

OMIEN VAROJEN JA HYVÄKSYTTÄVIEN VELKOJEN MÄÄRÄÄ KOSKEVA VÄHIMMÄISVAATIMUS (MREL) – RAPO

| MREL- JA TLAC -LOMAKKEET | | | |
|--------------------------|-----------------|--|-----------|
| Lomakkeen numero | Lomakkeen koodi | Lomakkeen/lomakeryhmän nimi | Lyhytnimi |
| | | MÄÄRÄT: MREL-VÄHIMMÄISVAATIMUKSEN JA TLAC:N KESKEISET MITTARIT | |
| 1 | M 01.00 | MREL-vähimmäisvaatimuksen ja TLAC:n keskeiset mittarit (kriisinratkaisun kohteena olevat) | KM2 |
| | | KOOSTUMUS JA MATURITEETTI | |
| 2 | M 02.00 | MREL-vähimmäisvaatimuksen ja TLAC:n kapasiteetti ja koostumus (kriisinratkaisun kohteena olevat) | TLAC1 |
| 3 | M 03.00 | Sisäinen MREL-vähimmäisvaatimus ja sisäinen TLAC | ILAC |
| 4 | M 04.00 | Hyväksyttävien velkojen rahoitusrakenne | LIAB-MREL |
| | | VELKOJEN ETUOIKEUSJÄRJESTYS | |
| 5 | M 05.00 | Velkojen etuoikeusjärjestys (yhteisö, joka ei ole kriisinratkaisun kohteena oleva yhteisö) | TLAC2 |
| 6 | M 06.00 | Velkojen etuoikeusjärjestys (kriisinratkaisun kohteena olevat yhteisöt) | TLAC3 |
| | | SOPIMUSKOHTAISET TIEDOT | |
| 7 | M 07.00 | Kolmannen maan lainsäädännön alaiset instrumentit | MTCI |

M 01.00 – MREL-vähimmäisvaatimuksen ja TLAC:n keskeiset mittarit (kriisinratkaisun kohteena olevat konsernit/yhteisöt) (KM2)

| | | Omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrää koskeva vähimmäisvaatimus (MREL) | G-SII-laitosten omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrää koskeva vaatimus (TLAC) |
|------|---|--|---|
| | | 0010 | 0020 |
| | Kokonaisriskin määrä ja vastuiden kokonaismäärä | | |
| 0100 | KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ (TREA) | | |
| 0110 | VASTUIDEN KOKONAISMÄÄRÄ (TEM) | | |
| | Omat varat ja hyväksyttävät velat | | |
| 0200 | OMAT VARAT JA HYVÄKSYTTÄVÄT VELAT | | |
| 0210 | joista: omat varat ja etuoikeudeltaan huonommat velat | | |
| 0220 | joista: kolmannen maan lainsäädännön alaisia | | |
| 0230 | joista: direktiivin 2014/59/EU 55 artiklassa tarkoitetun alaskirjaus- ja muuntamislausekkeen sisältävät | | |
| | Muut alentamiskelpoiset velat | | |
| 0250 | MUUT ALENTAMISKELPOISET VELAT | | |
| 0260 | joista: kolmannen maan lainsäädännön alaisia | | |
| 0270 | joista: direktiivin 2014/59/EU 55 artiklassa tarkoitetun alaskirjaus- ja muuntamislausekkeen sisältävät | | |
| 0280 | Jäljellä oleva maturiteetti < 1 vuosi | | |
| 0285 | Jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi ja < 2 vuotta | | |
| 0290 | Jäljellä oleva maturiteetti >= 2 vuotta | | |
| | Suhdeluvut ja vapautukset ensisijaisuusjärjestyksestä | | |
| 0300 | OMAT VARAT JA HYVÄKSYTTÄVÄT VELAT PROSENTTIOSUUTENA KOKONAISRISKIN MÄÄRÄSTÄ | | |
| 0310 | joista: omat varat ja etuoikeudeltaan huonommat velat | | |
| 0320 | OMAT VARAT JA HYVÄKSYTTÄVÄT VELAT PROSENTTIOSUUTENA VASTUIDEN KOKONAISMÄÄRÄSTÄ | | |
| 0330 | joista: omat varat ja etuoikeudeltaan huonommat velat | | |
| 0340 | Sovelletaanko asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 4 kohdassa säädettyä velkojen etuoikeusasemaa koskevaa poikkeusta? (5 prosentin poikkeus) | | |
| 0350 | Sallittujen muiden kuin etuoikeudeltaan huonompien hyväksyttävien velkojen instrumenttien yhteenlaskettu määrä, jos sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 3 kohdan mukaista etuoikeusasemaa koskevaan | | |
| 0360 | Omiin varoihin ja hyväksyttäviin velkoihin sisältyvä osuus muiden kuin etuoikeudeltaan huonompien velkojen kokonaismäärästä | | |

FI
LIITE I

M 02.00 – MREL-vähimmäisvaatimuksen ja TLAC:n kapasiteetti ja koostumus (kriisinratkaisun kohteena olevat konsernit/ yhteisöt) (TLAC1)

| | | Omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrää koskeva vähimmäisvaatimus | G-SII-laitosten omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vaatimus (TLAC) | Lisätietoerä: MREL-vähimmäisvaatimusta sovellettaessa hyväksyttävät määrät, joita ei |
|---------------|---|---|--|--|
| | | 0010 | 0020 | 0030 |
| 0010 | OMAT VARAT JA HYVÄKSYTTÄVÄT VELAT | | | |
| 0020 | (Hyväksyttävät) omat varat | | | |
| 0030 | Ydinpääoma (CET1) | | | |
| 0040 | (Hyväksyttävä) ensisijainen lisäpääoma (AT1) | | | |
| 0050 | (Hyväksyttävä) toissijainen pääoma (T2) | | | |
| 0060 | Hyväksyttävät velat | | | |
| 0070 | Hyväksyttävien velkojen erät ennen oikaisuja | | | |
| 0080 | joista: hyväksyttävät velat, joiden katsotaan olevan rakenteellisesti huonommassa etuoikeusasemassa | | | |
| 0090 | Hyväksyttävät velat, jotka ovat etuoikeusasemaltaan huonompia kuin poissuljetut velat | | | |
| 0100 | Kriisinratkaisun kohteena olevan yhtiön suoraan liikkeeseen laskemat hyväksyttävien velkojen instrumentit, (joita ei ole vapautettu uusista säännöksistä määräajaksi) | | | |
| 0110 | Kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin muiden yhtiöiden suoraan liikkeeseen laskemat hyväksyttävien velkojen instrumentit (joita ei ole vapautettu uusista säännöksistä määräajaksi) | | | |
| 0120 | Ennen 27 päivää kesäkuuta 2019 liikkeeseen lasketut hyväksyttävien velkojen instrumentit | | | |
| 0130 | Toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi, siltä osin kuin niitä ei voida katsoa toissijaisen pääoman (T2) eriksi | | | |
| 0132 | (-) Omat hyväksyttävien velkojen instrumentit, jotka ovat poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa | | | |
| 0135 | (-) joista: käyttämättömät etukäteisen luvan määrät | | | |
| 0140 | Hyväksyttävät velat, jotka eivät ole poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa | | | |
| 0150 | Hyväksyttävät velat, jotka eivät ole poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa (ja joita ei ole vapautettu uusista säännöksistä määräajaksi, ennen 27 päivää kesäkuuta 2019 liikkeeseen lasketut hyväksyttävät velat, jotka eivät ole poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa (ennen ylärajan soveltamista) | | | |
| 0160 | Hyväksyttävät velat, jotka eivät ole poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa (ennen ylärajan soveltamista) | | | |
| 0162 | (-) Omat hyväksyttävien velkojen instrumentit, jotka eivät ole poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa | | | |
| 0165 | (-) joista: käyttämättömät etukäteisen luvan määrät | | | |
| 0170 | Määrät, jotka hyväksytään asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 3 kohdan mukaisen ylärajan soveltamisen jälkeen (ja joita ei ole vapautettu uusista säännöksistä määräajaksi) | | | |
| 0180 | Määrät, jotka hyväksytään asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 3 kohdan mukaisen ylärajan soveltamisen jälkeen (ennen 27 päivää kesäkuuta 2019 liikkeeseen lasketut erät) | | | |
| 0190 | (-) Vähennykset | | | |
| 0200 | (-) Kriisinratkaisun kohteena olevien konsernien väliset vastuut usean kriisinratkaisuviranomaisen mallissa | | | |
| 0211 | (-) Muihin hyväksyttävien velkojen instrumentteihin tehdyt sijoitukset) | | | |
| 0220 | Hyväksyttävien velkojen eristäntyyjen vanennysten maara, joka ylittää hyväksyttävien velkojen erät (vähennetty toissijaisesta pääomasta (T2)) | | | |
| LISÄTIETOERÄT | | | | |
| 0400 | Käytettävissä oleva ydinpääoma (CET1) (%) yhteisöön sovellettavien vaatimusten täyttämisen jälkeen | | | |
| 0410 | Yhteenlaskettu puskurivaatimus (%) | | | |
| 0420 | josta: yleistä pääomapuskuria koskeva vaatimus | | | |
| 0430 | josta: vastasyklisiä puskuria koskeva vaatimus | | | |
| 0440 | josta: järjestelmäriskipuskuria koskeva vaatimus | | | |
| 0450 | josta: maailmanlaajuisia järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia (G-SII) tai muita järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia (O-SII) koskeva puskuri | | | |
| 0460 | Sijoitukset muiden laitosten etuoikeudeltaan huonompiin hyväksyttäviin velkoihin | | | |
| 0470 | Sijoitukset G-SII-laitosten etuoikeudeltaan huonompiin hyväksyttäviin velkoihin | | | |
| 0480 | Sijoitukset O-SII-laitosten etuoikeudeltaan huonompiin hyväksyttäviin velkoihin | | | |
| 0490 | Sijoitukset muiden laitosten etuoikeudeltaan huonompiin hyväksyttäviin velkoihin | | | |
| 0500 | Poissuljetut velat | | | |

FI
LIITE I

| M 03.00 – Sisäinen MREL-vähimmäisvaatimus ja sisäinen TLAC (ILAC) | | | |
|---|--|----------------------------------|------------------|
| | | Sisäinen MREL- vähimmäisva | Sisäinen TLAC |
| | | 0010 | 0020 |
| 0010 | Soveltamistaso | | |
| | Kokonaisriskin määrä ja vastuiden kokonaismäärä | | |
| 0100 | Kokonaisriskin määrä (TREA) | | |
| 0110 | Vastuiden kokonaismäärä (TEM) | | |
| | Hyväksyttävät omat varat ja hyväksyttävät velat | | |
| 0200 | Hyväksyttävät omat varat ja hyväksyttävät velat | | |
| 0210 | Hyväksyttävät omat varat | | |
| 0220 | Ydinpääoma (CET1) | | |
| 0230 | Hyväksyttävä ensisijainen lisäpääoma (AT1) | | |
| 0240 | Hyväksyttävä toissijainen pääoma (T2) | | |
| 0250 | Hyväksyttävät velat ja takaukset | | |
| 0260 | Hyväksyttävät velat (pl. takaukset) | | |
| 0265 | (-) Omat hyväksyttävien velkojen instrumentit: käyttämättömät etukäteisen luvan määrät | | |
| 0270 | Kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön myöntämät ja kriisinratkaisuviranomaisen sallimat takaukset | | |
| 0280 | Lisätietoerä: takauksen vakuudellinen osa | | |
| 0290 | (-) Samaan kriisinratkaisun kohteena olevaan konserniin kuuluvien muiden kuin kriisinratkaisun kohteena olevien yhteisöjen liikkeeseen laskemat omien varojen instrumentit ja hyväksyttävien velkojen instrumentit | | |
| 0293 | (-) joista: likvidoitavien yhteisöjen liikkeeseen laskemat omien varojen instrumentit | | |
| 0295 | Hyväksyttävien velkojen eristä tehtyjen vähennysten määrä, joka ylittää hyväksyttävien velkojen erät | | |
| | Hyväksyttävät omat varat ja hyväksyttävät velat prosenttiosuuksina ilmoitettuina | | |
| 0400 | Omat varat ja hyväksyttävät velat prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä | | |
| 0410 | joista: sallitut takaukset | | |
| 0420 | Omat varat ja hyväksyttävät velat prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä | | |
| 0430 | joista: sallitut takaukset | | |
| 0440 | Käytettävissä oleva ydinpääoma (CET1) (%) yhteisöön sovellettavien vaatimusten täyttämisen jälkeen | | |
| | Lisätietoerät | | |
| 0500 | Yhteenlaskettu puskurivaatimus (%) | | |
| 0510 | joista: yleistä pääomapuskuria koskeva vaatimus | | |
| 0520 | joista: vastasyklistä puskuria koskeva vaatimus | | |
| 0530 | joista: järjestelmäriskipuskuria koskeva vaatimus | | |
| 0540 | joista: maailmanlaajuisia järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia (G-SII) tai muita järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia (O-SII) koskeva puskur | | |
| 0550 | Muut alentamiskelpoiset velat | | |
| 0560 | joista: kolmannen maan lainsäädännön alaisia | | |
| 0570 | joista: direktiivin 2014/59/EU 55 artiklassa tarkoitetun alaskirjaus- ja muuntamislausekkeen sisältävät | | |
| 0580 | Jäljellä oleva maturiteetti < 1 vuosi | | |
| 0590 | Jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi ja < 2 vuotta | | |
| 0600 | Jäljellä oleva maturiteetti >= 2 vuotta | | |
| 0610 | Poissuljetut velat | | |
| 0620 | (-) Samaan kriisinratkaisun kohteena olevaan konserniin kuuluvien likvidoitavien yhteisöjen liikkeeseen laskemat omien varojen instrumentit | | |
| 0630 | Likvidoitavien yhteisöjen liikkeeseen laskemien omien varojen instrumenttien omistusosuudet suhteessa hyväksyttäviin omiin varoihin ja hyväksyttäviin velkoihin | | |

| M 04.00 – Hyväksyttävien velkojen rahoitusrakenne (LIAB-MREL) | | |
|---|---|--|
| | | MREL- vähimmäisvaatimu sta / sisäistä MREL- vähimmäisvaatimu 0010 |
| 0100 | HYVÄKSYTTÄVÄT VELAT | |
| 0200 | Talletukset, joita ei ole suojattu ja jotka eivät ole etuuskohteluun oikeutettuja, jo | |
| 0210 | joista: jäljellä oleva maturiteetti \geq 1 vuosi ja $<$ 2 vuotta | |
| 0220 | joista: jäljellä oleva maturiteetti \geq 2 vuotta | |
| 0230 | joista: tytäryritysten liikkeeseen laskemat | |
| 0300 | Alivakuudelliset velat, joiden jäljellä oleva maturiteetti \geq 1 vuosi | |
| 0310 | joista: jäljellä oleva maturiteetti \geq 1 vuosi ja $<$ 2 vuotta | |
| 0320 | joista: jäljellä oleva maturiteetti \geq 2 vuotta | |
| 0330 | joista: tytäryritysten liikkeeseen laskemat | |
| 0400 | Strukturoidut velkakirjat, joiden jäljellä oleva maturiteetti \geq 1 vuosi | |
| 0410 | joista: jäljellä oleva maturiteetti \geq 1 vuosi ja $<$ 2 vuotta | |
| 0420 | joista: jäljellä oleva maturiteetti \geq 2 vuotta | |
| 0430 | joista: tytäryritysten liikkeeseen laskemat | |
| 0500 | Etuoikeutettuihin saamisiin kuuluvat vakuudettomat velat, joiden jäljellä oleva m | |
| 0510 | joista: jäljellä oleva maturiteetti \geq 1 vuosi ja $<$ 2 vuotta | |
| 0520 | joista: jäljellä oleva maturiteetti \geq 2 vuotta | |
| 0530 | joista: tytäryritysten liikkeeseen laskemat | |
| 0600 | Etuoikeutettuihin saamisiin kuuluvat huonomman etuoikeudet velat eli SNP-velat | |
| 0610 | joista: jäljellä oleva maturiteetti \geq 1 vuosi ja $<$ 2 vuotta | |
| 0620 | joista: jäljellä oleva maturiteetti \geq 2 vuotta | |
| 0630 | joista: tytäryritysten liikkeeseen laskemat | |
| 0700 | Etuoikeudeltaan huonommat velat (muut kuin omat varat), joiden jäljellä oleva maturiteetti \geq 1 vuosi | |
| 0710 | joista: jäljellä oleva maturiteetti \geq 1 vuosi ja $<$ 2 vuotta | |
| 0720 | joista: jäljellä oleva maturiteetti \geq 2 vuotta | |
| 0730 | joista: tytäryritysten liikkeeseen laskemat | |
| 0800 | Muut MREL-vähimmäisvaatimuksen täyttämiseksi hyväksyttävät velat \geq 1 vuos | |
| 0810 | joista: jäljellä oleva maturiteetti \geq 1 vuosi ja $<$ 2 vuotta | |
| 0820 | joista: jäljellä oleva maturiteetti \geq 2 vuotta | |
| 0830 | joista: tytäryritysten liikkeeseen laskemat | |

FI
LIITE I

M 05.00 – Velkojen etuoikeusjärjestys (yhteisö, joka ei ole kriisinratkaisun kohteena oleva yhteisö) (TLAC2)

| Maksukyvyttömyysluokka | Velkojatyyppi | Maksukyvyttömyysluokan kuvaus | Velat ja omat varat | | Velat ja omat varat, joista on vähennetty poissuljetut velat | | | | | | | |
|------------------------|---------------|-------------------------------|---------------------|----------------------------|--|--|-----------------------|------------------------|-------------|------------------------------------|------|------|
| | | | | joista: poissuljetut velat | joista: omat varat ja hyväksyttävät velat täytettäessä sisäistä MREL-vähimmäisvaatimusta | joista: jäljellä oleva maturiteetti on | | | | joista: eräpäivättömät arvopaperit | | |
| | | | | | | ≥ 1 vuosi < 2 vuotta | ≥ 2 vuotta < 5 vuotta | ≥ 5 vuotta < 10 vuotta | ≥ 10 vuotta | | | |
| | | | | | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| | | | | | | | | | | | | |

FI
LIITE I

M 06.00 – Velkojen etuoikeusjärjestys (kriisinratkaisun kohteena olevat yhteisöt) (TLAC3)

| Maksukyvyttömyysluokka | Maksukyvyttömyysluokan kuvaus | Velat ja omat varat | | Velat ja omat varat, joista on vähennetty poissuljetut velat | | | | | | |
|------------------------|-------------------------------|---------------------|----------------------------|--|--|--|-----------------------|------------------------|-------------|------------------------------------|
| | | | joista: poissuljetut velat | | joista: omat varat ja hyväksyttävät velat, jotka voidaan mahdollisesti hyväksyä MREL-vähimmäisvaatimuksen mukaisesti | joista: jäljellä oleva maturiteetti on | | | | joista: eräpäivättömät arvopaperit |
| | | | | | | ≤ 1 vuotta < 2 vuotta | ≤ 2 vuotta < 5 vuotta | ≤ 5 vuotta < 10 vuotta | ≥ 10 vuotta | |
| | | | | | | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 | |
| 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | | | | | 0110 |
| | | | | | | | | | | |

M 07.00 – Kolmannen maan lainsäädännön alaiset instrumentit (MTCI)

| Liikkeeseenlaskijayhteisö | | | Sopimuksen tunniste | Sovelletta va lainsäädäntö (kolmas maa) | Alaskirjaus- ja muuntamisvaltuuksien tunnustaminen sopimuksissa | Säätelykohtelu | | Määrä | Ensisijaisuusjärjestys tavanomaisissa maksukyvyttömyysmen | | Maturiteetti | (Ensimmäinen) takaisinlunastuspäivä | Säätelyyn liittyvä takaisinlunastusoptio (kyllä/ei) |
|---------------------------|--------|--------------|---------------------|---|---|--|---------------------|-------|---|------------------------|--------------|-------------------------------------|---|
| Nimi | Tunnus | Tunnustyyppi | | | | Omien varojen tai hyväksyttävien velkojen tyyppi | Instrumentin tyyppi | | Sovellettava lainsäädäntö | Maksukyvyttömyysluokka | | | |
| 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 |
| | | | | | | | | | | | | | |