artiklan 1 kohdan a alakohdassa määriteltyjen vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen puolesta hallussa pidetyt varat tai hallussa pidetty raha, edellyttäen että asiakas on suojattu maksukyvyttömyyslainsäädännön nojalla.
0140	**Varainhoitoon liittyvät velat, jos ne on suojattu maksukyvyttömyystilanteessa** Direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan d alakohta Velat, jotka aiheutuvat varainhoitosuhteesta laitoksen tai direktiivin 2014/59/EU 1 artiklan 1 kohdan b, c tai d alakohdassa tarkoitetun yhteisön (varainhoitaja) ja toisen henkilön (edunsaaja) välillä edellyttäen, että edunsaaja on suojattu sovellettavan maksukyvyttömyys- tai siviililainsäädännön nojalla.
0150	**Laitoksille olevat velat < 7 päivää** Direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan e alakohta Velat, joiden alkuperäinen maturiteetti on alle seitsemän päivää ja joiden edunsaajana on laitos, joka ei ole samaan kirjanpitoryhmään kuuluva yhteisö.
0161	**Järjestelmälle (ylläpitäjälle) ja keskusvastapuolille olevat velat < 7 päivää** Direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan f alakohta Velat, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle seitsemän päivää ja joiden edunsaajina ovat Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 98/26/EY ([4]) mukaisesti nimetyt järjestelmät tai järjestelmien ylläpitäjät tai niiden osapuolet ja jotka aiheutuvat tällaiseen järjestelmään osallistumisesta tai joiden edunsaajina ovat Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 648/2012 ([5]) 14 artiklan mukaisesti unionissa toimiluvan saaneet keskusvastapuolet ja Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen kyseisen asetuksen 25 artiklan nojalla tunnustamat kolmansien maiden keskusvastapuolet.
0170	**Työsuhdevelat** Direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan g alakohdan i alakohta Työntekijän saamiset kertyneen palkan, eläke-etuuden tai muun kiinteän palkkion osalta, lukuun ottamatta palkkion muuttuvaa osaa, jota ei säännellä työehtosopimuksella. Tätä ei kuitenkaan sovelleta direktiivin 2013/36/EU 92 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuun riskinottoa edellyttävissä tehtävissä toimivien palkkion muuttuvaan osaan.
0180	**Päivittäisen toiminnan kannalta kriittiset velat** Direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan g alakohdan ii alakohta Velat kaupalliselle velkojalle, joka tarjoaa laitokselle tai direktiivin 2014/59/EU 1 artiklan 1 kohdan b, c tai d alakohdassa tarkoitetulle yhteisölle sen jokapäiväisen toiminnan kannalta kriittisiä tavaroita ja palveluja, poislukien rahoituspalvelut, mukaan lukien IT-palvelut, yleishyödylliset palvelut sekä tilojen vuokraus, huolto ja ylläpito.
0190	**Vero- ja sosiaaliturvaviranomaisille olevat velat, jos ne ovat etuuskohteluun oikeutettuja** Direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan g alakohdan iii alakohta Vero- ja sosiaaliturvaviranomaisten saamiset, edellyttäen että kyseiset velat ovat etuoikeutettuja sovellettavan lainsäädännön nojalla.
0200	**Talletussuojajärjestelmälle olevat velat** Direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan g alakohdan iv alakohta Sellaisten talletussuojajärjestelmien saamiset, jotka muodostuvat direktiivin 2014/49/EU mukaisesti maksettavista kannatusmaksuista.

0210	**Velat kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin muille yhteisöille** Direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan h alakohta Velat laitoksille tai direktiivin 2014/59/EU 1 artiklan 1 kohdan b, c tai d alakohdassa tarkoitetuille yhteisöille, jotka kuuluvat samaan kriisinratkaisun kohteena olevaan konserniin mutta eivät itse ole kriisinratkaisun kohteena olevia yhteisöjä, niiden maturiteeteista riippumatta, paitsi jos nämä velat ovat tavallisia vakuudettomia velkoja huonommassa asemassa asiaankuuluvan kansallisen lainsäädännön mukaisesti, jolla säännellään sovellettavia tavanomaisia maksukyvyttömyysmenettelyjä päivänä, jona direktiivi 2014/59/EU on saatettu osaksi kansallista lainsäädäntöä. Jos soveltamisalan ulkopuolelle jätetty velka on johdannaisvelka, ilmoitetaan nettovelkapositiot, joissa on otettu huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 c artiklassa vahvistetut toiminnan vakautta koskevat nettoutussäännöt.
0300	**Velat, joita ei jätetä velkakirjojen arvon alaskirjauksen tai omaksi pääomaksi muuntamisen ulkopuolelle**
0310–0314	**Talletukset, joita ei ole suojattu mutta jotka ovat etuuskohteluun oikeutettuja** Direktiivin 2014/59/EU 108 artikla Direktiivin 2014/49/EU 2 artiklan 1 kohdan 3 alakohdassa määritellyt talletukset, joita ei voida rajata alaskirjauksen tai muuntamisen ulkopuolelle (direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan a alakohta) mutta joihin sovelletaan etuuskohtelua direktiivin 2014/59/EU 108 artiklan mukaisesti.
0320–0324	**Talletukset, joita ei ole suojattu ja jotka eivät ole etuuskohteluun oikeutettuja** Direktiivin 2014/49/EU 2 artiklan 1 kohdan 3 alakohdassa määritellyt talletukset, joita ei voida rajata alaskirjauksen tai muuntamisen ulkopuolelle direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti ja joihin ei voida soveltaa etuuskohtelua kyseisen direktiivin 108 artiklan mukaisesti.
0330	**Johdannaisista johtuvat taseen kirjatut velat** Johdannaisista johtuvien velkojen kirjanpitoarvo.
0331	**Nettovelkojen summa ottaen huomioon sopimusnettoutusryhmät, markkinahintaan arvostamisen jälkeen ja ennen vakuuden kuittaamista** Oletusarvona johdannaisvelkojen kaikkien nettomarkkina-arvojen summa sopimusnettoutusryhmää kohti. Ainoastaan silloin, kun nettoutusryhmän nettomarkkina-arvo on velka, ilmoitetaan nettoutusryhmä. Johdannaiset, joihin ei sovelleta nettoutusjärjestelyjä, katsotaan yhdeksi sopimukseksi eli niin kuin ne olisivat nettoutusryhmä, jossa on vain yksi johdannainen.
0332	**Nettovelkojen summa ottaen huomioon sopimusnettoutusryhmät, markkinahintaan arvostamisen jälkeen ja vakuuden kuittaamisen jälkeen** Riville 0331 kuuluvalle arvolle tehdään oikaisu tämän vastuun varmistamiseksi asetettujen vakuuksien osalta, mikä johtaa näiden nettomarkkina-arvojen summaan sen jälkeen, kun vakuuden markkina-arvo on kuitattu.
0333	**Nettovelkojen summa ottaen huomioon sopimusnettoutusryhmät, markkinahintaan arvostamisen jälkeen ja vakuuden kuittaamisen jälkeen, sisältäen arvioidut sulkeutumismäärät** Komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1401 ([6]) mukaisesti sulkeutumisen lisämäärä, joka kattaa johdannaisvastapuolille aiheutuneet tappiot tai kustannukset taikka niiden saamat voitot siten, että sopimukset ja niihin liittyvät osapuolten optio-oikeudet korvataan tai saadaan niiden olennaisia ehtoja vastaava taloudellinen vastike. Arviot, jotka ovat tarpeen, jotta voidaan määrittää sulkeutumismäärä kyseisen delegoidun asetuksen mukaisesti, voivat osoittautua yksittäisissä tapauksissa melko hankaliksi. Sen vuoksi voidaan käyttää korvaavia arvoja, jotka voivat perustua käytettävissä oleviin tietoihin, kuten markkinariskiä koskeviin vakavaraisuusvaatimuksiin. Jos johdannaisvelkojen sulkeutumismäärää ei voida laskea, ilmoitetun määrän olisi oltava yhtä suuri kuin rivillä 0332 raportoitu määrä.
0334	**Nettovelkojen summa ottaen huomioon toiminnan vakautta koskevat nettoutussäännöt** Tässä ilmoitetaan johdannaisten nettovastuupositioiden määrä ottaen huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 c artiklassa säädetyt toiminnan vakautta koskevat nettoutussäännöt (jotka liittyvät vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärän laskentaan).

0340–0344	**Alivakuudelliset velat (”uncollateralised secured liabilities”)** Vakuudellisen velan tai sellaisen velan, jonka vakuudeksi on annettu pantti tai kiinnitys, määrä, jota vakuutena käytettyjen varojen, pantin tai kiinnityksen tai muun vakuuden arvo ei riitä kattamaan. Tällä tarkoitetaan vakuudellisen velan mahdollista ”alivakuudellista” osaa, esimerkiksi katettujen joukkolainojen tai takaisinostosopimusten alivakuudellista osaa.
0350–0354	**Strukturoidut velkakirjat** Strukturoiduilla velkakirjoilla tarkoitetaan tässä velkasitoumuksia, jotka sisältävät kytketyn johdannaisosan ja joiden tuotto liittyy kohde-etuutena olevaan arvopaperiin tai indeksiin (julkinen tai räätälöity, kuten osakkeet tai joukkovelkakirjat, kiinteät tulokorot tai luotot, ulkomaanvaluutta, hyödykkeet jne.). Strukturoidut velkakirjat eivät sisällä velkainstrumentteja, joihin sisältyy ainoastaan osto-optio tai myyntioptio, eli instrumentin arvo ei riipu kytketystä johdannaisosasta.
0360–0364	**Etuoikeutettuihin saamisiin kuuluvat vakuudettomat velat** Tähän sisältyvät kaikki etuoikeutetut vakuudettomat instrumentit, jotka eivät kuulu strukturoitujen velkakirjojen luokkaan.
0365–0369	**Etuoikeutettuihin saataviin kuuluvat huonomman etuoikeudet velat eli SNP-velat (”senior non-preferred”)** Seuraavien velkojen määrä: — velkainstrumenteista johtuvat vakuudettomat saatavat, jotka täyttävät direktiivin 2014/59/EU 108 artiklan 2 kohdan a, b ja c alakohdassa ja 108 artiklan 3 kohdassa säädetyt edellytykset — direktiivin 2014/59/EU 108 artiklan 5 kohdan ensimmäisen alakohdan b alakohdassa tarkoitetut velkainstrumenteista johtuvat vakuudettomat saatavat — direktiivin 2014/59/EU 108 artiklan 7 kohdassa tarkoitetut velkainstrumentit, joiden ensisijaisuusluokka on huonoin velkainstrumenteista johtuvien tavallisten vakuudettomien saatavien luokassa ja joiden osalta jäsenvaltio on kyseisen kohdan mukaisesti säätänyt, että niillä on sama etuoikeusasema kuin direktiivin 2014/59/EU 108 artiklan 2 kohdan a, b ja c alakohdassa ja 108 artiklan 3 kohdassa säädetyt edellytykset täyttävillä saatavilla.
0370–0374	**Etuoikeudeltaan huonommat velat** Velat, jotka on maksettava takaisin kansallisen maksukyvyttömyyslainsäädännön nojalla vasta sen jälkeen, kun velka on maksettu kokonaisuudessaan takaisin tavallisten velkojien ja SNP-velkojien kaikille luokille. Tähän sisältyvät sekä sopimuksiin perustuen että lakisääteisesti etuoikeudeltaan huonommat velat. Holdingyhtiöiden osalta tässä luokassa voidaan ilmoittaa myös paremmassa etuoikeusasemassa olevat velkapaperit (eli rakenteellinen huonompi etuoikeusasema). Tähän luokkaan kuuluvat vain sellaiset etuoikeudeltaan huonommat instrumentit, joita ei ole merkitty omaksi varallisuudeksi. Tällä rivillä ilmoitetaan myös se osa etuoikeudeltaan huonommista veloista, joka luokitellaan lähtökohtaisesti omaksi varallisuudeksi mutta jota ei sisällytetä omiin varoihin johtuen porrastusta (’phase-out’) koskevista säännöksistä, kuten asetuksen (EU) N:o 575/2013 64 artikla (jäljellä oleva maturiteetti) tai asetuksen (EU) N:o 575/2013 kymmenes osa (uusista säännöksistä vapauttamisen vaikutus).
0380–0382	**Muut MREL-hyväksyttävät velat** Kaikki instrumentit, joita voidaan käyttää täyttämään direktiivin 2014/59/EU 45 artiklassa säädetty vaatimus mutta joita ei ole otettu huomioon riveillä 0320 ja 0340–0370.
0390	**Rahoitusvaroihin kuulumattomat velat** Tällä rivillä ilmoitetaan rahoitusvaroihin kuulumattomat velat, kun ne eivät liity sellaisiin velkainstrumentteihin, joiden haltijoihin voidaan kohdistaa alaskirjaus, käytännön syistä, joita ovat esimerkiksi oikeudenkäyntejä, joiden kohteena yhteisö on, koskevat säännökset.
0400	**Muut velat** Kaikki velat, joita ei ole ilmoitettu riveillä 0100–0390.

0500	**Omat varat** Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 118 alakohta ja 72 artikla Sama määritelmä kuin COREP (OF):ssa: {C 01.00;010;010}
0510	**Ydinpääoma (CET1)** Asetuksen (EU) N:o 575/2013 50 artikla Sama määritelmä kuin COREP (OF):ssa: {C 01.00;020;010}
0511	**Joista: pääomainstrumentit/osakepääoma** Oikeudelliset välineet, jotka muodostavat (osan) ydinpääomasta pääomainstrumenttien/ osakepääoman muodossa
0512	**Joista: instrumentit, jotka ovat tasavertaisessa asemassa tavallisten osakkeiden kanssa** Oikeudelliset välineet, jotka muodostavat (osan) ydinpääomasta muiden instrumenttien kuin pääomainstrumenttien/osakepääoman muodossa mutta ovat tasavertaisessa asemassa tavallisten osakkeiden kanssa
0520	**Ensisijainen lisäpääoma (AT1)** Asetuksen (EU) N:o 575/2013 61 artikla Sama määritelmä kuin COREP (OF):ssa: {C 01.00;530;010}
0521	**Joista: omiksi varoiksi hyväksytyt etuoikeudeltaan huonommat velat** Oikeudelliset välineet, jotka muodostavat (osan) ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1).
0530	**Toissijainen pääoma (T2)** Asetuksen (EU) N:o 575/2013 71 artikla Sama määritelmä kuin COREP (OF):ssa: {C 01.00;750;010}
0531	**Joista: omiksi varoiksi hyväksytyt etuoikeudeltaan huonommat velat** Tässä erittelyssä yksilöidään oikeudelliset välineet, jotka muodostavat (osan) toissijaisen pääoman omista varoista.
0600	**Kaikki velat ja omat varat yhteensä, myös johdannaisvelat** Tässä lomakkeessa ilmoitettujen kaikkien vastuiden ja lakisääteisten omien varojen määrän summa. Kaikki edellä olevista kohdista saatavat määrät on laskettava yhteen. Johdannaisten osalta käytettävä arvo saadaan riviltä 0334 ”Nettovelkojen summa ottaen huomioon toiminnan vakautta koskevat nettoutussäännöt”.

([1]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/49/EU, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, talletusten vakuusjärjestelmistä (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 149).

([2]) 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).

([3]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2011/61/EU, annettu 8 päivänä kesäkuuta 2011, vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen hoitajista ja direktiivin 2003/41/EY ja 2009/65/EY sekä asetuksen (EY) N:o 1060/2009 ja (EU) N:o 1095/2010 muuttamisesta (EUVL L 174, 1.7.2011, s. 1).

([4]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 98/26/EY, annettu 19 päivänä toukokuuta 1998, selvityksen lopullisuudesta maksujärjestelmissä ja arvopaperien selvitysjärjestelmissä (EYVL L 166, 11.6.1998, s. 45).

([5]) 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).

([6]) Komission delegoitu asetus (EU) 2016/1401, annettu 23 päivänä toukokuuta 2016, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU täydentämisestä johdannaisista aiheutuvien velkojen arvostukseen sovellettavia menetelmiä ja periaatteita koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla (EUVL L 228, 23.8.2016, s. 7).

II.3 Z 03.00 – Omien varojen vaatimukset (OWN)

II.3.1 Yleiset huomiot

15. Tässä lomakkeessa kerätään tietoja yhteisön tai konsernin omien varojen vaatimuksista.

16. Kaikkien raportoitavien tietojen on vastattava omien varojen vaatimuksia, joita sovellettiin raportoinnin viitepäivämääränä.

17. Tässä lomakkeessa ilmoitettujen toiseen pilariin liittyvien vaatimusten mukaisten tietojen on perustuttava tuoreimpaan saatavilla olevaan viralliseen SREP-ilmoitukseen, jonka toimivaltainen viranomainen on toimittanut.

18. Jos raportoinnin kohteena olevaan yhteisöön ei sovelleta pääomavaatimuksia yksittäisen laitoksen tasolla, tarvitsee täyttää vain rivi 0110.

II.3.2 Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

Rivit	Ohjeet
0100	**Kokonaisriskin määrä** Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohta Ks. Z 01.00, sarake 0100. Kokonaisriskin määrä, siten kuin se on määritelty COREP (OF):ssa: {C 02.00;010;010}
0110	**Osuus konsolidoidusta kokonaisriskin määrästä** Ks. Z 01.00, sarake 0140. Tämä erä raportoidaan vain niistä yhteisöistä, joihin ei sovelleta pääomavaatimuksia yksittäisen laitoksen tasolla.
0120	**Vastuiden kokonaismäärä** Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 4 kohta
0210–0250	**Perustamispääoma ja vähimmäisomavaraisuusastetta koskevat vaatimukset**
0210	**Perustamispääoma** Direktiivin 2013/36/EU 12 artikla ja 28–31 artikla sekä asetuksen (EU) N:o 575/2013 93 artikla Se perustamispääoman määrä, joka on edellytyksenä laitoksen toiminnan aloittamiseksi.
0220	**Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva vaatimus** Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukainen yhteisöön tai konserniin sovellettava vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva vaatimus ilmaistuna prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä. Raportoivien yhteisöjen, jotka jättävät soveltamisalan ulkopuolelle saamiset laitoksen keskuspankilta asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan n alakohdan mukaisesti, on ilmoitettava kyseisen asetuksen 429 a artiklan 7 kohdan mukainen mukautettua vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva vaatimus. Jos muodollisia vaatimuksia ei ole annettu, tämä solu jätetään tyhjäksi.
0300	**SREP:n mukaista kokonaispääomavaatimusta (TSCR) kuvaava suhde** COREP (OF): {C 03.00;0130;0010} Tällä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa: i) asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 artiklan c alakohdassa määritetty kokonaisvakavaraisuussuhde (8 %) ii) omien varojen lisävaatimuksia (toisen pilarin vaatimuksia – P2R) kuvaava suhde, joka määritetään direktiivin 2013/36/EU 104 a artiklan ja valvojan arviointiprosessin (SREP) ja valvonnan stressitestien yhteisistä menettelyistä ja menetelmistä annettujen EPV:n ohjeiden (kosolidoitu toisinto EBA/GL/2014/13) mukaisesti. Tässä kohdassa ilmoitetaan SREP:n mukainen kokonaispääomavaatimus, jonka toimivaltainen viranomainen on ilmoittanut laitokselle. TSCR määritellään EPV:n SREP-ohjeiden 1.2 jaksossa. Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut omien varojen lisävaatimuksia, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.

0310	**TSCR: ydinpääomasta (CET1) muodostettava** COREP (OF): {C 03.00;0140;0010} Tällä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa: i) asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 artiklan a alakohdan mukainen ydinvakavaraisuussuhde (CET1) (4,5 %) ii) se osa riviä 0300 koskevien ohjeiden ii alakohdassa tarkoitettua P2R-suhdetta, jonka toimivaltainen viranomainen vaatii pidettävän ydinpääoman (CET1) muodossa. Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut omien varojen lisävaatimuksia, jotka on pidettävä ydinpääoman (CET1) muodossa, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.
0320	iii) **TSCR: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava** COREP (OF): {C 03.00;0150;0010} Tällä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa: i) asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 artiklan b alakohdan mukainen vakavaraisuussuhde ensisijaisella pääomalla (T1) (6 %) ii) se osa riviä 0300 koskevien ohjeiden ii alakohdassa tarkoitettua P2R-suhdetta, jonka toimivaltainen viranomainen vaatii pidettävän ensisijaisen pääoman (T1) muodossa. Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut omien varojen lisävaatimuksia, jotka on pidettävä ensisijaisen pääoman (T1) muodossa, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.
0400	**Yhteenlasketut puskurivaatimukset** Direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 6 alakohta COREP (OF): {C 04.00;0740;0010}
0410	**Yleinen pääomapuskuri** Direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 1 alakohta ja 129 artikla COREP (OF): {C 04.00;750;010}). Kyseisen direktiivin 129 artiklan 1 kohdan mukaisesti yleisellä pääomapuskurilla tarkoitetaan ydinpääomaan (CET1) kuuluvaa lisäosuutta. Koska yleisen pääomapuskurin 2,5 prosentin taso on pysyvä, puskurin määrä on ilmoitettava tässä solussa.
0420	**Jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä johtuva pääomapuskuri** Asetuksen (EU) N:o 575/2013 458 artiklan 2 kohdan d alakohdan iv alakohta COREP (OF): {C 04.00;760;010}). Tässä solussa ilmoitetaan jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä aiheutuvan pääomapuskurin määrä, jonka ilmoittamista yleisen pääomapuskurin ohella voidaan vaatia asetuksen (EU) N:o 575/2013 458 artiklan mukaisesti. Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä.
0430	**Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskuri** Direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 2 alakohta, 130 artikla ja 135–140 artikla (ks. COREP (OF): {C 04.00;770;010}). Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä.
0440	**Järjestelmäriskipuskuri** Direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 5 alakohta ja 133 ja 134 artikla (ks. COREP (OF): {C 04.00;780;010}). Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä.

0450	**Maailmanlaajuista järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri** Direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 3 alakohta ja 131 artikla COREP (OF): {C 04.00;800;010} Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä.
0460	**Muuta järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri** Direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 4 alakohta ja 131 artikla COREP (OF): {C 04.00;810;010} Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä.
0500	**Yhteenlaskettua pääomavaatimusta (OCR) kuvaava suhde** COREP (OF): {C 03.00;160;010} Tällä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa: i) rivillä 0300 tarkoitettu TSCR-suhde; ii) direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 6 alakohdassa tarkoitettu yhteenlaskettua puskurivaatimusta kuvaava suhde, jos se on lain mukaan sovellettavissa. Tässä kohdassa ilmoitetaan EPV:n SREP-ohjeiden 1.2 jaksossa määritelty yhteenlaskettua pääomavaatimusta (OCR) kuvaava suhde. Jos puskurivaatimusta ei sovelleta, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.
0510	**OCR: ydinpääomasta (CET1) muodostettava** COREP (OF): {C 03.00;170;010} Tällä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa: i) rivillä 0310 tarkoitettu ydinpääomasta (CET1) muodostettava TSCR-suhde; ii) direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 6 alakohdassa tarkoitettu yhteenlaskettua puskurivaatimusta kuvaava suhde, jos se on lain mukaan sovellettavissa. Jos puskurivaatimusta ei sovelleta, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.
0520	**OCR: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava** COREP (OF): {C 03.00;180;010} Tällä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa: i) rivillä 0320 tarkoitettu ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava TSCR-suhde; ii) direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 6 alakohdassa tarkoitettu yhteenlaskettua puskurivaatimusta kuvaava suhde, jos se on lain mukaan sovellettavissa. Jos puskurivaatimusta ei sovelleta, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.
0600	**OCR ja toisen pilarin mukainen pääomaohjeistus (P2G)** COREP (OF): {C 03.00;190;010} Tällä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa: i) rivillä 0500 tarkoitettu OCR-suhde; ii) mikäli EPV:n SREP GL. P2G -ohjeissa määritelty toisen pilarin mukainen pääomaohjeistus on sovellettavissa, se otetaan mukaan vain, jos toimivaltainen viranomainen on ilmoittanut sen laitokselle. Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut P2G:tä, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.
0610	**OCR: ydinpääomasta (CET1) muodostettava** COREP (OF): {C 03.00;200;010} Tällä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa: i) rivillä 0510 tarkoitettu ydinpääomasta (CET1) muodostettava OCR-suhde; ii) jos sovellettavissa, se osa riviä 0600 koskevien ohjeiden ii alakohdassa tarkoitettua P2G:tä, jonka toimivaltainen viranomainen vaatii pidettävän ydinpääoman (CET1) muodossa. P2G otetaan mukaan vain, jos toimivaltainen viranomainen on ilmoittanut sen laitokselle. Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut P2G:tä, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.

0620	**OCR ja P2G: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava** COREP (OF): {C 03.00;210;010} Tällä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa: i) rivillä 0520 tarkoitettu ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava OCR-suhde; ii) jos sovellettavissa, se osa riviä 600 koskevien ohjeiden ii alakohdassa tarkoitettua P2G:tä, jonka toimivaltainen viranomainen vaatii pidettävän ensisijaisen pääoman (T1) muodossa. P2G otetaan mukaan vain, jos toimivaltainen viranomainen on ilmoittanut sen laitokselle. Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut P2G:tä, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.

II.4 Z 04.00 – Konsernin sisäiset taloudelliset sidokset (IFC)

II.4.1 Yleiset huomiot

19. Tässä lomakkeessa esitetään tiedot konsernin sisäisistä veloista, joita ei jätetä velkakirjojen arvon alaskirjauksen tai omaksi pääomaksi muuntamisen ulkopuolelle, ja tiedot pääomainstrumenteista ja takauksista.

20. Kaikki sellaisten merkityksellisten oikeushenkilöiden väliset taloudelliset sidokset, jotka sisältyvät konsernitilinpäätökseen, on ilmoitettava. Ilmoitetut määrät on laskettava yhteen, jos ne koskevat samoja vastapuolia (sekä liikkeeseenlaskija että taattava yhteisö sekä luotonantaja, haltija tai takauksen antaja) ja samantyyppisiä velkoja, pääomainstrumentteja tai takauksia.

21. Tämän lomakkeen sarakkeissa 0020, 0040 ja 0050 ilmoitetut arvot yhdessä muodostavat ensisijaisen avaimen, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.

II.4.2 Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

Sarakkeet	Ohjeet
0010–0020	**Liikkeeseenlaskija tai taattava yhteisö** Oikeushenkilö, joka laskee liikkeeseen vastuut tai pääomainstrumentin tai joka on takauksen kohteena oleva yhteisö.
0010	**Yhteisön nimi** Se ei saa olla sama kuin sarakkeessa 0030 ilmoitettu yhteisön nimi.
0020	**Koodi** Liikkeeseenlaskijan tai takauksen saajan koodi. Laitosten osalta koodin on oltava 20-numeroinen, aakkosnumeerinen LEI-tunnus. Muiden yhteisöjen osalta koodin on oltava 20-merkkinen aakkosnumeerinen LEI-tunnus tai, jos sitä ei ole käytettävissä, unionin yhdenmukaisen kodifioinnin mukainen koodi tai, jos sitä ei ole käytettävissä, kansallinen koodi. Koodin on oltava yksilöllinen, ja sitä on käytettävä johdonmukaisesti lomakkeissa. Se ei saa olla sama kuin sarakkeessa 0040 ilmoitettu koodi.
0030–0040	**Luotonantaja, haltija tai takauksen antaja** Oikeushenkilö, joka on velan velkoja, pääomainstrumentin haltija tai takauksen antaja.
0030	**Yhteisön nimi** Se ei saa olla sama kuin sarakkeessa 0010 ilmoitettu yhteisön nimi.
0040	**Koodi** Velkojan, haltijan tai takauksen antajan koodi. Laitosten osalta koodin on oltava 20-numeroinen, aakkosnumeerinen LEI-tunnus. Muiden yhteisöjen osalta koodin on oltava 20-merkkinen aakkosnumeerinen LEI-tunnus tai, jos sitä ei ole käytettävissä, unionin yhdenmukaisen kodifioinnin mukainen koodi tai, jos sitä ei ole käytettävissä, kansallinen koodi. Koodin on oltava yksilöllinen, ja sitä on käytettävä johdonmukaisesti lomakkeissa. Se ei saa olla sama kuin sarakkeessa 0020 ilmoitettu koodi.

0050–0080	**Taloudellinen sidos** Tässä kentässä kuvataan merkityksellisten oikeushenkilöiden välistä taloudellista sidoksia.
0050	**Tyyppi** Valitaan jokin seuraavasta luettelosta: *Konsernin sisäiset velat* L.1. Talletukset, joita ei ole suojattu mutta jotka ovat etuuskohteluun oikeutettuja Sama määritelmä kuin lomakkeessa Z 02.00 (LIAB), rivi 0310 L.2. Talletukset, joita ei ole suojattu ja jotka eivät ole etuuskohteluun oikeutettuja Sama määritelmä kuin lomakkeessa Z 02.00 (LIAB), rivi 0320 L.3. Johdannaisista johtuvat velat (sulkeutumismäärät) Sama määritelmä kuin lomakkeessa Z 02.00 (LIAB), rivi 0330 L.4. Alivakuudelliset velat (”uncollateralised secured liabilities”) Sama määritelmä kuin lomakkeessa Z 02.00 (LIAB), rivi 0340 L.5. Strukturoidut velkakirjat Sama määritelmä kuin lomakkeessa Z 02.00 (LIAB), rivi 0350 L.6. Etuoikeutettuihin saamisiin kuuluvat vakuudettomat velat Sama määritelmä kuin lomakkeessa Z 02.00 (LIAB), rivi 0360 L.7. Etuoikeutettuihin saataviin kuuluvat huonomman etuoikeudet velat eli SNP-velat (”senior non-preferred”) Sama määritelmä kuin lomakkeessa Z 02.00 (LIAB), rivi 0365 L.8. Etuoikeudeltaan huonommat velat Sama määritelmä kuin lomakkeessa Z 02.00 (LIAB), rivi 0370 L.9. Muut MREL-hyväksyttävät velat Sama määritelmä kuin lomakkeessa Z 02.00 (LIAB), rivi 0380 L.10. Rahoitusvaroihin kuulumattomat velat Sama määritelmä kuin lomakkeessa Z 02.00 (LIAB), rivi 0390 L.11. Muut velat Sama määritelmä kuin lomakkeessa Z 02.00 (LIAB), rivi 0400 Velat, jotka eivät kuulu edellä mainittuihin eriin. L.12. Toissijainen pääoma (T2) Sama määritelmä kuin lomakkeessa Z 02.00 (LIAB), rivi 0530 L.13. Ensisijainen lisäpääoma (AT1) Sama määritelmä kuin lomakkeessa Z 02.00 (LIAB), rivi 0520 L.14. Ydinpääoma (CET1) Sama määritelmä kuin lomakkeessa Z 02.00 (LIAB), rivi 0510 *Konsernin sisäiset takaukset* G.1. Liikkeeseenlasku Takaukset tietyille liikkeeseen lasketuille instrumenteille/veloille G.2. Vastapuoli Laitoksen tietylle vastapuolelle myönnetyt takaukset G.3. Rajoittamaton Yleiset takaukset, joita ei ole rajoitettu kiinteään määrään G.4. Muu Minkä tahansa tyyppinen takaus, joka ei kuulu mihinkään edellä mainituista tyypeistä.
0060	**Jäljellä oleva määrä** Velkojen osalta (sarake 0050, tyypit L.1, L.2 ja L.4–L.14) konsernin sisäisten velkojen jäljellä oleva määrä; johdannaisista aiheutuvien velkojen osalta (tyyppi L.3) sulkeutumismäärät, kuten ne on määritelty lomakkeen Z 02.00 (LIAB) riviä 0333 varten. Takausten osalta (sarake 0050, arvot G.1–G.4) takauksen kattamien tulevien maksujen enimmäismäärä.
0070	**Josta myönnetty kolmannen maan lainsäädännön mukaisesti** Kolmannen maan lainsäädännön alainen osuus jäljellä olevasta määrästä rahamääränä.
0080	**Josta: MREL-hyväksyttäviä** Direktiivin 2014/59/EU 45 artiklassa säädetyn vaatimuksen täyttämiseksi hyväksyttävien omien varojen ja velkojen määrä.

II.5 Z 05.01 ja Z 05.02 – Suurimmat vastapuolet (MCP)

II.5.1 Yleiset huomiot

22. Näissä lomakkeissa kerätään tietoja suurimmille vastapuolille olevista veloista (Z 05.01) ja suurimmilta vastapuolilta saaduista taseen ulkopuolisista eristä (Z 05.02). Ilmoitetut määrät on laskettava yhteen, jos ne koskevat samaa vastapuolta ja samantyyppisiä velkoja tai taseen ulkopuolisia eriä.

23. Näissä lomakkeissa ei ilmoiteta velkoja ja taseen ulkopuolisia eriä, joiden osalta vastapuolta ei voida määrittää. Velkoja ja taseen ulkopuolisia eriä, joissa vastapuolena on konsernitilinpäätökseen sisältyvä yhteisö, ei ilmoiteta.

II.5.2 Z 05.01 – Suurimmat vastapuolet (velat) – Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

24. Tämän lomakkeen sarakkeissa 0020 ja 0060 ilmoitetut arvot yhdessä muodostavat ensisijaisen avaimen, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.

Sarakkeet	Ohjeet
0010–0050	**Vastapuoli** Tiedot suurimmista vastapuolista, joille velat ovat. Suurimmat vastapuolet on määritettävä laskemalla yhteen raportoinnin kohteena olevalla yhteisöllä tai konsernilla jokaiselle vastapuolelle tai asiakaskokonaisuudelle olevien kaikkien velkojen jäljellä olevat määrät, lukuun ottamatta velkoja konsernitilinpäätökseen sisältyville yhteisöille. Vastapuolet ja toisiinsa yhteydessä olevien vastapuolten ryhmät asetetaan tämän jälkeen järjestykseen yhteenlasketun jäljellä olevan määrän perusteella, jotta voidaan määrittää 10 suurinta vastapuolta, joista tässä lomakkeessa on annettava tiedot. ”Toisiinsa yhteydessä olevien vastapuolten ryhmän” määritelmä noudattaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 39 alakohdassa esitettyä ”asiakaskokonaisuuden” määritelmää. Tässä lomakkeessa vastapuoli ei voi olla yhteisö, joka sisältyy konsernitilinpäätökseen.
0010	**Yhteisön nimi** Suuren vastapuolen nimi taikka tapauksen mukaan asiakaskokonaisuuden nimi. Asiakaskokonaisuuden nimi on emoyhtiön nimi tai, jos asiakaskokonaisuudella ei ole emoyhtiötä, konsernin kaupallinen nimi.
0020	**Koodi** Suuren vastapuolen taikka asiakaskokonaisuuden koodi. Laitosten osalta koodin on oltava 20-numeroinen, aakkosnumeerinen LEI-tunnus. Muiden yhteisöjen osalta koodin on oltava 20-merkkinen aakkosnumeerinen LEI-tunnus tai, jos sitä ei ole käytettävissä, unionin yhdenmukaisen kodifioinnin mukainen koodi tai, jos sitä ei ole käytettävissä, kansallinen koodi. Koodin on oltava yksilöllinen, ja sitä on käytettävä johdonmukaisesti lomakkeissa.
0030	**Konserni tai yksittäinen asiakas** Laitoksen on ilmoitettava ”1” yksittäisten suurimpien vastapuolten osalta ja ”2” asiakaskokonaisuuksien osalta.
0040	**Maa** Vastapuolen rekisteröintimaan ISO 3166–1-alpha-2-koodi. Tähän sisältyvät kansainvälisten järjestöjen ISO-pseudokoodit, jotka ovat saatavissa Eurostatin maksutasekäsikirjan ”Balance of Payments Vademecum” viimeisimmässä painoksessa. Maa määritetään vastapuolen sääntömääräisen kotipaikan mukaan. Asiakaskokonaisuuksien osalta emoyhtiön perustamismaa.

0050	**Ala** Kullekin vastapuolelle valitaan yksi ala seuraavasta talouden aloja koskevasta FINREP-luokituksesta (FINREP-raportoinnin liitteessä V olevan 1 osan 6 luku): — Keskuspankit — Julkisyhteisöt — Luottolaitokset — Muut rahoitusalan yritykset — Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset — Kotitaloudet Asiakaskokonaisuuksista ei raportoida alaa.
0060	**Tyyppi** Velan tyypin on oltava jokin lomakkeessa Z 02.00 – Vastuiden rakenne luetelluista velan tyypeistä: L.0 Velat, jotka jätetään velkakirjojen arvon alaskirjauksen tai omaksi pääomaksi muuntamisen ulkopuolelle L.1 Talletukset, joita ei ole suojattu mutta jotka ovat etuuskohteluun oikeutettuja L.2 Talletukset, joita ei ole suojattu ja jotka eivät ole etuuskohteluun oikeutettuja L.3 Johdannaisista aiheutuvat velat L.4 Alivakuudelliset velat (”uncollateralised secured liabilities”) L.5 Strukturoidut velkakirjat L.6 Etuoikeutettuihin saamisiin kuuluvat vakuudettomat velat L.7 Etuoikeutettuihin saataviin kuuluvat huonomman etuoikeudet velat eli SNP-velat (”senior non-preferred”) L.8 Etuoikeudeltaan huonommat velat (muut kuin omat varat) L.9 Muut MREL-hyväksyttävät velat L.10 Rahoitusvaroihin kuulumattomat velat L.11 Muut velat Jos suurimpiin vastapuoliin kuuluvalle vastapuolelle olevat velat koostuvat useammasta kuin yhdestä edellä mainitusta tyypistä, kaikki velan tyypit on ilmoitettava erillisellä rivillä.
0070	**Määrä** Määrän on vastattava lomakkeessa Z 02.00 – ”Vastuiden rakenne” määriteltyä ”jäljellä olevaa määrää”. Jos kyseessä ovat johdannaisista aiheutuvat velat (tyyppi L.3), ilmoitetaan sulkeutumismäärät, kuten ne on määritelty lomakkeen Z 02.00 riviä 0333 varten.

II.5.3 Z 05.02 – Suurimmat vastapuolet (taseen ulkopuoliset erät): Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

25. Tämän lomakkeen sarakkeissa 0020 ja 0060 ilmoitetut arvot yhdessä muodostavat ensisijaisen avaimen, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.

Sarakkeet	Ohjeet
0010–0050	**Vastapuoli** Tiedot suurimmista vastapuolista (taseen ulkopuoliset erät). Suurimmat taseen ulkopuoliset vastapuolet määritetään laskemalla yhteen niiden sitoumusten ja takausten (FINREP-lomakkeen F 09 mukainen) kokonaisnimellisarvo, jotka raportoinnin kohteena oleva yhteisö tai olevat konserniyhteisöt ovat saaneet vastapuolilta tai asiakaskokonaisuudelta. Suurimpiin taseen ulkopuolisiin vastapuoliin ei sisällytetä konsernin konsernitilinpäätökseen sisältyviä yhteisöjä. Vastapuolet ja asiakaskokonaisuudet asetetaan tämän jälkeen järjestykseen yhteenlasketun jäljellä olevan määrän perusteella, jotta voidaan määrittää 10 suurinta taseen ulkopuolista vastapuolta, joista tässä lomakkeessa on annettava tiedot. Tässä lomakkeessa ilmoitetaan vain ne vastapuolet, jotka eivät sisälly konsernitilinpäätökseen.
0010	**Yhteisön nimi** Ks. lomakkeen Z 05.01 saraketta 0010 koskevat ohjeet.
0020	**Koodi** Ks. lomakkeen Z 05.01 saraketta 0020 koskevat ohjeet.

0030	**Konserni tai yksittäinen asiakas** Ks. lomakkeen Z 05.01 saraketta 0030 koskevat ohjeet.
0040	**Maa** Ks. lomakkeen Z 05.01 saraketta 0040 koskevat ohjeet.
0050	**Ala** Ks. lomakkeen Z 05.01 saraketta 0050 koskevat ohjeet.
0060	**Tyyppi** Taseen ulkopuolisen erän tyypin on oltava jokin seuraavista FINREP-lomakkeessa F 09.02 määritellyistä: OBS.1 Saadut luottositoumukset OBS.2 Saadut takaukset OBS.3 Muut saadut sitoumukset Jos suurimpiin vastapuoliin kuuluvalta vastapuolelta saadut taseen ulkopuoliset erät koostuvat useammasta kuin yhdestä edellä mainitusta tyypistä, kaikki taseen ulkopuolisten erien tyypit on ilmoitettava erillisellä rivillä.
0070	**Määrä**

II.6 Z 06.00 – Talletussuoja (DIS)

II.6.1 Yleiset huomiot

26. Tässä lomakkeessa esitetään yhteenveto talletussuojasta konsernissa. Tässä lomakkeessa ilmoitetaan talletussuoja-järjestelmä, jos konsernin merkityksellinen oikeushenkilö on kyseisen järjestelmän jäsen.

27. Kukin konserniin kuuluva luottolaitos on ilmoitettava erillisellä rivillä.

II.6.2 Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

Sarakkeet	Ohjeet
0010–0020	**Yhteisö**
0010	**Yhteisön nimi** Yhteisön nimi, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.00 – Organisaatiorakenne (ORG).
0020	**Koodi** Yhteisön koodi, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.00 – Organisaatiorakenne (ORG). Tämä on rivin tunnus, joka on yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.
0030	**Talletussuojajärjestelmä (DGS)** Direktiivin 2014/49/EU 4 artiklan 3 kohta Sen virallisesti hyväksytyn talletussuojajärjestelmän nimi, jonka jäsen yhteisö on direktiivin 2014/49/EU mukaisesti. Tämä on talletussuojajärjestelmä yhteisön perustamisjäsenvaltiossa, lukuun ottamatta muita talletussuojajärjestelmiä, jotka muissa jäsenvaltioissa saattavat tarjota lisäsuojaa (”top up”) yhteisön asiakkaille sivuliikkeen välityksellä kyseisessä jäsenvaltiossa. Jos laitos on sellaisen laitosten suojajärjestelmän (IPS) jäsen, joka on myös virallisesti tunnustettu talletussuojajärjestelmäksi direktiivin 2014/49/EU 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti, talletussuojajärjestelmän nimen on oltava sama kuin laitosten suojajärjestelmän nimi rivillä 050. Talletussuojajärjestelmäksi valitaan yhteisön kunkin rekisteröintimaan osalta jokin seuraavista: ***Itävalta*** — Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H. — Sparkassen-Haftungs GmbH ***Belgia*** — Garantiefonds voor financiële diensten / Fonds de garantie pour les services financiers ***Bulgaria*** — Фондът за гарантиране на влоговете в банките

	Kroatia — Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka ***Kypros*** — Σύστημα Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων ***Tšekki*** — Garanční systém finančního trhu ***Tanska*** — Garantiformuen ***Viro*** — Tagatisfond ***Suomi*** — Talletussuojarahasto ***Ranska*** — Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution ***Saksa*** — Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH — Entschädigungseinrichtung des Bundesverbandes Öffentlicher Banken Deutschlands GmbH — Sicherungseinrichtung des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes (DSGV-Haftungsverbund) — BVR Institutssicherung GmbH ***Gibraltar*** — Gibraltar Deposit Guarantee Scheme ***Kreikka*** — Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων ***Unkari*** — Országos Betétbiztosítási Alap ***Islanti*** — Tryggingarsjóður innstæðueigenda og fjárfesta ***Irlanti*** — Irish Deposit Protection Scheme ***Italia*** — Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi — Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo ***Latvia*** — Latvijas Noguldījumu garantiju fonds ***Liechtenstein*** — Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungs-Stiftung SV ***Liettua*** — Indėlių ir investicijų draudimas ***Luxemburg*** — Fond de garantie des Dépôts Luxembourg ***Malta*** — Depositor Compensation Scheme ***Alankomaat*** — De Nederlandsche Bank, Depositogarantiestelsel ***Norja*** — Bankenes sikringsfond ***Puola*** — Bankowy Fundusz Gwarancyjny ***Portugali*** — Fundo de Garantia de Depósitos ***Romania*** — Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare ***Slovakia*** — Fond ochrany vkladov ***Slovenia*** — Banka Slovenije ***Espanja*** — Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito

	Ruotsi — Riksgälden Jos virallisesti tunnustettua talletussuojajärjestelmää, jonka jäsen yhteisö on, ei ole mainittu edellä, ilmoitetaan ”muu”.
0040	**Suojattujen talletusten määrä** Direktiivin 2014/49/EU 2 artiklan 1 kohdan 5 alakohta ja 6 artiklan 2 kohta Direktiivin 2014/49/EU 2 artiklan 1 kohdan 5 alakohdassa, yhdessä kyseisen direktiivin 6 artiklan kanssa, määriteltyjen suojattujen talletusten määrä, jonka rivillä 00030 mainittu talletussuojajärjestelmä kattaa, lukuun ottamatta direktiivin 2014/49/EU 6 artiklan 2 kohdassa määriteltyjä tilapäisesti korkeita saldoja.
0050	**Laitosten suojajärjestelmä (IPS)** Asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohta Sen asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitetun laitosten suojajärjestelmän nimi, jonka jäsen yhteisö on. Jätetään tyhjäksi, jos yhteisö ei ole laitosten suojajärjestelmän jäsen. Jos yhteisö on sellaisen laitosten suojajärjestelmän jäsen, joka on myös virallisesti hyväksytty talletussuojajärjestelmäksi (DGS) direktiivin 2014/49/EU 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti, laitoksen suojajärjestelmän nimen on oltava sama kuin talletussuojajärjestelmän nimi rivillä 030.
0060	**Sopimusperusteisen järjestelmän tarjoama lisäsuoja** Direktiivin 2014/49/EU 1 artiklan 3 kohdan a alakohta Sopimusperusteisen järjestelmän piiriin kuuluvien talletusten määrä yhteisössä.

II.7 Kriittiset toiminnot ja ydinliiketoiminta-alueet

II.7.1 Yleiset huomiot

28. Tässä jaksossa esitetään tärkeimmät tiedot ja laadulliset arviot konsernin taloudellisten toimintojen vaikutuksista, korvattavuudesta ja kriittisyydestä, ja niitä täydennetään kartoittamalla nämä kriittiset toiminnot ydinliiketoiminta-alueiden ja oikeushenkilöiden mukaan.

29. Lomakkeet koskevat erityisesti seuraavia aiheita:

30. Lomakkeessa Z 07.01 – Taloudellisten toimintojen kriittisyysarviointi (FUNC 1) yksilöidään määrällisten ja laadullisten indikaattoreiden perusteella konsernin suorittamat kriittiset ja muut kuin kriittiset toiminnot kussakin jäsenvaltiossa, jossa konserni toimii.

31. Lomakkeessa Z 07.02 – Kriittisten toimintojen kartoitus oikeushenkilöiden mukaan (FUNC 2) kartoitetaan yksilöidyt kriittiset toiminnot oikeushenkilöiden mukaan ja arvioidaan, onko kukin oikeushenkilö olennainen kriittisen toiminnon suorittamisen kannalta.

32. Lomakkeessa Z 07.03 – Ydinliiketoiminta-alueiden kartoitus oikeushenkilöiden mukaan (FUNC 3) esitetään täydellinen luettelo ydinliiketoiminta-alueista ja kartoitetaan ne oikeushenkilöiden mukaan.

33. Lomakkeessa Z 07.04 – Kriittisten toimintojen kartoitus ydinliiketoiminta-alueiden mukaan (FUNC 4) kartoitetaan yksilöidyt kriittiset toiminnot liiketoiminta-alueiden mukaan.

34. Direktiivin 2014/59/EU 2 artiklan 1 kohdan 35 alakohdan mukaan ’kriittisillä toiminnoilla’ tarkoitetaan toimintaa, palveluja tai toimintoja, joiden keskeytyminen todennäköisesti aiheuttaisi reaalitalouden kannalta elintärkeiden palvelujen häiriintymisen tai todennäköisesti häiritsisi rahoitusvakautta laitoksen tai konsernin koon tai markkinaosuuden, ulkoisten ja sisäisten sidosten, monitahoisuuden tai rajatylittävän toiminnan johdosta yhdessä tai useammassa jäsenvaltiossa erityisesti tämän toiminnan ja näiden palvelujen tai toimintojen korvattavuus huomioon ottaen.

35. Komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/778 ([6]) 6 artiklan 1 kohdan mukaan toimintoa on pidettävä kriittisenä, jos se täyttää molemmat seuraavista vaatimuksista:

a) laitos tarjoaa toiminnon sellaisille kolmansille osapuolille, jotka eivät kuulu kyseiseen laitokseen tai konserniin; ja

([6]) Komission delegoitu asetus (EU) 2016/778, annettu 2 päivänä helmikuuta 2016, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU täydentämisestä niiden olosuhteiden ja edellytysten määrittelemiseksi, joiden täyttyessä ylimääräisen rahoitusosuuden suorittamista jälkikäteen voidaan lykätä kokonaan tai osittain, ja perusteista, joiden mukaisesti määritetään kriittisten toimintojen sisältämä toiminta, palvelut ja toiminnot sekä ydinliiketoiminta-alueisiin sisältyvät liiketoiminta-alueet ja niihin liittyvät palvelut (EUVL L 131, 20.5.2016, s. 41).

b) kyseisen toiminnon äkillisellä häiriintymisellä olisi todennäköisesti huomattavan kielteinen vaikutus kolmansiin osapuoliin tai se aiheuttaisi todennäköisesti häiriöiden leviämisen tai heikentäisi markkinatoimijoiden yleistä luottamusta, koska kyse on kolmansille osapuolille järjestelmän kannalta merkittävästä toiminnosta sekä järjestelmän kannalta merkittävästä toiminnon tarjoavasta laitoksesta tai konsernista.

36. Direktiivin 2014/59/EU 2 artiklan 1 kohdan 36 alakohdan mukaan 'ydinliiketoiminta-alueella' tarkoitetaan niitä liiketoiminta-alueita ja niihin liittyviä palveluja, jotka edustavat laitokselle tai konsernille, johon laitos kuuluu, olennaisia tulon, voiton tai franchise-arvon lähteitä.

37. Tässä lomakkeessa taloudellisilla toiminnoilla tarkoitetaan jäljempänä olevassa taulukossa lueteltuja toimintoja.

38. Kunkin taloudellisen toiminnon luokan osalta voidaan valita taloudellinen toiminto "muu", jos muut ennalta määritellyt toiminnot eivät kata sitä.

39. Riveillä 0010–0070 ja riveillä 0080–0150 tarkoitetut vastapuolet määritellään niin, että ne vastaavat vastapuolialoja, jotka esitetään FINREP-raportoinnin liitteessä V olevan 1 osan 6 luvussa. 'Pk-yrityksillä' tarkoitetaan pk-yrityksiä, jotka määritellään FINREP-raportoinnin liitteessä V olevan 1 osan 5 kohdan i alakohdassa.

Tunnus	Taloudellinen toiminto
	Talletukset Talletusten vastaanotto tarkoittaa talletusten vastaanottamista muilta kuin rahoituksen välittäjältä. Siihen ei sisälly ottolainaus muilta rahoituksen välittäjiltä; tätä ottolainausta käsitellään erikseen kohdassa "Tukkurahoitus". Talletuksia ovat muun muassa i) käyttötilit / yön yli -talletukset, ii) määräaikaistalletukset ja iii) irtisanomisehtoiset talletukset, eivätkä ne sisällä takaisinostosopimuksia. Viiteasiakirjat: FSB:n ohjeet kriittisten toimintojen ja kriittisten yhteisten palvelujen yksilöimisestä (2013), s. 14; asetuksen (EU) N:o 1071/2013 liitteessä II olevan 2 osan 9.1, 9.2 ja 9.3 kohta.
1.1	**Kotitaloudet**
1.2	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset (pk-yritykset)**
1.3	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset (muut kuin pk-yritykset)**
1.4	**Julkisyhteisöt**
1.5, 1.6, 1.7	**Muut alat/vastapuolet (1), (2) ja (3)**
	Luotonanto Luotonanto viittaa varojen myöntämiseen rahoitusalan ulkopuolisille vastapuolille, kuten yritys- tai yksityisasiakkaille. Luotonanto rahoitusalan vastapuolille on erillinen toiminto, ja sitä arvioidaan kohdassa "Tukkurahoitus". Lainat sisältävät laitosten hallussa olevat velkainstrumentit mutta eivät kuitenkaan velkainstrumentteja, jotka ovat arvopapereita, niiden kirjanpidollisesta luokituksesta riippumatta. Viiteasiakirjat: FSB:n ohjeet kriittisten toimintojen ja kriittisten yhteisten palvelujen yksilöimisestä (2013), s. 17; asetuksen (EU) N:o 1071/2013 liitteessä II olevan 2 osan 2 kohta.
2.1	**Kotitaloudet – asuntolainat** Asuntolainoilla tarkoitetaan kotitalouksille annettavia luottoja, jotka myönnetään omaan asumiskäyttöön tai vuokraustarkoitukseen tarkoitettuja asuntoja varten, mukaan lukien rakentamiseen ja peruskorjauksiin.
2.2	**Kotitaloudet – muu luotonanto**
2.3	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset**
2.4	**Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset**
2.5	**Julkisyhteisöt**
2.6, 2.7, 2.8	**Muut alat/vastapuolet (1), (2) ja (3)**

Maksu-, käteis-, toimitus-, määritys- ja säilytyspalvelut

Viiteasiakirja: FSB:n ohjeet kriittisten toimintojen ja kriittisten yhteisten palvelujen yksilöimisestä (2013), s. 20.

Tähän sisältyvät taloudelliset toiminnot koostuvat maksu-, käteis-, toimitus-, määritys- ja säilytyspalvelujen tarjoamisesta luottolaitoksen toimesta välittäjänä sen omien asiakkaiden välillä tai asiakkaan ja yhden tai useamman asiaan liittyvän rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurin välillä tai tarjoamalla muille pankeille (välillistä) pääsyä rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureihin. Kriittisten toimintojen ja kriittisten yhteisten palvelujen yksilöimistä koskevien FSB:n ohjeiden mukaisesti maksu-, määritys- ja toimitustoiminnot rajoitetaan koskemaan palveluja, joita pankit tarjoavat asiakkailleen. Tähän luokkaan eivät kuulu (pelkkien) FMI-palveluntarjoajien tarjoamat palvelut. Tässä lomakkeessa rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureihin sisältyvät maksujärjestelmät, arvopapereiden toimitusjärjestelmät, arvopaperikeskukset ja keskusvastapuolet (mutta eivät kauppatietorekisterit). 'Maksupalvelulla', 'maksutapahtumalla' ja 'maksujärjestelmällä' tarkoitetaan samaa kuin Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/2366 ([1]) 4 artiklan 3, 5 ja 7 kohdassa.

3.1	**Maksupalvelut rahalaitoksille** Tämä rivi kattaa rahalaitoksille tarjotut maksupalvelut riippumatta siitä, käytetäänkö ulkoisia maksujärjestelmiä vai ei. Tämä kattaa myös vastaavat pankkipalvelut (niihin liittyvät maksut). Rahalaitoksia ovat kaikki seuraaviin osa-aloihin kuuluvat institutionaaliset yksiköt: i) keskuspankit; ii) talletuksia vastaanottavat yhteisöt, muut kuin keskuspankki; ja iii) rahamarkkinarahastot.
3.2	**Maksupalvelut muille kuin rahalaitoksille** Asiakkaille tarjotut maksupalvelut, riippumatta siitä, käytetäänkö ulkoisia maksujärjestelmiä vai ei. Tämä koskee ainoastaan niitä luonnollisia henkilöitä tai oikeushenkilöitä, jotka eivät kuulu rahalaitossektoriin. Maksupalveluntarjoajia ei myöskään lueta mukaan sektoriin "muut kuin rahalaitokset".
3.3	**Käteispalvelut** Käteispalvelujen tarjoaminen asiakkaille (sekä yksityishenkilöille että yrityksille, vain muille kuin rahalaitoksille). Näillä palveluilla tarkoitetaan käteisnostoja pankkiautomaateista ja pankkikonttoreissa eikä niihin kuulu muita käteispalveluja (kuten arvokuljetuksia suurille kauppaketjuille). Mukaan luetaan käteisnostot sekeillä ja sivukonttoreissa pankkilomakkeita käyttäen (kortteja voidaan käyttää tunnistuskeinoina).
3.4	**Arvopapereiden toimitusjärjestelmät** Asiakkaille arvopaperitapahtumien vahvistamista, määritystä ja toimitusta varten tarjottavat palvelut riippumatta siitä, käytetäänkö arvopaperien toimitusjärjestelmiä vai ei. 'Toimituksella' tarkoitetaan arvopaperitapahtuman loppuun saattamista, jos se tehdään kyseisen tapahtuman osapuolten velvoitteiden täyttämiseksi siirtämällä varoja ja/tai arvopapereita.
3.5	**Keskusvastapuolimäärityksen palvelut** Asiakkaille tarjotut arvopapereiden ja johdannaisten määrityspalvelut. Tähän sisältyy myös välillinen pääsy keskusvastapuoleen (CCP).
3.6	**Säilytyspalvelut** Rahoitusinstrumenttien säilytys ja hoito asiakkaita varten sekä säilytystoimintoihin liittyvät palvelut, kuten käteisvarojen ja vakuuksien hallinta.
3.7, 3.8, 3.9	**Muut palvelut/toiminnat/toiminnot (1), (2) ja (3)**

Pääomamarkkinat

Pääomamarkkinatoimilla tarkoitetaan arvopapereiden liikkeeseenlaskua ja kauppaa, niihin liittyviä neuvontapalveluja ja niihin liittyviä muita palveluja, kuten perusarvopapereiden välityspalvelua ("prime brokerage") ja markkinatakaustoimintaa.

4.1	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät johdannaiset (OTC)** Asetuksen (EU) N:o 648/2012 2 artiklan 5 ja 7 kohta 'Johdannaisella' tai 'johdannaissopimuksella' tarkoitetaan direktiivin 2014/65/EU ([2]) liitteessä I olevan C osan 4–10 kohdassa tarkoitettuja rahoitusvälineitä, sellaisina kuin ne on pantu täytäntöön komission asetuksen (EY) N:o 1287/2006 38 ja 39 artiklalla. 'OTC-johdannaisella' tai 'OTC-johdannaissopimuksella' tarkoitetaan johdannaissopimuksia, joita ei toteuteta direktiivin 2014/65/EU 4 artiklan 1 kohdan 21 alakohdassa määritellyllä säännellyllä markkinalla tai sellaisella kolmannen maan markkinalla, jota pidetään säänneltyä markkinaa vastaavana markkinana asetuksen (EU) N:o 648/2012 2 a artiklan mukaisesti. Ilmoitettava määrä koskee ainoastaan OTC-markkinoilla kaupankäynnin kohteena olevia johdannaisia.
4.2	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät johdannaiset (muu kuin OTC)** Kaikki kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät johdannaiset, lukuun ottamatta kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä OTC-johdannaisia.
4.3	**Jälkimarkkinat/kaupankäynti** Jälkimarkkinoilla sijoittajat ostavat ja myyvät arvopapereita. Tätä toimintoa sovelletaan koko kaupankäyntisalkkuun (ts. osakkeet, yritysluotot ja valtionluotot). Ilmoitettava määrä sisältää arvopapereiden arvon, joka on määritetty kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien arvopapereiden kokonaismääränä. Arvopaperit ilmoitetaan käypään arvoon raportointipäivänä. Määrä ei saa sisältää lainoja ja johdannaisia eikä varoja, joilla ei voida käydä kauppaa (esim. saamiset).
4.4	**Ensimarkkinat/merkintäsitoumukset** Ensimarkkinoilla tarkoitetaan markkinoita, joilla yritykset, viranomaiset ja muut ryhmät laskevat liikkeeseen uusia arvopapereita rahoituksen saamiseksi vieraan tai oman pääoman ehtoisten arvopapereiden kautta (kuten kantaosakkeet ja etuosakkeet, yritysten velkakirjalainat ja muut joukkovelkakirjat, vekselit sekä valtion joukkovelkakirjat). Järjestäjäryhmät helpottavat ensimarkkinoiden toimintaa.
4.5, 4.6, 4.7	**Muut palvelut/toiminnat/toiminnot (1), (2) ja (3)**

Tukkurahoitus

Tukkumarkkinoiden anto- ja ottolainaustoimet rahoitusalan vastapuolille/vastapuolilta (luottolaitokset ja muut rahoitusalan yritykset).

5.1	**Ottolainaus** Ottolainaus tukkumarkkinoilla rahoitusalan vastapuolilta (mukaan lukien takaisinostosopimukset, pankkien välinen ottolainaus, yritystodistukset, talletustodistukset, rahamarkkinarahastot, luottolimiitit, omaisuusvakuudelliset yritystodistukset ja haltuun uskotut talletukset).
5.2	**Johdannaiset (varat)** Kaikki taseen vastaavaa-puolella ilmoitetut johdannaistoimet rahoitusalan vastapuolten kanssa. Toisin kuin kohdassa "Pääomamarkkinat", "Tukkurahoituksessa" johdannaisiin kuuluvat kaikki rahoitusalan vastapuolten kanssa tehdyt johdannaissopimukset (eivät rajoitu HFT-kauppaan).
5.3	**Luotonanto** Antolainaus tukkumarkkinoilla rahoitusalan vastapuolille (mukaan lukien takaisinmyyntisopimukset, yritystodistukset, talletustodistukset, rahamarkkinarahastot, luottolimiitit, omaisuusvakuudelliset yritystodistukset ja haltuun uskotut talletukset).

5.4	**Johdannaiset (velat)** Kaikki taseen vastattavaa-puolella ilmoitetut johdannaistoimet rahoitusalan vastapuolten kanssa.
5.5, 5.6, 5.7	**Muut tuotetyypit (1), (2) ja (3)** Kaikki taloudellisen toiminnon ”Tukkurahoitus” toiminnot, jotka eivät sisälly kohtiin 5.1–5.4.

([1]) 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).

([2]) Komission asetus (EY) N:o 1287/2006, annettu 10 päivänä elokuuta 2006, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2004/39/EY täytäntöönpanosta tietojen kirjaamista koskevien sijoituspalveluyritysten velvoitteiden, liiketoimista ilmoittamisen, markkinoiden avoimuuden, rahoitusvälineiden kaupankäynnin kohteeksi ottamisen sekä direktiivissä määriteltyjen käsitteiden osalta (EUVL L 241, 2.9.2006, s. 1).

II.7.2 Z 07.01 – Taloudellisten toimintojen kriittisyysarviointi (FUNC 1): Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

40. Tämä lomake täytetään kerran kunkin sellaisen jäsenvaltion osalta, jossa konserni toimii (”maa”).

41. Se kattaa kaikki taloudelliset toiminnot, joita jokin konserniyhteisö harjoittaa kyseisessä jäsenvaltiossa, riippumatta siitä, onko toiminta kriittinen toiminto vai ei.

Rivit	Ohjeet
0010–0380	**Taloudelliset toiminnot** Taloudelliset toiminnot, sellaisina kuin ne määritellään edellä

Sarakkeet	Ohjeet
0010	**Taloudellisen toiminnon kuvaus** Jos taloudellinen toiminto kuuluu tyyppiin ”Muu” (toiminnot 1.5–1.7, 2.6–2.8, 3.7–3.9, 4.5–4.7, 5.5–5.7), on kuvattava kyseistä toimintoa.
0020	**Markkinaosuus** Arvio laitoksen tai konsernin markkinaosuudesta kyseisen taloudellisen toiminnon osalta kussakin maassa. Prosenttiosuutena koko markkinasta rahamääräisesti laskettuna.
0030	**Rahamäärä** Tämän sarakkeen sisältö riippuu tarjotusta taloudellisesta toiminnosta. 1. Talletukset Hyväksyttyjen talletusten kirjanpitoarvo (kertyneet korot mukaan luettuina). Viiteasiakirjat: FINREP-raportoinnin liitteet III ja IV, lomake F 08.01 ja liitteessä V olevan 2 osan 97 kohta. 2. Luotonanto Arvoltaan alentumattomien ja arvoltaan alentuneiden lainojen ja ennakkojen bruttokirjanpitoarvo (kertyneet korot mukaan luettuina). Lainakantaa käytetään arviona odotettavissa olevasta luotonannosta. Viiteasiakirjat: FINREP-raportoinnin liitteet III ja IV, lomake F 04.04.01 ja liitteessä V olevan 1 osan 34 kohdan b alakohta. 3. Maksu-, käteis-, toimitus-, määritys- ja säilytyspalvelut Pääsääntöisesti on ilmoitettava päivittäisten tapahtumien keskiarvo yhden vuoden ajalta. Jos tätä tietoa ei ole saatavilla, voidaan ilmoittaa keskiarvo lyhyemmältä ajanjaksolta (esim. muutamalta kuukaudelta).

	Eri toiminnoista otetaan huomioon seuraavat: — Maksupalvelut (3.1 ja 3.2): Lähetettyjen tapahtumien arvo. — (Viiteasiakirjat: Direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 5 kohta; EKP/2013/43 ([1])) — Käteispalvelut (3.3): Pankkiautomaattitapahtumien, sellaisena kuin ne määritellään asiakirjan EKP/2013/43 taulukossa 7, sekä käteisnostojen, sellaisina kuin ne määritellään asiakirjan EKP/2014/15 ([2]) taulukossa 4, arvo. — Arvopapereiden toimitusjärjestelmät (3.4): Sellaisten arvopapereiden siirtojen arvo, jotka käsitellään asiakkaiden lukuun. Tämä kattaa tapahtumat, jotka toimitetaan arvopapereiden toimitusjärjestelmässä tai jotka raportoiva laitos toimittaa sisäisesti, ja maksuttomat tapahtumat. — Keskusvastapuolimäärityksen palvelut (3.5): positiot (vastuut), jotka keskusvastapuoli, jonka jäsen laitos on, määrittää laitoksen asiakkaiden lukuun. Ilmoittakaa, mikä on asiakastoimintaan liittyvien avointen positioiden keskimääräinen päivittäinen arvo keskusvastapuolessa. Jos tätä tietoa ei ole saatavilla, voidaan ilmoittaa keskiarvot lyhyemmältä ajanjaksolta (esim. muutamalta kuukaudelta). — Säilytyspalvelut (3.6): Käypään arvoon arvostettavien, säilytyksessä olevien varojen määrä. Muita arvostusperusteita, myös nimellisarvoa, voidaan käyttää, mikäli käypä arvo ei ole käytettävissä. Tapauksissa, joissa laitos tarjoaa palveluja yhteisöille, kuten yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaville yrityksille tai eläkerahastoille, kyseiset varat voidaan esittää samoina arvoina, joina ne on ilmoitettu näiden yhteisöjen omissa taseissa. Ilmoitettuihin rahamääriin sisällytetään, mikäli mahdollista, kertynyt korko. (Viiteasiakirja: FINREP-raportoinnin liitteet III ja IV, lomake F 22.02, sarake 010). 4. Pääomamarkkinat Nimellismäärä – ilmoitetaan vain johdannaisista (4.1–4.2): kaikkien sellaisten sopimusten nimellisbruttosumma, jotka on tehty mutta joita ei ole vielä toimitettu viitepäivänä. Viiteasiakirjat: määritelmä, ks. FINREP-raportoinnin liitteessä V olevan 2 osan 133 kohta; tietojen osalta FINREP-raportoinnin liitteet III, IV ja V. — Johdannaiset yhteensä (4.1–4.2): Lomake F 10.00, sarake 030, rivi 290. — OTC-johdannaiset (4.1): Lomake F 10.00, sarake 030, rivit 300 + 310 + 320. — Jälkimarkkinatoiminta (4.3): Varojen kirjanpitoarvo – kirjanpitoarvo, joka ilmoitetaan taseen vastaavaa-puolella (kertyneet korot mukaan luettuina) [FINREP: liitteessä V olevan 1 osan 27 kohta] oman pääoman ehtoisten instrumenttien ja velkapapereiden osalta [FINREP: liitteessä V olevan 1 osan 31 kohta], luokiteltuna ”Kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi” [FINREP: liitteessä V olevan 1 osan 15 kohdan a alakohta ja 16 kohdan a alakohta]. — Viiteasiakirja: FINREP: liite III, lomake F 04.01, sarake 010, rivit 010 + 060 + 120. — Ensimarkkinat (4.4): Palkkioista saadut tulot – Maksut ja välityspalkkiot, jotka laitos on saanut osallistumisesta sellaisten arvopapereiden alullepanoon tai liikkeeseenlaskuun, joita se ei ole itse pannut alulle tai laskenut liikkeeseen; — Viiteasiakirja: FINREP: liitteet III ja IV, lomake F 22.01 sarake 010, rivit 030 + 180. 5. Tukkurahoitus Käytetään FINREP-raportoinnissa määritettyä bruttomääräistä kirjanpitoarvoa. Viiteasiakirjat: FINREP: liitteessä V olevan 1 osan 34 kohta; FINREP: liitteet III ja IV, lomakkeet: — Ottolainaus (5.1): lomake F 20.06, sarake 010, rivit 100 + 110, kaikki maat. — Johdannaiset (varat) (5.2): lomake F 20.04, sarake 010, rivi 010, kaikki maat. — Antolainaus (5.3): lomake F 20.04, sarake 010, rivit 170 + 180, kaikki maat. — Johdannaiset (velat) (5.4): lomake F 20.06, sarake 010, rivi 010, kaikki maat.
0040	**Numeerinen indikaattori** Tämän sarakkeen sisältö riippuu tarjotusta taloudellisesta toiminnosta. 1. Talletukset Niiden asiakkaiden kokonaismäärä, jotka tallensivat ilmoitetut rahamäärät. Jos asiakas käyttää useampaa kuin yhtä talletustuotetta/-tiliä, kyseinen asiakas lasketaan mukaan vain kerran.

	2. Luotonanto Asiakkaiden kokonaismäärä. Jos asiakas käyttää useita lainatuotteita/-tilejä, kyseinen asiakas lasketaan mukaan vain kerran. 3. Maksu-, käteis-, toimitus-, määritys- ja säilytyspalvelut Pääsääntöisesti on ilmoitettava päivittäisten tapahtumien keskiarvot yhden vuoden ajalta. Jos tätä tietoa ei ole saatavilla, voidaan ilmoittaa keskiarvot lyhyemmältä ajanjaksolta (esim. muutamalta kuukaudelta). Eri toiminnoista otetaan huomioon seuraavat: — Maksupalvelut (3.1–3.2): Suoritettujen transaktioiden lukumäärä. — Viiteasiakirjat: Direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 5 kohta; EKP/2013/43. — Käteispalvelut (3.3): Pankkiautomaattitapahtumien, sellaisena kuin ne määritellään asiakirjan EKP/2013/43 taulukossa 7, sekä käteisnostojen, sellaisina kuin ne määritellään asiakirjan EKP/2014/15 taulukossa 4, lukumäärä. — Arvopapereiden toimitusjärjestelmät (3.4): Sellaisten arvopapereiden siirtotapahtumien lukumäärä, jotka käsitellään asiakkaiden lukuun. Tämä kattaa tapahtumat, jotka toimitetaan arvopapereiden toimitusjärjestelmässä tai jotka raportoiva laitos tai konserni toimittaa sisäisesti, ja maksuttomat tapahtumat. 4. Pääomamarkkinat Vastapuolten tai tapahtumien lukumäärä. Johdannaisten (4.1–4.2) ja jälkimarkkinoiden instrumenttien (4.3) osalta vastapuolten kokonaismäärä. Ensimarkkinoiden (4.4) osalta merkintäsitoumusliiketoimien kokonaismäärä. 5. Tukkurahoitus Vastapuolten lukumäärä. Jos vastapuolella on useampi kuin yksi tili ja/tai useampi kuin yksi tapahtuma, kyseinen vastapuoli lasketaan mukaan vain kerran.
0050	**Vaikutus markkinoihin** Toiminnon yhtäkkisen keskeytymisen arvioitu vaikutus kolmansiin osapuoliin, rahoitusmarkkinoihin ja reaalitalouteen, kun otetaan huomioon laitoksen koko, markkinaosuus kyseisessä maassa, ulkoiset ja sisäiset sidokset, monitahoisuus ja rajatylittävä toiminta. Tämä arviointi ilmaistaan laadullisesti ilmaisulla ”suuri (H)”, ”keskisuuri (MH)”, ”keskialhainen (ML)” tai ”alhainen (L)”. Ilmoitetaan ”H”, jos toiminnon keskeytyminen vaikuttaa hyvin merkittävästi kansallisiin markkinoihin; ”MH”, jos vaikutus on merkittävä; ”ML”, jos vaikutus on olennainen mutta rajallinen; ja ”L”, jos vaikutus on vähäinen.
0060	**Korvattavuus** Delegoidun asetuksen (EU) 2016/778 6 artiklan 3 kohta Toiminto katsotaan korvattavissa olevaksi, jos se voidaan korvata hyväksyttävällä tavalla ja kohtuullisessa ajassa samalla, kun vältetään järjestelmätason ongelmat reaalitaloudessa ja finanssimarkkinoilla. Seuraavat tekijät on otettava huomioon: a) kyseisen toiminnon markkinoiden rakenne ja korvaavien tarjoajien saatavilla olo; b) muiden tarjoajien kapasiteettivalmiudet, toiminnon suorittamista koskevat vaatimukset ja mahdolliset markkinoille pääsyn tai toiminnan laajentamisen esteet; c) muiden tarjoajien kannustimet alkaa harjoittaa kyseistä toimintaa; d) aika, jonka palvelun käyttäjät tarvitsevat siirtyäkseen uuteen palveluntarjoajaan, ja siirrosta aiheutuvat kustannukset, aika, jonka muut kilpailijat tarvitsevat alkaakseen hoitaa toimintoja, ja se, onko kyseinen aika riittävän pitkä merkittävien häiriöiden ehkäisemiseksi riippuen palvelun tyypistä. Tämä arviointi ilmaistaan laadullisesti ilmaisulla ”suuri (H)”, ”keskisuuri (MH)”, ”keskialhainen (ML)” tai ”alhainen (L)”. Ilmoitetaan ”H”, jos toinen pankki voi helposti tarjota toiminnon vastaavissa olosuhteissa kohtuullisessa ajassa; ”L”, jos toimintoa ei voida korvata helposti tai nopeasti; ”MH” ja ”ML” välitapauksissa ottaen huomioon eri ulottuvuudet (esim. markkinaosuus, markkinoiden keskittyminen, korvaamiseen kuluva aika sekä maahantulon tai laajentumisen oikeudelliset esteet ja niihin liittyen toimintaa koskevat vaatimukset).

0070	**Kriittinen toiminto** Tässä sarakkeessa ilmoitetaan, katsotaanko taloudellisen toiminnan olevan kyseisen maan markkinoiden kannalta kriittinen, kun otetaan huomioon tämän lomakkeen määrälliset tiedot ja kriittisyysindikaattorit. Ilmoitetaan ”Kyllä” tai ”Ei”.

([1]) Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 1409/2013, annettu 28 päivänä marraskuuta 2013, maksuliiketilastoista (EUVL L 352, 24.12.2013, s. 18–44).
([2]) Euroopan keskuspankin suuntaviivat, annettu 4 päivänä huhtikuuta 2014, raha- ja rahoitustilastoista (EKP/2014/15) (EUVL L 340, 26.11.2014, s. 1–209).

II.7.3 Z 07.02 – Kriittisten toimintojen kartoitus oikeushenkilöiden mukaan (FUNC 2): Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

42. Tämä lomake koskee koko konsernia. Tässä lomakkeessa ilmoitetaan (jäsenvaltioittain) vain ne kriittiset toiminnot, jotka on yksilöity tällaisiksi toiminnoiksi lomakkeessa {Z 07.01;070}.

43. Tämän lomakkeen sarakkeissa 0010, 0020 ja 0040 ilmoitetut arvot yhdessä muodostavat ensisijaisen avaimen, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.

Sarakkeet	Ohjeet
0010	**Maa** Lomakkeessa Z 07.01 (FUNC 1) ilmoitettu maa, jonka kannalta toiminto on kriittinen.
0020	**Tunnus** Edellä II.7.1 kohdassa määritellyn kriittisen toiminnon tunnus, joka mainitaan lomakkeessa Z 07.01 (FUNC 1).
0030	**Yhteisön nimi** Kriittisen toiminnon toteuttavan yksikön nimi, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.00 (ORG). Jos samassa maassa useat yhteisöt suorittavat samoja kriittisiä toimintoja, kukin yhteisö on ilmoitettava erillisellä rivillä.
0040	**Koodi** Kriittisen toiminnon toteuttavan yksikön koodi, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.00 – Organisaatiorakenne (ORG).
0050	**Rahamäärä** Oikeushenkilön rahamääräinen osuus rahamäärästä, joka on ilmoitettu lomakkeen Z 07.01 (FUNC 1) sarakkeessa 0030.

II.7.4 Z 07.03 – Ydinliiketoiminta-alueiden kartoitus oikeushenkilöiden mukaan (FUNC 3): Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

44. Tämän lomakkeen sarakkeissa 0020 ja 0040 ilmoitetut arvot yhdessä muodostavat ensisijaisen avaimen, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.

45. Lomakkeeseen sisällytetään vain merkitykselliset oikeushenkilöt.

Sarakkeet	Ohjeet
0010	**Ydinliiketoiminta-alue** Direktiivin 2014/59/EU 2 artiklan 1 kohdan 36 alakohdassa ja komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/778 7 artiklassa tarkoitettu ydinliiketoiminta-alue.

0020	**Liiketoiminta-alueen tunnus** Laitoksen antama liiketoiminta-alueen yksilöllinen tunnus.
0030	**Kuvaus** Ydinliiketoiminta-alueen kuvaus.
0040	**Yhteisön nimi** Ydinliiketoiminta-alueella toimivan tai sen osana olevan yhteisön nimi, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.00 (ORG). Jos samalla ydinliiketoiminta-alueella toimii tai sen osana on useita yhteisöjä, kukin yhteisö on ilmoitettava erillisellä rivillä.
0050	**Koodi** Ydinliiketoiminta-alueella toimivan tai sen osana olevan yhteisön koodi, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.00 (ORG).

II.7.5 Z 07.04 – Kriittisten toimintojen kartoitus ydinliiketoiminta-alueiden mukaan (FUNC 4): Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

46. Tämän lomakkeen sarakkeissa 0010, 0020 ja 0040 ilmoitetut arvot yhdessä muodostavat ensisijaisen avaimen, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.

47. Tässä lomakkeessa ilmoitetaan ainoastaan ne kriittiset toiminnot, jotka on ilmoitettu lomakkeessa {Z 07.01;0070}.

Sarakkeet	Ohjeet
0010	**Maa** Lomakkeessa Z 07.01 (FUNC 1) ilmoitettu maa, jonka kannalta toiminto on kriittinen.
0020	**Toiminnon tunnus** Edellä II.7.1 kohdassa määritellyn kriittisen toiminnon tunnus, joka mainitaan lomakkeessa Z 07.01 (FUNC 1).
0030	**Ydinliiketoiminta-alue** Direktiivin 2014/59/EU 2 artiklan 1 kohdan 36 alakohdassa ja 2 päivänä helmikuuta 2016 annetun komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/778 7 artiklassa tarkoitettu ydinliiketoiminta-alue, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 07.03 (FUNC 3).
0040	**Liiketoiminta-alueen tunnus** Laitoksen antama liiketoiminta-alueen yksilöllinen tunnus; sama tunnus kuin on ilmoitettu lomakkeessa Z 07.03 (FUNC 3).

II.8 Z 08.00 – Kriittiset palvelut (SERV)

II.8.1 Yleiset ohjeet

48. Tähän lomakkeeseen sisällytettävät tiedot ilmoitetaan kerran koko konsernista, ja lomakkeessa luetellaan konserniyhteisön mahdollisesti vastaanottamat kriittiset palvelut ja yhdistetään ne konsernin tarjoamiin kriittisiin toimintoihin.

49. Kriittisillä palveluilla tarkoitetaan yhdelle (erityispalvelut) tai useammalle (yhteispalvelut) konserniin kuuluvalle liiketoimintayksikölle tai oikeushenkilölle suoritettavia perustana olevia toimintoja, toimintaa ja palveluita, jotka ovat tarpeen yhden tai useamman kriittisen toiminnon tarjoamiseksi. Kriittisiä palveluja voivat suorittaa yhteisöt konsernin sisällä (sisäinen palvelu), tai ne voidaan ulkoistaa ulkopuoliselle tarjoajalle (ulkoinen palvelu). Palvelu on katsottava kriittiseksi, jos sen häiriö haittaisi vakavasti kriittisten toimintojen suorittamista tai estäisi ne kokonaan, koska kyseinen palvelu liittyy kiinteästi kriittisiin toimintoihin, jotka laitos suorittaa kolmansille osapuolille.

50. Palveluja, jotka suoritetaan täysin sisäisesti oikeushenkilölle, ei ilmoiteta tässä lomakkeessa.

51. Palveluja, joilla ei ole olennaista vaikutusta kriittisiin toimintoihin, ei ilmoiteta tässä lomakkeessa.

52. Tämän lomakkeen sarakkeissa 0005, 0010, 0030, 0050, 0070 ja 0080 ilmoitetut arvot yhdessä muodostavat ensisijaisen avaimen, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.

II.8.2 Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

Sarakkeet	Ohjeet
0005	**Tunnus**
0010	**Palvelutyyppi** Palvelutyypin on oltava jokin jäljempänä luetelluista palvelutyypeistä. Jos mahdollista, alaluokka on ilmoitettava (kaksinumeroinen tunnus). Jos alaluokkaa ei ole tai mikään alaluokka ei kuvaa asianmukaisesti laitoksen tarjoamaa palvelua, ilmoitetaan pääluokka (yksinumeroinen tunnus). 1. Henkilöstötuki 1.1 Henkilöstöhallinto, kuten sopimus- ja palkanhallinta 1.2 Sisäinen viestintä 2. Tietotekniikka 2.1 Tieto- ja viestintätekninen laitteisto 2.2 Datan tallennus ja käsittely 2.3 Muu tietotekninen infrastruktuuri, työasemat, tietoliikenne, palvelimet, datakeskukset ja niihin liittyvät palvelut 2.4 Ohjelmistolisenssien ja sovellusohjelmistojen hallinta 2.5 Mahdollisuus käyttää ulkopuolisia palveluntarjoajia, etenkin data- ja infrastruktuuri-palvelujen tarjoajia 2.6 Sovellusten ylläpito, kuten ohjelmistosovellusten ylläpito ja niihin liittyvät datavuot 2.7 Raporttien tuottaminen, sisäinen tiedonkulku ja tietokannat 2.8 Käyttäjätuki 2.9 Hätätilanteesta ja vakavasta virhetilanteesta palautuminen 3. Transaktioiden käsittely, kuten transaktioiden oikeudellisten kysymysten ja erityisesti rahanpesun torjuntaan liittyvien kysymysten käsittely 4. Kiinteistöjen ja tilojen hankinta tai hallinta sekä niihin liittyvät toiminnot 4.1 Toimi- ja varastotilat 4.2 Sisäinen tilanhallinta 4.3 Turva- ja kulunvalvonta 4.4 Kiinteistösalkun hallinta 4.5 Muu (täsmennettävä) 5. Oikeudelliset palvelut ja säännösten noudattamisesta vastaavat toiminnot: 5.1 Yritysten oikeudellinen tuki 5.2 Liiketoimintaa ja transaktioita koskevat oikeudelliset palvelut 5.3 Säännösten noudattamiseksi tarjottava tuki 6. Varainhankintaan liittyvät palvelut (treasury) 6.1 Treasury-toiminnan koordinointi, hallinto ja hallinta 6.2 Yhteisöjen jälleenrahoituksen koordinointi, hallinto ja hallinta, mukaan lukien vakuuksien hallinta 6.3 Raportointitoiminto, erityisesti lakisääteisten maksuvalmiuden tunnuslukujen osalta 6.4 Keskipitkän ja pitkän aikavälin varainhankintaohjelmien koordinointi, hallinto ja hallinta sekä konserniyhteisöjen jälleenrahoitus 6.5 Jälleenrahoituksen koordinointi, hallinto ja hallinta varsinkin lyhyen aikavälin kysymyksissä 7. Kaupankäynnin tai omaisuuden hoito 7.1 Operaatioiden käsittely: kaupan syöttäminen järjestelmään (trade capture), suunnittelu ja toteutus, kaupankäyntituotteiden hoito 7.2 Vahvistaminen, toimitus, maksaminen 7.3 Positioiden ja vastapuolten hallinta kysymyksissä, jotka koskevat tiedon raportointia ja suhteita vastapuoliin

	7.4 Positionhallinta (riskit ja täsmäytys) 8. Riskien hallinta ja arviointi 8.1 Keskitetty tai liiketoiminnan osa-aluekohtainen tai riskityypin mukainen riskienhallinta 8.2 Riskiraporttien tuottaminen 9. Kirjanpito 9.1 Sääntömääräinen ja lakisääteinen raportointi 9.2 Arviointi, varsinkin markkina-aseman arviointi 9.3 Johdon raportointi 10. Kassanhallinta.
0020–0030	**Palvelun vastaanottaja** Konserniyhteisö, joka vastaanottaa sarakkeessa 0010 ilmoitetun kriittisen palvelun toiselta konserniyhteisöltä tai sarakkeissa 0040–0050 ilmoitetulta ulkoiselta palveluntarjoajalta.
0020	**Yhteisön nimi** Se ei saa olla sama kuin sarakkeessa 0040 ilmoitettu nimi.
0030	**Koodi** Sarakkeessa 0020 ilmoitetun oikeushenkilön yksilöllinen tunnus, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.00 (ORG). Se ei saa olla sama kuin sarakkeessa 0050 ilmoitettu tunnus.
0040–0050	**Palveluntarjoaja** Oikeushenkilö (sisäinen tai ulkoinen), joka tarjoaa sarakkeessa 0010 ilmoitetun kriittisen palvelun konserniyhteisölle.
0040	**Yhteisön nimi** Se ei saa olla sama kuin sarakkeessa 0020 ilmoitettu nimi.
0050	**Koodi** Sarakkeessa 0040 ilmoitetun oikeushenkilön yksilöivä tunnus. Se ei saa olla sama kuin sarakkeessa 0030 ilmoitettu tunnus. Jos palvelun tarjoaja on konserniyhteisö, koodin on oltava sama kuin se, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.00 (ORG). Jos palveluntarjoaja ei ole konserniyhteisö, kyseisen yhteisön koodin on oltava — laitosten osalta 20-numeroinen, aakkosnumeerinen LEI-tunnus, — muiden yhteisöjen osalta koodin on oltava 20-merkkinen aakkosnumeerinen LEI-tunnus tai, jos sitä ei ole käytettävissä, unionin yhdenmukaisen kodifioinnin mukainen koodi tai, jos sitä ei ole käytettävissä, kansallinen koodi. Koodin on oltava yksilöllinen, ja sitä on käytettävä johdonmukaisesti lomakkeissa.
0060	**Konsernin osa** ”Kyllä” – jos palvelun tarjoaa konserniyhteisö (”sisäinen”) ”Ei” – jos palvelun tarjoaa konsernin ulkopuolinen yhteisö (”ulkoinen”)
0070–0080	**Kriittinen toiminto** Kriittinen toiminto, jonka suorittaminen häiriintyisi vakavasti tai estyisi kokonaan kriittisen palvelun katkoksen vuoksi. Jokin lomakkeessa Z 07.01 (FUNC 1) kriittiseksi arvioiduista toiminnoista.
0070	**Maa** Lomakkeessa Z 07.01 (FUNC 1) ilmoitettu jäsenvaltio, jonka kannalta toiminto on kriittinen.

0080	**Tunnus** Edellä II.7.1 kohdassa määritellyn kriittisen toiminnon tunnus, joka mainitaan lomakkeessa Z 07.01 (FUNC 1).
0090	**Aika, joka arviolta kuluu toiminnan korvaamiseen** Aika, joka arviolta kuluu palveluntarjoajan korvaamiseen toisella, vastaanotetun palvelun tavoitteen, laadun ja kustannusten kannalta vastaavalla palveluntarjoajalla. Ilmoittamisessa käytetään seuraavia arvoja: — ”1 day – 1 week” (1 päivä – 1 viikko), jos korvaamiseen kuluva aika on enintään viikon pituinen; — ”1 week – 1 month” (1 viikko – 1 kuukausi), jos korvaamiseen kuluva aika on pidempi kuin viikko mutta enintään yksi kuukausi; — ”1–6 months” (1–6 kuukautta), jos korvaamiseen kuluva aika on pidempi kuin yksi kuukausi mutta enintään kuusi kuukautta; — ”6–12 months” (6–12 kuukautta), jos korvaamiseen kuluva aika on pidempi kuin kuusi kuukautta mutta enintään yksi vuosi; — ”more than 1 year” (yli 1 vuosi), jos korvaamiseen kuluva aika on yli vuoden pituinen.
0100	**Aika, joka arviolta kuluu tietojen keräämiseksi sopimuksesta** Aika, joka arviolta tarvitaan seuraavien tietojen keräämiseksi palvelua sääntelevästä sopimuksesta kriisinratkaisuviranomaisen pyynnöstä: — sopimuksen kesto — sopimuksen osapuolet (sopimuksen tekijä, toimittaja, yhteyshenkilöt) ja näiden toimivalta — palvelun luonne (lyhyt kuvaus osapuolten välisen liiketoimen luonteesta, mukaan lukien hinnat) — voiko saman palvelun tarjota joku muu sisäinen/ulkoinen palveluntarjoaja (ilmoitetaan mahdolliset palveluntarjoajat) — sopimuksen oikeuspaikka — yksikkö, joka vastaa sopimuksen piiriin kuuluvista tärkeimmistä toimista — sopimukseen sisältyvät pääasialliset seuraamukset, jos maksut keskeytetään tai ne viivästyvät — sopimuksen ennenaikaisen päättämisen laukaiseva tekijä ja aika, joka päättämiseen voi kulua — sopimuksen päättämisen jälkeen annettava operatiivinen tuki — minkä kriittisten toimintojen ja liiketoiminta-alueiden kannalta merkityksellinen Ilmoittamisessa käytetään seuraavia arvoja: — 1 day (1 päivä) — 1 day – 1 week (1 päivä –1 viikko) — more than 1 week (yli 1 viikko) — no contract regulating the service (ei palvelua sääntelevää sopimusta)
0110	**Sovellettava laki** Sen maan ISO-koodi, jonka lakia sopimukseen sovelletaan.
0120	**Kriisinratkaisun kanssa yhteensopiva sopimus** Arvio siitä, voidaanko sopimusta jatkaa ja sopimus siirtää kriisinratkaisussa. Arvioinnissa on otettava huomioon muun muassa seuraavat tekijät: — lauseke, joka oikeuttaa vastapuolen päättämään sopimuksen pelkästään kriisinratkaisun, varhaisen tilanteeseen puuttumisen toimenpiteiden tai ristikkäisten maksukyvyttömyysskenaarioiden seurauksena siitä huolimatta, että merkittävät velvoitteet jatkuvat, — lauseke, joka oikeuttaa vastapuolen muuttamaan sopimuksen ehtoja tai hinnoittelua pelkästään kriisinratkaisun, varhaisen tilanteeseen puuttumisen tai ristikkäisten maksukyvyttömyysskenaarioiden seurauksena siitä huolimatta, että merkittävät velvoitteet jatkuvat, — sen tunnistaminen sopimuksessa, että kriisinratkaisuviranomaisilla on peruuttamisoikeudet.

	Ilmoittamisessa käytetään seuraavia arvoja: — ”Yes” (Kyllä) – jos sopimus arvioidaan kriisinratkaisun kanssa yhteensopivaksi — ”No” (Ei) – jos sopimusta ei arvioida kriisinratkaisun kanssa yhteensopivaksi — ”’Not assessed” (Ei arvioitu) – jos arviota ei ole tehty.

II.9 Z 09.00 – FMI-palvelut – Palveluntarjoajat ja käyttäjät – Kartoitus kriittisten toimintojen mukaan

II.9.1 Yleiset huomiot

53. Tässä lomakkeessa yksilöidään määritys-, maksu-, arvopaperitoimitus- ja säilytystoiminnat, -toiminnot tai -palvelut, joiden keskeytyminen voi haitata vakavasti yhden tai useamman kriittisen toiminnon suorittamista tai estää sen kokonaan.

54. Tässä lomakkeessa tiedot ilmoitetaan kerran koko laitoksesta tai konsernista.

55. Lomakkeessa ilmoitetaan ainoastaan sellaiset rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurit, joiden häiriö haittaisi vakavasti kriittisen toiminnon suorittamista tai estäisi sen.

56. Tämän lomakkeen sarakkeissa 0020, 0030, 0040, 0070 ja 0100 ilmoitetut arvot yhdessä muodostavat ensisijaisen avaimen, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.

II.9.2 Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

Sarakkeet	Ohjeet
0010–0020	**Käyttäjä** Maksu-, säilytys-, toimitus-, määritys- tai kauppatietorekisteripalveluja käyttävä konserniyhteisö, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.00 – Organisaatiorakenne (ORG).
0010	**Yhteisön nimi** Maksu-, säilytys-, toimitus-, määritys- tai kauppatietorekisteripalveluja käyttävän yhteisön nimi, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.00 – Organisaatiorakenne (ORG). Lomakkeessa ilmoitetaan vain ne yhteisöt, joiden on lomakkeessa Z 07.02 ilmoitettu tarjoavan kriittisiä toimintoja.
0020	**Koodi** Maksu-, säilytys-, toimitus-, määritys- tai kauppatietorekisteripalveluja käyttävän yhteisön koodi, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.00 – Organisaatiorakenne (ORG).
0030–0040	**Kriittinen toiminto** Yhteisön suorittama kriittinen toiminto, jonka suorittaminen estyisi tai häiriintyisi maksu-, säilytys-, toimitus- tai määrityspalvelun tai kauppatietorekisteripalvelun katkoksen vuoksi.
0030	**Maa** Lomakkeessa Z 07.01 (FUNC 1) ilmoitettu maa, jonka kannalta toiminto on kriittinen.
0040	**Tunnus** Edellä II.7.1 kohdassa määritellyn kriittisen toiminnon tunnus, joka mainitaan lomakkeessa Z 07.01 (FUNC 1).
0050–0070	**Rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuri (FMI)** Viiteasiakirja: CPMI, rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureja koskevat periaatteet Monenvälinen järjestelmä osallistuvien rahoituslaitosten välillä, mukaan lukien järjestelmän ylläpitäjä; järjestelmää käytetään maksujen, arvopapereiden, johdannaisten tai muiden finanssitransaktioiden kirjaamiseen, määritykseen tai toimitukseen.

0050	**Järjestelmätyyppi** Ilmoittamisessa käytetään seuraavia arvoja: ”PS” Maksujärjestelmä ”I) CSD” – (Kansainvälinen) arvopaperikeskus, mukaan lukien (I) CSD, joka tarjoaa toimituspalveluja (sisäisesti tai ulkoistettuina) ”SSS” Arvopaperien toimitusjärjestelmä, ei säilytystä ”CCP-Securities” Keskusvastapuoli arvopaperimääritystä varten ”CCP-Derivatives” Keskusvastapuoli johdannaismääritystä varten ”TR” Kauppatietorekisteri ”Other” (muu) Jos FMI:n järjestelmätyyppi ei vastaa jotakin edellä mainituista ennalta määritellyistä tyypeistä. ”NA” (ei sovelleta) Jos kriittiset maksu-, määritys-, toimitus- tai säilytyspalvelut tuottaa yhteisö, joka ei ole edellä mainittu rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuri, esimerkiksi säilyttäjäpankki.
0060	**Nimi** Rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurin toiminimi Jos sarakkeessa 0050 on ilmoitettu ”NA”, tämä sarake jätetään tyhjäksi.
0070	**FMI-koodi** FIM:n koodi. Koodin on mahdollisuuksien mukaan oltava 20-numeroinen, aakkosnumeerinen LEI-tunnus. Jos LEI-tunnus ei ole käytettävissä, unionin yhdenmukaisen kodifioinnin mukainen koodi tai, jos sitä ei ole käytettävissä, kansallinen koodi. Jos sarakkeessa 0050 on ilmoitettu ”NA”, tämä sarake jätetään tyhjäksi.
0080	**Osallistumismuoto** Ilmoittamisessa käytetään seuraavia arvoja: ”Direct” (suora) – jos kyseessä on suora jäsenyys tai suora osallistuminen ”Indirect” (välillinen) – jos kyseessä on välillinen jäsenyys tai välillinen osallistuminen ”NA” (ei sovelleta) jos sarakkeessa 0050 on ilmoitettu ”NA”.
0090	**Nimi** Välittäjän toiminimi, jos sarakkeessa 0080 on ilmoitettu ”epäsuora” tai ”NA”. Jos sarakkeessa 0080 on ilmoitettu ”suora”, ilmoitetaan ”NA” (ei sovelleta). Välittäjä voi kuulua joko konserniin, johon raportoiva yhteisö kuuluu, tai muuhun luottolaitokseen, joka ei ole yhteydessä kyseiseen konserniin. Välittäjä voi olla yritys, joka tarjoaa määritys-, maksu-, arvopaperitoimitus- ja/tai säilytyspalveluja muille yrityksille (varsinkin, kun sarakkeessa 0050 on ilmoitettu ”NA”); se voi olla yhden tai useamman FMI:n suora jäsen ja tarjota välillistä pääsyä tällaisen FMI:n tarjoamiin palveluihin (erityisesti silloin, kun sarakkeessa 0080 on ilmoitettu ”epäsuora”).
0100	**Koodi** Välittäjän koodi. Koodin on mahdollisuuksien mukaan oltava 20-numeroinen, aakkosnumeerinen LEI-tunnus. Jos LEI-tunnus ei ole käytettävissä, unionin yhdenmukaisen kodifioinnin mukainen koodi tai, jos sitä ei ole käytettävissä, kansallinen koodi.

	Jos sarakkeessa 0090 on ilmoitettu ”suora”, ilmoitetaan ”NA” (ei sovelleta).
0110	**Palvelun kuvaus** Palvelun kuvaus, jos sarakkeessa 050 ilmoitettu järjestelmätyyppi on ”muu” tai ”NA”.
0120	**Sovellettava laki** Sen maan ISO 3166–1-alpha-2-maakoodi, jonka lainsäädäntö sääntelee pääsyä rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureihin. Jos kyseessä on suora jäsenyys tai suora osallistuminen, on ilmoitettava lainsäädäntö, jota sovelletaan rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurin ja käyttäjän väliseen sopimuksen. Jos kyseessä on välillinen jäsenyys tai välillinen osallistuminen, on ilmoitettava lainsäädäntö, jota sovelletaan edustajana toimivan laitoksen ja käyttäjän väliseen sopimuksen.

II.10 Kriittinen tietojärjestelmä

II.10.1 Yleiset huomiot

57. Tämä jakso sisältää seuraavat lomakkeet:

a) Lomake Z 10.01 – Kriittiset tietojärjestelmät (yleiset tiedot) (CIS 1), jossa luetellaan kaikki konsernin kriittiset tietojärjestelmät.

b) Lomake Z 10.02 – Tärkeimpien tietojärjestelmien kartoitus (CIS 2), jossa kartoitetaan kriittiset tietojärjestelmät konsernissa olevien käyttäjäyhteisöjen ja kriittisten toimintojen mukaan.

58. Kriittisen tietojärjestelmän (”CIS”) on ymmärrettävä olevan tietotekniikkasovellus tai -ohjelmisto, joka tukee sellaista kriittistä palvelua, jonka häiriö haittaisi vakavasti kriittisen toiminnon suorittamista tai estäisi sen.

59. Nämä lomakkeet koskevat koko konsernia.

II.10.2 Z 10.01 – Kriittiset tietojärjestelmät (yleiset tiedot) (CIS 1): Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

60. Tämän lomakkeen sarakkeessa 0010 ilmoitetut arvot yhdessä muodostavat ensisijaisen avaimen, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.

Sarakkeet	Ohjeet
0010–0040	**Kriittinen tietojärjestelmä**
0010	**Järjestelmän tunnuskoodi** Järjestelmän tunnuskoodi on laitoksen antama lyhenne, jolla kriittinen tietojärjestelmä tunnistetaan yksiselitteisesti. Tämä on rivin tunnus, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.
0020	**Järjestelmän nimi** Järjestelmän kaupallinen tai sisäinen nimi.
0030	**Järjestelmätyyppi** Ilmoittamisessa käytetään seuraavia arvoja: — ”Custom-Built Software For Business Support” (Mittatilaustyönä liiketoiminnan tukemiseksi suunniteltu ohjelmisto) Sovellukset, jotka on kehitetty yksityiskohtaisten liiketoimintaeritelmien mukaisesti. Sovellus on voitu kehittää sisäisesti, tai sen kehittäjinä voivat olla ulkopuoliset toimeksisaajat, mutta tarkoituksena on aina liiketoiminnan tukeminen. — ”Software Purchased As-Is” (Sellaisenaan hankittu ohjelmisto) Markkinoilta hankitut sovellukset, jotka tyypillisesti myydään tai lisensoidaan ja joita ei ole erityisesti räätälöity yrityksen liiketoiminnan mukaan. Tähän luokkaan kuuluvat sovellukset, joiden kokoonpanomekanismit olivat tavanomaiset.

	— ”Software Purchased With Custom Modifications” (Mittatilaustyönä hankittu ohjelmisto) Markkinoilta hankitut sovellukset, joista myyjä (tai myyjän edustaja) on muokannut erityisen version kyseistä laitosta varten. Tälle versiolle ovat luonteenomaisia muutokset sovelluksen toiminnassa tai uudet ominaisuudet taikka versioon organisaation liiketoimintaa ajatellen sisällytetyt tavanomaisesta poikkeavat ohjelmalisäkkeet. — ”Application / External Portal” (Sovellus / Ulkoinen portaali) Kolmansien osapuolten, yleensä kumppaneiden, tarjoamat ulkoiset portaalit tai sovellukset, joiden avulla näiden tarjoamat palvelut saadaan käyttöön. Ne eivät yleensä kuulu organisaation tietojärjestelmien hallinnoinnin piiriin, vaan kumppani asentaa, huoltaa ja hoitaa ne itse. Tällaiset sovellukset ovat usein portaaleja (jotka ovat saatavilla internetin tai yksityisten verkkojen kautta), ja vaikka ne kuuluvatkin organisaation tietojärjestelmien hallinnoinnin ulkopuolelle, ne ovat tärkeitä (tai kriittisiä) joidenkin liiketoimintojen kannalta.
0040	**Kuvaus** Kuvaus tietojärjestelmän keskeisestä tarkoituksesta kulloisessakin liiketoimintaympäristössä.
0050–0060	**Järjestelmästä vastaava konserniyhteisö**
0050	**Yhteisön nimi** Sen oikeushenkilön nimi, joka vastaa järjestelmästä konsernin sisällä. Tämä on tietojärjestelmän yleisestä hankinnasta, kehittämisestä, integroinnista, muuttamisesta, toiminnasta, ylläpidosta ja poistamisesta käytöstä vastaava yhteisö; se on avainasemassa kehitettäessä rakennemäärittelyä, jotta voidaan varmistaa tietoturvan ja käyttäjien operatiivisten tarpeiden dokumentointi, testaus ja toteuttaminen.
0060	**Koodi** Järjestelmästä konsernin sisällä vastaavan oikeushenkilön koodi, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.00 – Organisaatiorakenne (ORG).

II.10.3 Z 10–02 – Tietojärjestelmien kartoitus (CIS 2): Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

61. Tämän lomakkeen sarakkeissa 0010, 0030, 0040, 0050 ja 0060 ilmoitetut arvot yhdessä muodostavat ensisijaisen avaimen, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.

Sarakkeet	Ohjeet
0010	**Järjestelmän tunnuskoodi** Tietojärjestelmän tunnuskoodi, joka on ilmoitettu lomakkeen Z 10.01 (CIS 1) sarakkeessa 010.
0020–0030	**Järjestelmän konserniyhteisökäyttäjä** Yhteisö, joka käyttää järjestelmää konsernin sisällä (”käyttäjä”). Jos käyttäjiä on useita, kukin saman tietojärjestelmän käyttäjä on ilmoitettava erillisellä rivillä.
0020	**Yhteisön nimi** Käyttäjäyhteisön nimi, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.00 (ORG).
0030	**Koodi** Käyttäjäyhteisön koodi, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.00 (ORG).
0040	**Kriittinen palvelu** Järjestelmän tukeman kriittisen palvelun tunnus, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 08.00 (sarake 0005). Kriittinen palvelu voi itsessään olla tietotekniikkapalvelu tai toisentyyppinen palvelu, jota tietojärjestelmä tukee (esimerkiksi tapahtumien käsittely).

0050–0060	**Kriittinen toiminto** Kriittinen toiminto, jonka toiminta häiriintyisi vakavasti tai keskeytyisi kokonaan tietojärjestelmän tukemien palvelujen häiriön vuoksi. Kriittisiä toimintoja voi olla useita, jolloin saman tietojärjestelmän osalta on ilmoitettava useita rivejä.
0050	**Maa** Lomakkeessa Z 07.01 (FUNC 1) ilmoitettu maa, jonka kannalta toiminto on kriittinen.
0060	**Tunnus** Edellä II.7.1 kohdassa määritellyn kriittisen toiminnon tunnus, joka mainitaan lomakkeessa Z 07.01 (FUNC 1).”