Liite II: Ohjeet

[I. Yleiset ohjeet 3](#_Toc208245425)

[I.1 Rakenne 3](#_Toc208245426)

[I.2 Viiteasiakirja 4](#_Toc208245427)

[I.3 Tilinpäätösstandardit 5](#_Toc208245428)

[I.4 Valvontatietojen ilmoittaminen 6](#_Toc208245429)

[I.5 Konsolidoinnin laajuus 6](#_Toc208245430)

[I.6 Numerointi ja muut käytännöt 6](#_Toc208245431)

[II. Lomakkeisiin liittyvät ohjeet 7](#_Toc208245432)

[II.1 Z 01.01 – Organisaatiot (ORG 1) 7](#_Toc208245433)

[II.2 Z 01.02 – Omistusrakenne (ORG 2) 10](#_Toc208245434)

[II.3 Z 02.00 – Vastuiden rakenne (LIAB 1) 12](#_Toc208245435)

[II.4 Z 03.01 – Omien varojen vaatimukset – Pankit (LIAB 2) 20](#_Toc208245436)

[II.5 Z 03.02 – Omien varojen vaatimukset – Pörssiyritykset (LIAB 3) 23](#_Toc208245437)

[II.6 Z 04.00 – Konsernin sisäiset taloudelliset sidokset (LIAB 4) 24](#_Toc208245438)

[II.7 Tärkeimmät vastapuolet (LIAB 5 ja 6) 26](#_Toc208245439)

[II.8 Z 05.01 – Suurimmat vastapuolet (velat) (MCP 1) 27](#_Toc208245440)

[II.9 Z 05.02 – Suurimmat vastapuolet (taseen ulkopuoliset erät) (LIAB 6) 28](#_Toc208245441)

[II.10 Z 06.00 – Talletussuoja (LIAB 7) 30](#_Toc208245442)

[II.11 Kriittiset toiminnot ja ydinliiketoiminta-alueet 33](#_Toc208245443)

[II.12 Z 07.01 – Taloudellisten toimintojen kriittisyysarviointi (FUNC 1) 35](#_Toc208245444)

[II.13 Z 07.01.1 FUNC 1 DEP 38](#_Toc208245445)

[II.14 Z 07.01.2 FUNC 1 LEN 44](#_Toc208245446)

[II.15 Z 07.01.3 FUNC 1 -PALKKA 49](#_Toc208245447)

[II.13 Z 07.01.4 FUNC 1 CM 55](#_Toc208245448)

[II.13 Z 07.01.5 FUNC 1 WF 60](#_Toc208245449)

[II.16 Z 07.02 – Taloudellisten toimintojen kartoitus oikeushenkilöiden mukaan (FUNC 2) 65](#_Toc208245450)

[II.17 Z 07.03 – Ydinliiketoiminta-alueiden kartoitus oikeushenkilöiden mukaan (FUNC 3) 66](#_Toc208245451)

[II.18 Z 07.04 – Taloudellisten toimintojen kartoitus ydinliiketoiminta-alueiden mukaan (FUNC 4) 67](#_Toc208245452)

[II.19 Asiaankuuluvat palvelut 68](#_Toc208245453)

[II.20 Z 08.01 – Oikein olennaiset palvelut (SERV 1) 68](#_Toc208245454)

[II.21 Z 08.02 – Asiaan liittyvät palvelut – kuvaus operatiivisista omaisuuseristä (SERV 2) 74](#_Toc208245455)

[II.22 Z 08.03 – Asiaan liittyvät palvelut – roolien kartoitus (SERV 3) 77](#_Toc208245456)

[II.23 Z 08.04 – Kriittiset palvelut – kartoitus kriittisiin toimintoihin (SERV 4) 78](#_Toc208245457)

[Yleiset ohjeet 78](#_Toc208245458)

[II.24 Z 08.05 – Olennaiset palvelut – ydinliiketoiminta-alueiden kartoitus (SERV 5) 79](#_Toc208245459)

[II.25 FMI-palvelut 80](#_Toc208245460)

[II.26 Z 09.01 – FMI-palvelut – Palveluntarjoajat ja käyttäjät (FMI 1) 80](#_Toc208245461)

[II.27 Z 09.02 – Mittaus kriittisiin ja keskeisiin rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureihin (FMI 2) 84](#_Toc208245462)

[II.28 Z 09.03 – FMI-palvelut – Keskeiset mittarit (FMI 3) 86](#_Toc208245463)

[II.29 Z 09.04 – FMI-palvelut – keskusvastapuolet – vaihtoehtoiset palveluntarjoajat (FMI 4) 88](#_Toc208245464)

[II.30 Vastuuanalyysi 88](#_Toc208245465)

[II.31 Z 11.00 Ryhmän sisäiset velat (LIAB-G-1) 88](#_Toc208245466)

[II.32 Z 12.00 – arvopaperit (mukaan lukien ydinpääoman (CET1), ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) instrumentit; ei sisällä konsernia) (LIAB-G-2) 91](#_Toc208245467)

[II.33 Z 13.00 – Kaikki talletukset (lukuun ottamatta konsernin sisäisiä) (LIAB-G-3) 96](#_Toc208245468)

[II.34 Z 14.00 – Muut rahoitusvelat (jotka eivät sisälly muihin välilehtiin, ei kuitenkaan konsernin sisäiset) (LIAB-G-4) 98](#_Toc208245469)

[II.35 Z 15.00 – Johdannaiset (LIAB-G-5) 100](#_Toc208245470)

[II.36 Z 16.00 – Turvalliset rahoitustoimet, ei kuitenkaan konsernin sisäiset (LIAB-G-6) 103](#_Toc208245471)

[II.37 Z 17.00 – Muut rahoitusvelat (jotka eivät sisälly muihin välilehtiin, ei kuitenkaan konsernin sisäiset) (LIAB-G-7) 104](#_Toc208245472)

[II.38 Liite I – Luettelo lomakkeessa Z 09.01 – c0050 käytettävistä FMI-infrastruktuureista 107](#_Toc208245473)

1. Yleiset ohjeet
   1. Rakenne
2. Raportointikehys sisältää 29 lomaketta, jotka on järjestetty kuuteen ryhmään:
3. ”Yleiset tiedot”, jotka antavat yleiskuvan konsernin ja siihen kuuluvien yhteisöjen organisaatiorakenteesta, varojen jakautumisesta ja riskin määrästä. Tässä ryhmässä on lomaketta:
   1. Z 01.01 – Organisaatiot (ORG 1)
   2. Z 01.02 – Omistusrakenne (ORG 2)
4. ”Yhteenveto 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 seitsemän lomaketta:
5. ”Z 02.00 – Vastuiden rakenne (LIAB 1)”;
6. ”Z 03.01 – Omien varojen vaatimukset pankkialan toimijoille (LIAB 2)”
7. ”Z 03.02 – Omien varojen vaatimukset sijoitustoimistojen (LIAB 3)”
8. ”Z 04.00 – Konsernin sisäiset taloudelliset sidokset (LIAB 4)”
9. ”Z 05.01 – Suuret vastapuolet (LIAB 5)”;
10. ’Z 05.02 – Suurimmat vastapuolet (taseen ulkopuoliset erät) (LIAB 6)’;
11. ”Z 06.00 – Talletussuoja (LIAB 7)”.
12. ”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 neljä lomaketta:
    1. Z 07.01 – Taloudellisten toimintojen kriittisyysarviointi (FUNC 1),
    2. Z 07.02 – Kriittisten toimintojen kartoitus oikeushenkilökohtaisesti (FUNC 2)
    3. Z 07.03 – Ydinliiketoiminta-alueiden kartoitus oikeushenkilöiden mukaan (FUNC 3) ja

Z 07.04 – Kriittisten toimintojen kartoitus ydinliiketoiminta-alueiden mukaan (FUNC 4);

1. Palvelut ja yksiköt, jotka esittävät erittelyn palvelujen käyttäjistä ja tarjoajista ja kartoittavat ne taloudellisiin toimintoihin ja liiketoiminta-alueisiin:
   1. Z 08.01 – Oikeat palvelut (SERV 1)
   2. Z 08.02 – Asiaan liittyvät palvelut – Varojen kartoitus (SERV 2)
   3. Z 08.03 – Asiaan liittyvät palvelut – roolien kartoitus (SERV 3)
   4. Z 08.04 – Asiaan liittyvät palvelut – Kriittisten toimintojen kartoitus (SERV 4)
   5. Z 08.05 – Merkitykselliset palvelut – ydinliiketoiminta-alueiden kartoitus (SERV 5)
2. FMI-palveluja koskeva raportointi
   1. Z 09.01 – FMI-palvelut – Palveluntarjoajat ja käyttäjät (FMI 1)
   2. Z 09.02 – FMI-palvelut – Mittaus kriittisiin ja keskeisiin rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureihin (FMI 2)
   3. Z 09.03 – FMI-palvelut – Keskeiset mittarit (FMI 3)
   4. Z 09.04 – FMI-palvelut – keskusvastapuolet – Vaihtoehtoiset palveluntarjoajat (FMI 4)
3. Bail-in-arviointiin liittyvien vastuutietojen yksityiskohtainen raportointi
4. Z 11.00 – Ryhmän sisäiset velat (lukuun ottamatta johdannaisia) (LIAB-G-1)
5. Z 12.00 – Arvopaperit (mukaan lukien ydinpääoman (CET1), ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, lukuun ottamatta konsernin sisäisiä instrumentteja (LIAB-G-2)
6. Z 13.00 – Kaikki talletukset (lukuun ottamatta konsernin sisäisiä) (LIAB-G-3)
7. Z 14.00 – Muut rahoitusvelat (LIAB-G-4)
   1. Z 15.00 – Johdannaiset (LIAB-G-5)
   2. Z 16.00 – Turvallinen rahoitus, lukuun ottamatta konsernin sisäistä rahoitusta (LIAB-G-6)
   3. Z 17.00 – Muut rahoitusvelat (LIAB-G-7)
   4. Viiteasiakirja
8. Tässä liitteessä käytetään seuraavia lyhenteitä:
9. ’CPMI:llä’ tarkoitetaan Kansainvälisen järjestelypankin maksujärjestelmä- ja markkinainfrastruktuurikomiteaa;
10. ’FINREPilla’ komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2024/3117 liitteessä I olevia FINREP-lomakkeita[[1]](#footnote-2);
11. ’COREPilla (OF)’ komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2024/3117 liitteessä I olevia COREP-lomakkeita;
12. ’COREPilla (LR)’ komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2024/3117 liitteeseen I sisältyviä COREP-malleja (LR);
13. ’FSB:llä’ tarkoitetaan finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmää;
14. ’IAS-standardeilla’ tarkoitetaan Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1606/2002 2 artiklassa määriteltyjä kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja[[2]](#footnote-3);
15. ’IFRS-standardeilla’ tarkoitetaan asetuksen (EY) N:o 1606/2002 2 artiklassa määriteltyjä kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja[[3]](#footnote-4);
16. ’LEI-tunnuksella’ (’Legal Entity Identifier’) tarkoitetaan finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän (FSB) ehdottamaa ja G20-ryhmän vahvistamaa oikeushenkilötunnusta, jolla pyritään varmistamaan finanssitransaktioiden osapuolten yksilöllinen ja maailmanlaajuinen tunnistaminen. Siihen asti, kun maailmanlaajuinen LEI-järjestelmä alkaa toimia täysimittaisesti, käyttöönottovaiheen niin kutsuttuja pre-LEI-tunnuksia myöntää vastapuolille maailmanlaajuisten oikeushenkilötunnusten järjestelmän valvontaelimen (Regulatory Oversight Committee – ROC) valtuuttama paikallinen toimintayksikkö (Local Operational Unit) (yksityiskohtaisia tietoja on saatavissa verkkosivustolla [www.leiroc.org](http://www.leiroc.org)). Jos tietyllä vastapuolella on oikeushenkilötunnus (LEI-tunnus), sitä on käytettävä kyseisen vastapuolen yksilöimiseksi;
17. ”Rahalaitoksen tunniste” tai ”rahalaitoksen tunniste” on rahalaitoksen yksilöllinen tunnistekoodi rahalaitosten luettelossa, jota EKP ylläpitää ja julkaisee tilastointia varten luottolaitosten ja rahalaitossektorin tase-eristä 22 päivänä tammikuuta 2021 annetun Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) 2021/379 (uudelleenlaadittu) (EKP/2021/2) mukaisesti ja joka ilmoitetaan, jos LEI-koodia ei ole jo olemassa.
18. ’NGAAP:llä’ tai ’kansallisilla yleisesti hyväksytyillä kirjanpitoperiaatteilla’ tarkoitetaan direktiivin 86/635/ETY nojalla laadittuja kansallisia tilinpitosäännöstöjä[[4]](#footnote-5).
19. ”Operatiivinen omaisuuserä” – omaisuuserä, joka ei ole rahoitusvaroihin kuuluva omaisuuserä ja jota edellytetään asiaankuuluvien palvelujen, kuten kiinteistöjen, suorittamiseksi; teollis- ja tekijänoikeudet, mukaan lukien tavaramerkit, patentit ja ohjelmistot; laitteisto Tietotekniikkajärjestelmät ja -sovellukset; ja tietovarastot. Operatiiviset voimavarat ovat kriittisiä/välttämättömiä, jos niiden käyttö on välttämätöntä kriittisen/olennaisen palvelun suorittamiseksi;
20. ”Merkitykselliset palvelut” – Palvelut, jotka tukevat i) pankin talouden kannalta kriittisiä toimintoja (kriittiset palvelut) ja ii) ydinliiketoiminta-alueita (keskeiset palvelut), joilla jatkuvuus on tarpeen kriisinratkaisustrategian tehokkaan täytäntöönpanon kannalta. Nämä luokat voivat olla päällekkäisiä. Tämä koskee vastaavasti operatiivisia voimavaroja ja henkilöstöä.
21. ”Asiaankuuluvat roolet” – Johtotehtävät, joiden avoinna oleva kriisinratkaisu voi muodostaa esteen kriittisten toimintojen jatkuvuudelle ja ydinliiketoiminta-alueille, joita kriisinratkaisustrategian tehokas täytäntöönpano ja siitä seuraava uudelleenjärjestely edellyttävät.
    1. Tilinpäätösstandardit
22. Ellei näissä ohjeissa muuta määrätä, laitosten on ilmoitettava kaikki määrät sen tilinpäätössäännöstön perusteella, jota ne käyttävät raportoidessaan taloudellisia tietoja täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2024/3117 9–11 artiklan mukaisesti. Laitosten, joiden ei edellytetä raportoivan taloudellisia tietoja täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2024/3117 mukaisesti, on sovellettava oman tilinpäätössäännöstönsä sääntöjä.
23. Niitä laitoksia varten, jotka raportoivat IFRS-standardien mukaisesti, on lisätty viittaukset asianomaisiin IFRS-standardeihin.
    1. Valvontatietojen ilmoittaminen
       * + 1. Jos raportoivaan yhteisöön sovelletaan asetuksen (EU) N:o[[5]](#footnote-6) 575/2013 mukaista valvontaan liittyvää raportointia konsolidoidulla tai yksittäisen yrityksen tasolla kriisinratkaisun suunnittelun pyydettynä viitepäivänä, yhteisön ei tarvitse ilmoittaa jo ilmoitettuja tietopisteitä. Kriisinratkaisuviranomaiset saavat nämä tietopisteet suoraan raportoivan yhteisön jo ilmoittamista valvontaraporteista.
           2. Jos yhteisöön ei sovelleta valvontaan liittyvää raportointia tiettynä viitepäivänä, sen on ilmoitettava nämä tietopisteet täytäntöönpanoasetuksen (EU) 20XX /XXXmukaisesti. .
    2. Konsolidoinnin laajuus
24. Tässä kehyksessä viitataan lomakkeesta riippuen seuraaviin:

* tilinpäätössäännöstön mukainen konsolidointi (sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti konsernitilinpäätökseen sisällytetyt yhteisöt);
* varovaisuusperiaatteen mukainen konsolidointi (yhteisöt, jotka kuuluvat konsolidoinnin piiriin Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston 2 luvun mukaisesti) unionissa emoyrityksenä toimivan yrityksen tasolla;
* konsolidointi kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön tasolla kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin osalta.

1. Laitosten on noudatettava kunkin lomakkeen osalta yhtä tai useampaa konsolidointiperustetta, jota sovelletaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 20XX/XXX 2–5 artiklannojalla.
   1. Numerointi ja muut käytännöt
2. Näissä ohjeissa noudatetaan jäljempänä esitettyä merkintäkäytäntöä, kun viitataan lomakkeiden sarakkeisiin, riveihin ja soluihin. Näitä numerokoodeja käytetään laajasti validointisäännöissä.
3. Näissä ohjeissa noudatetaan seuraavia yleisiä merkintätapoja viitattaessa lomakkeen sarakkeisiin, riveihin ja soluihin: Lomake;rivi;sarake.
4. Kun on kyse lomakkeen sisällä tehtävistä validoinneista, joissa käytetään ainoastaan kyseiseen lomakkeeseen sisältyviä tietoelementtejä, merkinnöissä ei viitata itse lomakkeeseen: {Rivi;sarake}.
5. Lomakkeissa, joissa on ainoastaan yksi sarake, viitataan vain riveihin: {Malli;rivi}.
6. Asteriskia (\*) käytetään ilmaisemaan, että validointi kohdistuu edellä määriteltyihin riveihin tai sarakkeisiin.
7. Jos tietoyksikkö ei koske yhteisöjä, joista ilmoitus annetaan, vastaava kenttä jätetään tyhjäksi.
8. Kun 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.
9. Lomakkeisiin liittyvät ohjeet
   1. Z 01.01 – Organisaatiot (ORG 1)
      1. Yleiset huomautukset
10. Kaikista kirjanpidollisen konsolidoinnin piiriin kuuluvista konserniyhteisöistä on toimitettava yksi lomake. Lomakkeeseen sisällytetään vain oikeushenkilöt.
11. Asianomaisten oikeushenkilöiden käsite ei rajoitu pelkästään pankkitoimintaan, vaan se kattaa myös muut yksiköt, joita tarvitaan pankkikonsernin toiminnan tukemiseksi merkittävällä tavalla. Tähän sisältyvät kriittisten toimintojen ja/tai merkittävien liiketoiminta-alueiden palveluntarjoajat, rahoitusta tarjoavat yhteisöt ja muut yhteisöt, jotka ovat (taloudellisesti) tiiviisti sidoksissa konserniin. Näiden uusien yhteisöjen yksilöinnin odotetaan perustuvan kriisinratkaisustrategian vaatimuksiin, jotka kriisinratkaisuviranomaiset määrittelevät.

Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

| Sarakkeet | Ohjeet |
| --- | --- |
| 0010 | Nimi  Yhteisön nimi. Yhteisön asiakirjoihin merkitty virallinen nimi, myös maininta oikeudellisesta muodosta. |
| 0020 | Koodi  Yhteisön koodi. Laitosten osalta koodin on oltava 20-numeroinen, aakkosnumeerinen LEI-tunnus. Muiden yhteisöjen osalta koodin on oltava 20-numeroinen, aakkosnumeerinen LEI-tunnus tai, jos sitä ei ole käytettävissä, MFI-tunnus tai unionin yhdenmukaisen kodifioinnin mukainen koodi.  Koodin on oltava yksilöllinen, ja sitä on käytettävä johdonmukaisesti lomakkeissa. Tunnuksella on aina oltava arvo. |
| 0025 | Koodien tyyppi  Tässä on valittava seuraavista vaihtoehdoista: LEI-tunnus, MFI-tunnus tai muu tunnisteen tyyppi kuin LEI- tai MFI-tunnus  Yhteisöt on yksilöitävä johdonmukaisesti kaikissa lomakkeissa. |
| 0040 | Yhteisön tyyppi  Yhteisön tyypin (etuoikeusjärjestyksessä) on oltava jokin seuraavista:   1. ”Luottolaitos”   Tähän luokkaan kuuluvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa määritellyt luottolaitokset direktiivin (EU) 2013/36/EU 2 artiklan 5 kohdassa tarkoitettuja yhteisöjä lukuun ottamatta[[6]](#footnote-7).   1. ”Sijoituspalveluyritykset, joihin sovelletaan direktiivin (EU) 2019/2034 9 artiklan 1 kohdassa säädettyä perustamispääomavaatimusta”.   Tähän luokkaan kuuluvat asetuksen (EU) 2019/2033 4 artiklan 1 kohdan 22 alakohdassa määritellyt sijoituspalveluyritykset[[7]](#footnote-8), joihin sovelletaan direktiivin (EU) 2019/2034 9 artiklan 1 kohdassa vahvistettua perustamispääomavaatimusta[[8]](#footnote-9).   1. ”Sijoituspalveluyritykset, joihin ei sovelleta direktiivin (EU) 2019/2034 9 artiklan 1 kohdassa säädettyä perustamispääomavaatimusta”. 2. ”Rahoituslaitos”.   Tähän luokkaan kuuluvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 26 alakohdassa määritellyt rahoituslaitokset, lukuun ottamatta jäljempänä e kohdassa lueteltuja holdingyhtiöitä.   1. ”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 emoyrityksenä toimivat rahoitusalan holdingyhtiöt. * Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 31 alakohdassa määritellyt unionissa 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 unionissa emoyrityksenä toimivat rahoitusalan sekaholdingyhtiöt.  1. ”Vakuutusyritys”.  * Tähän luokkaan kuuluvat Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY 13 artiklassa määritellyt vakuutusyritykset[[9]](#footnote-10).  1. Konsernin ’asiaankuuluva palveluntarjoaja’, joka liittyy kriittisiin toimintoihin ja/tai merkittäviin taloudellisiin toimintoihin. 2. ”Muuntyyppinen yhteisö”, jos yhteisö ei kuulu mihinkään edellä mainituista luokista. (eli tärkeä rahoittaja) |
| 0050 | Maa  Yhteisön kotipaikkana olevan maan (jäsenvaltio tai kolmas maa) ISO 3166–1-alpha-2-koodi. |
| 0055 | Kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin POE:n oikeushenkilötunnus  LEI-koodi, jolla yksilöidään sen kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin saapumispaikka, johon kohdassa 0010 yksilöity yhteisö kuuluu. |
| 0070 | Vakavaraisuusasetuksen 7 artiklan mukainen poikkeus  Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä:  Kyllä – 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;  Ei – muutoin. |
| 0080 | Vakavaraisuusasetuksen 8 artiklan mukainen poikkeus  Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä:  Kyllä – jos toimivaltainen viranomainen on luopunut asetuksen (EU) N:o 575/2013 osan 6 soveltamisesta asetuksen (EU) N:o 575/2013 8 artiklan mukaisesti;  Ei – muutoin. |
| 0090 | Jollei 9 artiklasta muuta johdu,  Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä:  Kyllä – jos yhteisö täyttää 7 artiklan 1 kohdan c ja d alakohdassa säädetyt edellytykset ja sen olennaiset vastuut tai olennaiset velat ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 8 artiklan mukaisesti emoyrityksenä toimivalle laitokselle annetun asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisia, minkä vuoksi ne otetaan huomioon laskettaessa emoyrityksenä toimivan laitoksen 6 artiklan 1 kohdan mukaista vaatimusta.  Ei – muutoin. |
| 0100 | Vakavaraisuusasetuksen 10 artiklan mukainen vapautus  Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä:  Kyllä – jos toimivaltainen viranomainen on soveltanut vapautusta asetuksen (EU) N:o 575/2013 10 artiklan nojalla.  Ei – muutoin. |
| 0110 | Vastaavaa yhteensä  Varat yhteensä FINREP-raportoinnin mukaisesti {F 01.01;380,010}. |
| 0150 | Kokonaisriskin määrä  Kokonaisriskin määrä, siten kuin se on määritelty COREP (OF):ssa: МC 02.00;010;010 010 010 •  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. |
| 0160 | Vastuiden kokonaismäärä  COREP (LR):n mukainen omavaraisuusasteen vastu: ЯC 47.00;0290;0010Я  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. |
| 0170 | Liiketoiminnan tuotot yhteensä  Liiketoiminnan tuotot yhteensä, sellaisena kuin se on määriteltynä FINREP-raportoinnissa (F 02.00;355;010я) |
| 0210 | Tilinpäätösstandardi  Yhteisön soveltamat tilinpäätösstandardit. Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä:   * IFRS-STANDARDIT * nGAAP |
| 0260 | Osuus konsolidoidusta kokonaisriskin määrästä  Määrä, joka on yhteisön osuus ilmoitetusta konsernin konsolidoidusta kokonaisriskin määrästä. |
| 0270 | Osuus vastuiden konsolidoidusta kokonaismäärästä  Määrä, joka on yhteisön osuus ilmoitetusta konsernin kokonaisriskeistä. |
| 0280 | Osuus konsernin liiketoiminnan tuotosta  Määrä, joka on yhteisön osuus ilmoitetusta konsernin konsolidoidusta liikevoittoa koskevasta kokonaismäärästä. |
| 0320 | Merkityksellinen oikeushenkilö  Se, onko yhteisö tämän asetuksen 1 artiklassa esitetyn määritelmän mukainen merkityksellinen oikeushenkilö. |

* 1. Z 01.02 – Omistusrakenne (ORG 2)
     1. Yleiset huomautukset

1. Tässä lomakkeessa esitetään yhteenveto konsernin oikeudellisesta muodosta ja omistusrakenteesta. Kaikista kirjanpidollisen konsolidoinnin piiriin kuuluvista konserniyhteisöistä on toimitettava yksi lomake.
2. Myös kriisinratkaisun kohteena olevien yhteisöjen, jotka eivät kuulu konsolidoidun valvonnan piiriin kuuluvaan konserniin, odotetaan toimittavan tämän kertomuksen.
3. Tässä lomakkeessa luetellaan kaikki konsernin yhteisöjen osakkeenomistajat (tai vastaavat), joilla on yli 2 prosenttia osakepääomasta (tai vastaava osuus) tai äänioikeuksista, sekä kaikki ryhmän yhteisöjen hallussa olevat omistusosuudet (tai vastaavat).

Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

| Sarakkeet | Ohjeet |
| --- | --- |
| 0010–030 | Investoija |
| 0010 | Nimi  Sijoittajan koko nimi. |
| 0020 | Koodi  Sarakkeessa 0010 tarkoitetun oikeushenkilön tai sijoittajan yksilöllinen tunniste.  Jos sijoittaja on konserniyhteisö, koodin on oltava sama kuin se, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.01 (ORG 1). Jos sijoittaja ei ole konserniyhteisö, kyseisen yhteisön koodin on oltava   * laitoksista, joilla on oikeushenkilötunnus (LEI), 20-merkkinen aakkosnumeerinen LEI-tunnus; * jos sellaista ei ole, käytetään rahalaitoskoodia tai unionissa sovellettavan yhtenäisen koodin mukaista koodia.   Molemmissa tapauksissa koodi on oltava yksilöllinen, ja sitä on käytettävä johdonmukaisesti lomakkeissa. |
| 0030 | Koodin tyyppi  Jos sijoittaja on konserniyhteisö, koodin on oltava sama kuin se, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.01 (ORG 1).  Tässä on valittava seuraavista vaihtoehdoista: LEI-tunnus, MFI-tunnus tai muu tunnisteen tyyppi kuin LEI- tai MFI-tunnus  Yhteisöjen tai sijoittajien tunnistamiseksi on käytettävä koodi- ja tyyppiparia johdonmukaisesti kaikissa lomakkeissa. |
| 0040–070 | Sijoituskohde |
| 0040 | Nimi  Sijoittajan koko nimi tai nimi. |
| 0050 | Koodi  Sarakkeessa 0010 tarkoitetun oikeushenkilön tai sijoittajan yksilöllinen tunniste.  Jos investointi kohdistuu konserniyhteisöön, koodin on oltava sama kuin se, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.01 (ORG 1). Jos investointi ei ole konserniyhteisö, kyseisen yhteisön koodin on oltava   * laitoksista, joilla on oikeushenkilötunnus (LEI), 20-merkkinen aakkosnumeerinen LEI-tunnus; * — jos sellaista ei ole, käytetään rahalaitoskoodia tai unionissa sovellettavan yhtenäisen koodin mukaista koodia.   Molemmissa tapauksissa koodi on oltava yksilöllinen, ja sitä on käytettävä johdonmukaisesti lomakkeissa. |
| 0060 | Koodin tyyppi  Jos investointi kohdistuu konserniyhteisöön, koodin on oltava sama kuin se, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.01 (ORG 1).  Tässä on valittava seuraavista vaihtoehdoista: LEI-tunnus, MFI-tunnus tai muu tunnisteen tyyppi kuin LEI- tai MFI-tunnus  Koodin tyyppi on aina ilmoitettava.  Yhteisöjen tai sijoituskohteiden tunnistamiseksi on käytettävä koodi- ja tyyppiparia johdonmukaisesti kaikissa lomakkeissa. |
| 0070 | Kansainvälinen sivuliike  Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä:  Kyllä – jos sijoittaja on sijoittajan kansainvälinen sivuliike.  Ei – jos kyseessä on oikeushenkilö. |
| 0080–090 | Omistajuus |
| 0080 | Osakepääoma  Sijoittajan hallussa olevan osakepääoman määrä ilman rahastoja. Jos kyseessä on kansainvälinen sivuliike, kenttä on tyhjä. |
| 0090 | Äänioikeudet yhteisössä  Sijoittajalla olevien äänioikeuksien prosenttiosuus. Tämä tieto vaaditaan vain, jos yksi osake ei vastaa yhtä ääntä (eli äänioikeudet eivät vastaa osakepääomaa). Jos kyseessä on kansainvälinen sivuliike, kenttä on tyhjä. |

* 1. Z 02.00 – Vastuiden rakenne (LIAB 1)
     1. Yleiset huomautukset

1. 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.
2. Jos lomake sisältää maturiteettikohtaisen erittelyn, jäljellä oleva maturiteetti on aika sopimuksenmukaiseen maturiteettiin saakka. Edellisestä kohdasta poiketen sovelletaan seuraavaa:
   1. jos velkainstrumentti sisältää haltijalle kuuluvan lunastusoption, joka voidaan käyttää ennen kuin instrumentin alkuperäinen ilmoitettu maturiteetti päättyy, instrumentin maturiteetti määritellään ensimmäisenä mahdollisena ajankohdana, jona haltija voi käyttää lunastusoptiota ja pyytää instrumentin lunastusta tai takaisinmaksua;
   2. jos velkainstrumentti sisältää kannustimen siihen, että liikkeeseenlaskija toteuttaa osto-option, lunastuksen, takaisinmaksun tai takaisinoston ennen kuin instrumentin alkuperäinen ilmoitettu maturiteetti päättyy, instrumentin maturiteetti määritellään ensimmäisenä mahdollisena ajankohdana, jona liikkeeseenlaskija voi käyttää kyseistä optiota ja pyytää instrumentin lunastusta tai takaisinmaksua;
3. Jos kyseessä ovat pääoman välimaksut, pääoma jaetaan ja kohdennetaan vastaaviin maturiteettiluokkiin. Tarvittaessa maturiteettia on tarkasteltava erikseen sekä pääoman että kertyneiden korkojen osalta.
4. Muutamissa erityistapauksissa tietyn instrumentin maturiteetti riippuu ulkoisten tekijöiden mukaan, joihin laitoksella on vain vähän tai ei lainkaan vaikutusmahdollisuuksia. Tällaisissa tapauksissa ensimmäinen päivä, jona tällaiset tapahtumat voivat johtaa takaisinmaksuun, katsotaan aikaisimmaksi lunastuspäiväksi.
5. Muissa tapauksissa sopimuksissa ei määrätä tiettyä erääntymispäivää, kuten yön yli -talletuksia tai yön yli -talletuksia. Näissä tapauksissa on katsottava, että velkojen mahdollinen maturiteetti on ensimmäisenä mahdollisena päivänä eli seuraavana päivänä tai yhden päivän kuluttua raportointipäivästä.
6. Talletusten osalta talletussuojadirektiiviin perustuvassa suojassa ei välttämättä erotella maturiteetteja, joita pidetään suojatuina, jos maturiteetteja on erilaisia. Jotta kattamaton osa voidaan jakaa maturiteettiluokkiin, laitoksia pyydetään soveltamaan kokonaiskatteeseen pro rata -menetelmää ja jakamaan kattamaton osa vastaavasti kohde-etuutena olevien talletusten maturiteetin aikana, paitsi jos sovelletaan erityisiä säännöksiä, jotka johtuvat direktiivin 2014/49/EU saattamisesta osaksi kansallista lainsäädäntöä.
7. Jos velka täyttää useita kriteerejä ja se voidaan ilmoittaa useilla riveillä rivien 0110–0210 välillä, se ilmoitetaan vain yhdellä rivillä, joka on tässä lomakkeessa alhaisin rivinumero.
8. Tässä lomakkeessa ilmoitetut määrät ilmoitetaan sekä jäljellä olevina että kirjanpitoarvoina:
   1. Saatavan tai instrumentin jäljellä oleva määrä on saatavan tai instrumentin pääoman ja kertyneiden korkojen summa. Maksamatta oleva määrä on yhtä suuri kuin velkojan maksukyvyttömyysmenettelyssä nostaman saatavan arvo, ottamatta huomioon maksukyvyttömyyden kuittausvarauksia, eikä siihen sisälly velkainstrumenteista maksettavia preemioita tai alennuksia. Tapauksissa, joissa saatavia ei ole esitetty maksukyvyttömyysmenettelyssä, maksamatta olevan määrän odotetaan olevan nolla.
   2. Kirjanpitoarvo on FINREP-tarkoituksia varten määritelty joko IFRS-standardien tai nGAAP:n mukainen kirjanpitoarvo. Muussa tapauksessa käytetään nGAAP-raportointijärjestelmien mukaisia lukuja.
9. Tässä raportissa viitataan tietokohtiin, jotka yhteisö on jo ilmoittanut FINREP- ja COREP-tietokannassa samalta viitepäivämäärältä ja raportoinnin alalta (ks. COREP/FINREP-viitteet ohjeissa). Jos näin on, raportoivan yhteisön ei tarvitse ilmoittaa näitä tietopisteitä toista kertaa. Esimerkiksi COREP/FINREP-tietopisteet on ilmoitettava tässä, jos raportoiva yhteisö on vapautettu taloudellisista tai vakavaraisuutta koskevista raportointivelvoitteista, jolloin ainoa tietolähde kriisinratkaisuviranomaisille näiden tietopisteiden osalta on tämä raportti.

Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | Ohjeet |
| 0010–0011 | 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. |
| 0020–0021 | Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset (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 mukaisesti[[10]](#footnote-11), jotka vastaavat myös seuraavaa pienyrityksen määritelmää:  Toukokuun 6. päivänä 2003 annetun komission suosituksen liitteessä olevan I osaston 2 artiklan 1 kohta[[11]](#footnote-12); FINREP-raportoinnin liitteessä V olevan 1 osan 5 kohdan i alakohta.  Yritykset, joiden palveluksessa on vähemmän kuin 250 työntekijää ja joiden vuotuinen liikevaihto on enintään 50 miljoonaa euroa ja/tai taseen loppusumma enintään 43 miljoonaa euroa. |
| 0030–0031 | 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 mukaisesti.  Lukuun ottamatta sarakkeessa 0020 ilmoitettuja pk-yrityksiä. |
| 0040–0041 | 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. |
| 0050–0056 | Muut rahoituslaitokset  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. |
| 0055–0056 | Joista vakuutusyhtiöt ja eläkerahastot  Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY 13 artiklan 1–6 kohdassa tarkoitetut vakuutusyritykset, jälleenvakuutusyritykset ja eläkerahastot. |
| 0060–0061 | 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 osakeyhtiöt ja rajavastuuyhtiöt, 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. |
| 0070–0071 | Ei yksilöity, listattu kauppapaikassa  Jos arvopaperin haltijan henkilöllisyys ei ole tiedossa, ja instrumentit on listattu kauppapaikassa, sellaisena kuin se on määritelty direktiivissä 2014/65/EU[[12]](#footnote-13), määrät kirjataan tähän sarakkeeseen. |
| 0080–0081 | 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. Raportoivia yhteisöjä kannustetaan yksilöimään vastapuolet ja rajoittamaan tämän sarakkeen käyttö minimiin. |
| 0090–0111 | Yhteensä |
| 0100–0101 | Josta: konsernin sisäinen  Velat yhteisöille, jotka on sisällytetty perimmäisen emoyhteisön konsernitilinpäätökseen (vastakohtana vakavaraisuussääntelyn tarkoituksia varten tehdylle konsolidoinnille). |
| 0110–0111 | Josta: 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 55 artiklan 3 kohdan mukaisesti,[[13]](#footnote-14)että kaikki kriisinratkaisuviranomaisen päätökset velan alaskirjaamisesta tai muuntamisesta olisivat tehokkaita kyseisen kolmannen maan oikeuden nojalla, kyseistä velkaa ei ilmoiteta tässä sarakkeessa. |

| Rivit | Ohjeet |
| --- | --- |
| 0100 | Velat, jotka jätetään velkakirjojen arvon alaskirjauksen tai omaksi pääomaksi muuntamisen ulkopuolelle  Niiden velkojen määrä, joiden osalta kriisinratkaisuviranomaiset eivät saa käyttää alaskirjaus- tai muuntamisvaltuuksia direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan mukaisesti. |
| 0110 | Suojatut talletukset  Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/49/EU 2 artiklan 1 kohdan 5 alakohdassa määriteltyjen suojattujen talletusten määrä,[[14]](#footnote-15)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 alakohdassa tarkoitettu velkojen määrä.  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. |
| 0130 | Asiakkaille olevat velat, jos ne on suojattu maksukyvyttömyystilanteessa  Direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan c alakohdassa tarkoitettu velkojen määrä. |
| 0140 | Varainhoitoon liittyvät velat, jos ne on suojattu maksukyvyttömyystilanteessa  Direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitettu velkojen määrä. |
| 0150 | Laitoksen velat; 7 päivää  Direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan e alakohdassa tarkoitettu velkojen määrä. |
| 0161 | Järjestelmälle (ylläpitäjälle) ja keskusvastapuolille olevat velat < 7 päivää  Direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan f alakohdassa tarkoitettujen velkojen määrä, mukaan lukien maksujärjestelmät ja arvopaperien selvitysjärjestelmät ja selvitysyhteisöt sekä keskusvastapuolessa määritetyt johdannaiset, joiden maturiteetti on alle 7 päivää. |
| 0170 | Työsuhdevelat  Direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan g alakohdan i alakohdassa tarkoitettu velkojen määrä.  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 alakohdassa tarkoitettu velkojen määrä. |
| 0190 | Vero- ja sosiaaliturvaviranomaisille olevat velat, jos ne ovat etuuskohteluun oikeutettuja  Direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan g alakohdan iii alakohdassa tarkoitettu velkojen määrä. |
| 0200 | Talletussuojajärjestelmälle olevat velat  Direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan g alakohdan iv alakohdassa tarkoitettu velkojen määrä. |
| 0210 | Velat kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin muille yhteisöille  Direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan h alakohdassa tarkoitettu velkojen määrä.  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, kohdissa, jotka liittyvät ”ostettu määrä” (kuten rivillä r0334). ”Kirjanpitomäärää” koskevissa sarakkeissa ilmoitetaan johdannaisista johtuvat tasevelat (kuten rivillä r0330).  Jos raportoiva yhteisö ei ole varsinainen kriisinratkaisun kohteena oleva yhteisö, se on ilmoittava vain ne pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 44 artiklan 2 kohdan h alakohdan mukaiset velat, jotka ovat sen sellaisten tytäryhtiöiden hallussa, jotka eivät myöskään ole kriisinratkaisun kohteena olevia yhteisöjä vaan osa samaa kriisinratkaisun kohteena olevaa konsernia kuin raportoiva yhteisö.  EU:n ulkopuolelle sijoittautuneiden yhteisöjen konsernin sisäisiä velkoja ei ilmoiteta tällä rivillä pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 1 artiklan 1 kohdan b, c tai d alakohdan mukaisesti, kuten pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 44 artiklan 2 kohdan h alakohdassa tarkoitetaan. |
| 0300 | Velat, joita ei jätetä velkakirjojen arvon alaskirjauksen tai omaksi pääomaksi muuntamisen ulkopuolelle  Direktiivin 2014/59/EU 2 artiklan 1 kohdan 71 alakohdassa määriteltyjen alentamiskelpoisten velkojen määrä. Tässä ilmoitetaan rivien 0310, 0320, 0330, 0334, 0340, 0350, 0360, 0365, 0370, 0380, 0390 ja 0400 summa. |
| 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 on tarkoitus soveltaa 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 alakohta) ja jotka eivät myöskään ole mainitun direktiivin 108 artiklan mukaisesti etuuskohteluun oikeutettuja. |
| 0330 | Johdannaisista johtuvat taseen kirjatut velat  Johdannaisista johtuvien velkojen kirjanpitoarvo.  Ilmoitetaan ainoastaan arvot ”Käytännön määrä” -kentässä. |
| 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. Tämän vuoksi johdannaiset, joihin ei sovelleta nettoutusjärjestelyjä, katsotaan yhdeksi sopimukseksi eli niin kuin ne olisivat nettoutusryhmä, jossa on vain yksi johdannainen.  Ilmoitetaan ainoastaan arvot kentässä ”Määrä”. |
| 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. Tällä rivillä tulee ilmoittaa vain ne sopimusnettoutusryhmät, joiden osalta velkapositio on positiivinen markkinahintaan arvostamisen ja vakuuden kuittaamisen jälkeen (ts. vain kun nettomarkkina-arvo (taulukon 15.00 sarake 0120) on suurempi kuin asetetun nettovakuuden arvo (taulukon 15.00 sarake 0130)).  Ilmoitetaan ainoastaan arvot kentässä ”Määrä”. |
| 0333 | Nettovelkojen summa ottaen huomioon sopimusnettoutusryhmät, markkinahintaan arvostamisen jälkeen ja vakuuden kuittaamisen jälkeen, sisältäen arvioidut sulkeutumismäärät  Johdannaissopimuksista aiheutuvien velkojen arvostuksesta[[15]](#footnote-16) annetun komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1401 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 edellä mainitun 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. Tällä rivillä on ilmoitettava vain ne sopimusnettoutusryhmät, joiden osalta velkapositio on markkinahintaan arvostamisen, vakuuden kuittaamisen ja arvioitujen sulkemismäärien sisällyttämisen jälkeen positiivinen (ts. vain silloin, kun arvioitu aikaistetun päättämisen vuoksi maksettava määrä (taulukon 15.00 sarake 0150) on positiivinen).  Ilmoitetaan ainoastaan arvot kentässä ”Määrä”. |
| 0334 | Nettovelkojen summa ottaen huomioon toiminnan vakautta koskevat nettoutussäännöt  Johdannaisten nettovastuupositioiden määrä on ilmoitettava ottaen huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklassa säädetyt toiminnan vakautta koskevat nettoutussäännöt (jotka liittyvät vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärän laskentaan).  Ilmoitetaan ainoastaan arvot kentässä ”Määrä”. |
| 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  Strukturoidut velkakirjat määritellään tätä tarkoitusta varten velkasitoumuksiksi, 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 muuhun luokkaan yllä. |
| 0365–0369 | Etuoikeutettuihin saataviin kuuluvat huonomman etuoikeudet velat eli SNP-velat (”senior non-preferred”)  Seuraavien velkojen määrä:   * Vakuudettomat saamiset, jotka johtuvat velkainstrumenteista, jotka täyttävät direktiivin 2014/59/EU 108 artiklan 2 kohdan a, b ja c alakohdassa sekä 3 kohdassa säädetyt edellytykset; * Direktiivin 2014/59/EU 108 artiklan 5 kohdan ensimmäisen alakohdan b alakohdassa tarkoitetut velkainstrumenteista johtuvat vakuudettomat saatavat; tai * 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 alakohdan ja 3 kohdan edellytykset täyttävillä saatavilla. |
| 0370–0374 | Etuoikeudeltaan huonommat velat (muut kuin omat varat)  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 10 osa (uusista säännöksistä vapauttamisen vaikutus). |
| 0380–0382 | Muut MREL-hyväksyttävät velat  Velkojen määrä, jonka raportoiva yhteisö voi hyväksyä täyttämään direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan vaatimuksen tapauksen mukaan kyseisen direktiivin 45 e tai 45 f artiklan mukaisesti, mutta jota ei ilmoiteta riveillä 0320 ja 0340–0370. |
| 0390 | Rahoitusvaroihin kuulumattomat velat  Sellaisten velkojen määrä, joita ei pidetä sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisina rahoitusvelkoina, kuten yhteisöä koskeviin riita-asioihin liittyvät varaukset. |
| 0400 | Muut velat  Velan määrä, joka 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: МC 01.00;010;010 010 010 010 •9.00. |
| 0510 | Ydinpääoma (CET1)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 50 artikla  Sama määritelmä kuin COREP (OF):ssa: МC 01.00;020;010 010 • |
| 0511 | Josta: pääomainstrumentit/osakepääoma  Oikeudelliset välineet, jotka muodostavat (osan) ydinpääomasta pääomainstrumenttien/osakepääoman muodossa  Kirjanpitoarvo (FINREP F01.03–020–010 + F01.03–040–010) tarkoitetaan instrumenttien nimellisarvoa, kun taas jäljellä oleva määrä tarkoittaa osakkeiden jäljellä olevia saatavia kirjanpidollisesta omasta pääomasta, eli esimerkiksi yhteisön/konsernin varauksia. |
| 0512 | Josta: 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. Tässä kohdassa ei pidä ilmoittaa kertyneitä voittovaroja eikä varauksia. |
| 0520 | Ensisijainen lisäpääoma (AT1)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 61 artikla.  Sama määritelmä kuin COREP (OF):ssa: МC 01.00;530;010 010 010 • |
| 0521 | Josta: 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: МC 01.00;750;010 010 010 •9.00; |
| 0531 | Josta: 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”. |
| 0800 | Oma pääoma yhteensä  (FINREP F01.03–300–010) kirjanpitoarvon osalta.  Tämän kokonaismäärän on yhtä kuin taseen oman pääoman kokonaismäärä. |

* 1. Z 03.01 – Omien varojen vaatimukset – Pankit (LIAB 2)
     1. Yleiset huomautukset

1. Tässä lomakkeessa kerätään tietoja yhteisön tai konsernin omien varojen vaatimuksista.
2. Kaikkien raportoitavien tietojen on vastattava omien varojen vaatimuksia, joita sovellettiin raportoinnin viitepäivämääränä.
3. Poikkeuksellisesti tässä lomakkeessa ilmoitettujen tietojen kohdassa 0300 – SREP-kokonaispääomavaatimuksen (TSCR) suhdeluku (TSCR) on perustuttava viimeisimpään saatavilla olevaan viralliseen SREP-päätökseen, jonka toimivaltainen viranomainen on ilmoittanut tämän raportin ilmoituspäivään saakka.
4. Jos yhteisö on jo ilmoittanut nämä tietopisteet FINREP- tai COREP-järjestelmässä saman viitepäivämäärän ja raportoinnin laajuuden osalta (ks. COREP/FINREP-viitetiedot ohjeissa), raportoivan yhteisön ei tarvitse ilmoittaa näitä tietopisteitä toista kertaa konsolidoidussa tai yksilöllisessä raportoinnissa. Tiedot on ilmoitettava vain, jos raportoiva yhteisö on vapautettu taloudellisista tai vakavaraisuutta koskevista raportointivelvoitteista, jolloin ainoa kriisinratkaisuviranomaisten tietolähde näiden tietopisteiden osalta on tämä kertomus.
   * 1. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

| Rivit | Ohjeet |
| --- | --- |
| 0100 | Kokonaisriskin määrä  Summa, joka on määritelty direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 2 kohdan a alakohtaan ja laskettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan mukaisesti. |
| 0120 | Vastuiden kokonaismäärä  Summa, joka on määritelty direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 2 kohdan b alakohtaan, laskettuna asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 4 kohdan ja 429 a artiklan mukaisesti. |
| 0210–0220 | Perustamispääoma ja vähimmäisomavaraisuusastetta koskevat vaatimukset |
| 0210 | Perustamispääoma  Direktiivin 2013/36/EU 12 artiklassa ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 93 artiklassa tarkoitettu määrä.  Se perustamispääoman määrä, joka on edellytyksenä laitoksen toiminnan aloittamiseksi. |
| 0220 | Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva vaatimus  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1a kohdan mukaisen vaatimuksen ulkopuolinen omavaraisuusastetta koskeva vaatimus ilmaistuna prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä. Jos muodollisia vaatimuksia ei ole annettu, tämä solu jätetään tyhjäksi. |
| 0300 | SREP:n mukaista kokonaispääomavaatimusta (TSCR) kuvaava suhde  COREP (OF): МC 03.00;130;010 010 •  Tällä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa:   * + - 1. asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 artiklan c alakohdassa määritetty kokonaisvakavaraisuussuhde (8 %);       2. omien varojen lisävaatimuksia (toisen pilarin vaatimuksia – P2R) kuvaava suhde, joka määritetään *valvojan arviointiprosessin (SREP) ja valvonnan stressitestien yhteisistä menettelyistä ja menetelmistä annetuissa EPV:n ohjeissa (EPV:n* SREP-ohjeet) annettujen kriteerien mukaisesti.   Tässä kohdassa on otettava huomioon viimeinen ilmoituspäivänä toimivaltaisen viranomaisen laitokselle ilmoittama SREP-kokonaispääomavaatimuksen (TSCR) suhdeluku eli ilmoitettava seuraavana vuonna sovellettava P2R-arvo, kun on kyse toimituksista, joiden viitepäivämäärä on 31 päivä joulukuuta tiettynä vuonna. TSCR määritellään EBA SREP GL -ohjeiden 1.2 jaksossa.  Jos raportoiva yhteisö on kriisinratkaisun kohteena oleva yhteisö, johon ei ole sovellettu direktiivin 2013/36/EU 104 a artiklassa tarkoitettua omien varojen lisävaatimusta kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin konsolidoidulla tasolla, edellä ii alakohdassa ilmoitetun arvon odotetaan olevan tulosta komission delegoidun asetuksen (EU) 2021/1118 1 artiklassa tarkoitetusta arviosta, mutta raportoivan yhteisön alustavan arvion.  Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut omien varojen lisävaatimuksia ja yllä oleva kohde ei ole voimassa, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot. |
| 0400 | Yhteenlaskettu puskurivaatimus  COREP (OF): ЯC 04.00;740;010Я).  Direktiivin 2013/36/EU128 artiklan ensimmäisen kohdan 6 alakohta  Jos kriisinratkaisun laajuus poikkeaa vakavaraisuudesta, kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön yhteenlasketun puskurivaatimuksen muodostavien osatekijöiden arviointi kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin konsolidoidulla tasolla noudattaa komission delegoidun asetuksen (EU) 2021/1118 3 artiklan 1 kohtaa, mutta raportoivan yhteisön olisi tehtävä se alustavasti. |
| 0410 | Yleinen pääomapuskuri  COREP (OF): ЯC 04.00;750;010Я).  Vaatimus, joka on tarkoitettu direktiivin 2013/36/EY 128 artiklan 1 kohdassa ja 129 artiklan kohdassa.  Jos kriisinratkaisun laajuus poikkeaa vakavaraisuudesta, kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön puskurivaatimuksen arviointi kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin konsolidoidulla tasolla noudattaa komission delegoidun asetuksen (EU) 2021/1118 3 artiklan 2 kohtaa, mutta raportoivan yhteisön olisi tehtävä se alustavasti. |
| 0420 | Jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä johtuva pääomapuskuri  COREP (OF): ЯC 04.00;760;010Я).  Asetuksen (EU) N:[[16]](#footnote-17) o 575/2013 458 artiklan 2 kohdan d alakohdan vi alakohdassa tarkoitettu vaatimus  Jos kriisinratkaisun laajuus poikkeaa vakavaraisuudesta, ilmoitettu määrä vastaa kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin vastuisiin sovellettavaa puskuria. |
| 0430 | Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskuri  (ks. COREP (OF): ЯC 04.00;770;010Я).  Direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 2 kohdan, 130 artiklan ja 135–140 artiklan tarkoitettu vaatimus.  Jos kriisinratkaisun laajuus poikkeaa vakavaraisuudesta, ilmoitettu määrä vastaa kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin vastuisiin sovellettavaa puskurivaatimusta. |
| 0440 | Järjestelmäriskipuskuri  (ks. COREP (OF): ЯC 04.00;780;010Я)  Vaatimus, johon viitataan Direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 5 kohdassa, 133 ja 134 artikla.  Jos kriisinratkaisun laajuus poikkeaa vakavaraisuudesta, kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön puskurivaatimuksen arviointi kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin konsolidoidulla tasolla noudattaa komission delegoidun asetuksen (EU) 2021/1118 3 artiklan 5 kohtaa, mutta raportoivan yhteisön olisi tehtävä se alustavasti. |
| 0450 | Maailmanlaajuista järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri  COREP (OF): МC 04.00;800;010 010 010 •9.00;  On direktiivin 2013/36/EY 128 artiklan 3 kohdassa ja 131 artikla tarkoitettu vaatimus.  Jos kriisinratkaisun laajuus poikkeaa vakavaraisuudesta, kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön puskurivaatimuksen arviointi kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin konsolidoidulla tasolla noudattaa komission delegoidun asetuksen (EU) 2021/1118 3 artiklan 3 kohtaa, mutta raportoivan yhteisön olisi tehtävä se alustavasti. |
| 0460 | **Muut järjestelmän kannalta merkittävät laitokset**, direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 4 kohta ja 131 artikla  COREP (OF): МC 04.00;810;010 010 •  Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä. |
| 0500 | Yhteenlaskettua pääomavaatimusta (OCR) kuvaava suhde  COREP (OF): МC 03.00;160;010 010 010 •  Tällä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa:   * + - 1. rivillä 0300 tarkoitettu TSCR-suhde;       2. direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 6 kohdassa 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. |

* 1. Z 03.02 – Omien varojen vaatimukset – Pörssiyritykset (LIAB 3)
     1. Yleiset huomautukset
        + 1. Tässä lomakkeessa kerätään tietoja yhteisön tai konsernin omien varojen vaatimuksista.
          2. Kaikkien raportoitavien tietojen on vastattava omien varojen vaatimuksia, joita sovellettiin raportoinnin viitepäivämääränä.
          3. Jos yhteisö on jo ilmoittanut nämä tietopisteet IFREP-tietokannassa saman viitepäivämäärän ja raportoinnin laajuuden osalta (ks. IFREP-viitteet ohjeissa), raportoivan yhteisön ei tarvitse ilmoittaa näitä tietopisteitä toista kertaa konsolidoidussa tai yksilöllisessä raportoinnissa. Tiedot on ilmoitettava vain, jos raportoiva yhteisö on vapautettu taloudellisista tai vakavaraisuutta koskevista raportointivelvoitteista, jolloin ainoa kriisinratkaisuviranomaisten tietolähde näiden tietopisteiden osalta on tämä kertomus.
     2. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

| Rivit | Ohjeet |
| --- | --- |
| 0100 | Omien varojen vaatimus yhteensä (IFREP I 02.01 r0130)  Sijoituspalveluyrityksen omien varojen kokonaisvaatimus koostuu sen viitepäivänä sovellettavien omien varojen vaatimusten, rivillä 0110 ilmoitettujen omien varojen lisävaatimusten ja rivillä 0120 ilmoitettujen täydentäviä omia varoja koskevien ohjeiden summasta. |
| 0110 | **Omien varojen vaatimus** (IFREP I 02.01 r0010)  Asetus (EU) 2019/2033, 11 artiklan 1 kohta.  Määrä on se määrä, joka saadaan soveltamatta asetuksen (EU) 2019/2033 57 artiklan 3, 4 tai 6 kohtaa. |
| 0120 | **Omien varojen lisävaatimus** (IFREP I 02.01 r0110)  Direktiivin (EU) 2019/2034 40 artikla.  Vakavaraisuuden arviointiprosessin jälkeen vaadittavat täydentävät omat varat. |
| 0130 | **Omia varoja koskeva lisäohjeistus** (IFREP I 02.01 r0120)  Direktiivin (EU) 2019/2034 41 artikla.  Omien varojen lisävaatimuksia koskevien ohjeiden perusteella vaaditut täydentävät omat varat. |

* 1. Z 04.00 – Konsernin sisäiset taloudelliset sidokset (LIAB 4)
     1. Yleiset huomautukset

1. Tässä lomakkeessa edellytetään tietoja konsernin sisäisistä veloista, pääomainstrumenteista ja takauksista.
2. 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.
3. Tämän lomakkeen sarakkeissa 0020, 0040 ja 0050 ilmoitetut arvot yhdessä muodostavat ensisijaisen avaimen, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.

Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

| Sarakkeet | Ohjeet |
| --- | --- |
| 0010–0025 | 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.  Laitoksista, joilla on oikeushenkilötunnus (LEI), 20-merkkinen aakkosnumeerinen LEI-tunnus;  Jos sellaista ei ole, käytetään rahalaitoskoodia tai unionissa sovellettavan yhtenäisen koodin mukaista koodia.  Koodin on oltava yksilöllinen, ja sitä on käytettävä johdonmukaisesti lomakkeissa.  Se ei saa olla sama kuin sarakkeessa 0040 ilmoitettu koodi. |
| 0025 | Koodin tyyppi  Koodin on oltava sama kuin lomakkeessa Z 01.01 (ORG 1).  Tässä on valittava seuraavista vaihtoehdoista: LEI-tunnus, MFI-tunnus tai muu tunnisteen tyyppi kuin LEI- tai MFI-tunnus  Yhteisöjen tai sijoituskohteiden tunnistamiseksi on käytettävä koodi- ja tyyppiparia johdonmukaisesti kaikissa lomakkeissa. |
| 0030–0045 | 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.  Laitoksista, joilla on oikeushenkilötunnus (LEI), 20-merkkinen aakkosnumeerinen LEI-tunnus;  Jos sellaista ei ole, käytetään rahalaitoskoodia tai unionissa sovellettavan yhtenäisen koodin mukaista koodia.  Koodin on oltava yksilöllinen, ja sitä on käytettävä johdonmukaisesti lomakkeissa.  Se ei saa olla sama kuin sarakkeessa 0020 ilmoitettu koodi.  Jos velkojasta, haltijasta tai takausantajaa on konserniyhteisö, koodin on oltava sama kuin se, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.01 (ORG 1). Yhteisöjen tai sijoituskohteiden tunnistamiseksi on käytettävä koodi- ja tyyppiparia johdonmukaisesti kaikissa lomakkeissa. |
| 0045 | Koodin tyyppi  Tässä on valittava seuraavista vaihtoehdoista: LEI-tunnus, MFI-tunnus tai muu tunnisteen tyyppi kuin LEI- tai MFI-tunnus  Koodin tyyppi on aina ilmoitettava.  Jos velkoja, haltija tai takuun antaja ei ole konserniyhteisö, koodin tyyppi on mieluiten LEI-tunnus. |
| 0050–0080 | Taloudellinen sidos  Tässä kentässä kuvataan merkityksellisten oikeushenkilöiden välistä taloudellista sidoksia. |
| 0050 | Tyyppi  Valitaan jokin seuraavasta luettelosta:  Konsernin sisäiset velat   * Velat, jotka jätetään velkakirjojen arvon alaskirjauksen tai omaksi pääomaksi muuntamisen ulkopuolelle   Sama määritelmä kuin Z 02.00 (LIAB 1), rivi 0100   * Talletukset, joita ei ole suojattu mutta jotka ovat etuuskohteluun oikeutettuja   Sama määritelmä kuin Z 02.00 (LIAB 1), rivi 0310   * Talletukset, joita ei ole suojattu ja jotka eivät ole etuuskohteluun oikeutettuja   Sama määritelmä kuin Z 02.00 (LIAB 1), rivi 0320   * Johdannaisista johtuvat velat (sulkeutumismäärät)   Sama määritelmä kuin Z 02.00 (LIAB 1), rivi 0330   * Alivakuudelliset velat (”uncollateralised secured liabilities”)   Sama määritelmä kuin Z 02.00 (LIAB 1), rivi 0340   * Strukturoidut velkakirjat   Sama määritelmä kuin Z 02.00 (LIAB 1), rivi 0350   * Etuoikeutettuihin saamisiin kuuluvat vakuudettomat velat   Sama määritelmä kuin Z 02.00 (LIAB 1), rivi 0360   * Etuoikeutettuihin saataviin kuuluvat huonomman etuoikeudet velat eli SNP-velat (”senior non-preferred”)   Sama määritelmä kuin Z 02.00 (LIAB 1), rivi 0365   * Etuoikeudeltaan huonommat velat   Sama määritelmä kuin Z 02.00 (LIAB 1), rivi 0370   * Muut MREL-hyväksyttävät velat   Sama määritelmä kuin Z 02.00 (LIAB 1), rivi 0380   * Rahoitusvaroihin kuulumattomat velat   Sama määritelmä kuin Z 02.00 (LIAB 1), rivi 0390   * Muut velat   Sama määritelmä kuin Z 02.00 (LIAB 1), rivi 0400. Velat, jotka eivät kuulu edellä mainittuihin eriin.   * Toissijainen pääoma (T2)   Sama määritelmä kuin Z 02.00 (LIAB 1), rivi 0530   * Ensisijainen lisäpääoma (AT1)   Sama määritelmä kuin Z 02.00 (LIAB 1), rivi 0520   * Ydinpääoma (CET1)   Sama määritelmä kuin Z 02.00 (LIAB 1), rivi 0510  Konsernin sisäiset takaukset   * Liikkeeseenlaskutakuut   Takaukset tietyille liikkeeseen lasketuille instrumenteille/veloille   * Vastapuolten takaukset   Laitoksen tietylle vastapuolelle myönnetyt takaukset   * Rajoittamattomat takaukset   Yleiset takaukset, joita ei ole rajoitettu kiinteään määrään   * Muut vakuudet   Minkä tahansa tyyppinen takaus, joka ei kuulu mihinkään edellä mainituista tyypeistä. |
| 0060–0080 | Jäljellä oleva määrä  Sarakkeessa 0050 ilmoitettujen velkojen osalta konsernin sisäisten velkojen jäljellä oleva määrä; johdannaisista aiheutuvien velkojen osalta (tyyppi L.3) sulkeutumismäärät, kuten ne on määritelty lomakkeen Z 02.00 (LIAB 1) riviä 0333 varten.  Sarakkeessa 0050 olevien vakuuksien osalta vakuuden perusteella tulevaisuudessa suoritettavien maksujen mahdollinen enimmäismäärä. |
| 0070 | josta myönnetty kolmannen maan lainsäädännön mukaisesti  Kolmannen maan lainsäädännön alainen osuus jäljellä olevasta määrästä rahamääränä. |
| 0080 | josta: MREL-hyväksyttäviä  Omat varat ja velat, jotka hyväksytään täytettäessä direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan vaatimuksia kyseisen direktiivin 45 e tai 45 f artiklan mukaisesti. Tässä ilmoitetaan ainoastaan ne omat varat ja velat, jotka täyttävät tapauksen mukaan direktiivin 2014/59/EU 45 b artiklan tai 45 f artiklan 2 kohdan kriteerit, ottaen tarvittaessa huomioon pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 89 artiklan 2 kohta ja pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 55 artikla. |

* 1. Tärkeimmät vastapuolet (LIAB 5 ja 6)
     1. Yleiset huomautukset

1. 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.
2. 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.
   1. Z 05.01 – Suurimmat vastapuolet (velat) (MCP 1)

Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

1. 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 suuresta vastapuolesta, jolle velka on.  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. |
| 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.  Laitoksista, joilla on oikeushenkilötunnus (LEI), 20-merkkinen aakkosnumeerinen LEI-tunnus;  Jos sellaista ei ole, käytetään rahalaitoskoodia tai unionissa sovellettavan yhtenäisen koodin mukaista koodia.  Koodin on oltava yksilöllinen, ja sitä on käytettävä johdonmukaisesti lomakkeissa. |
| 0025 | Koodin tyyppi  Tässä on valittava seuraavista vaihtoehdoista: LEI-tunnus, MFI-tunnus tai muu tunnisteen tyyppi kuin LEI- tai MFI-tunnus  Yhteisöt on yksilöitävä johdonmukaisesti kaikissa lomakkeissa. |
| 0030 | Konserni tai yksittäinen asiakas  Laitoksen on ilmoitettava   * Yksittäiset vastapuolet; * Asiakaskokonaisuudet. |
| 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 talouden alaa koskevasta FINREP-luokituksesta (FINREP-raportoinnin liitteessä V olevan 1 osan 6 luku):   * Keskuspankit * Keskushallinnot * Luottolaitokset: * Muut rahoituslaitokset * Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset * Kotitaloudet   Asiakaskokonaisuuksista ei raportoida alaa. |
| 0060 | Tyyppi  Velan tyypin on oltava jokin lomakkeessa Z 02.00 – Vastuiden rakenne luetelluista velan tyypeistä:   * Velat, jotka jätetään velkakirjojen arvon alaskirjauksen tai omaksi pääomaksi muuntamisen ulkopuolelle * Talletukset, joita ei ole suojattu mutta jotka ovat etuuskohteluun oikeutettuja * Talletukset, joita ei ole suojattu ja jotka eivät ole etuuskohteluun oikeutettuja * Johdannaisista aiheutuvat velat * Alivakuudelliset velat (”uncollateralised secured liabilities”) * Strukturoidut velkakirjat * Etuoikeutettuihin saamisiin kuuluvat vakuudettomat velat * Etuoikeutettuihin saataviin kuuluvat huonomman etuoikeudet velat (SNP-velat) * Etuoikeudeltaan huonommat velat (muut kuin omat varat) * Muut MREL-hyväksyttävät velat * Rahoitusvaroihin kuulumattomat velat * Muut velat   Jos suurelle 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. |

* 1. Z 05.02 – Suurimmat vastapuolet (taseen ulkopuoliset erät) (LIAB 6)

Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

1. 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.  Johdannaisia ei sisällytetä edellä kuvattuun kymmeneen parhaaseen luokkaan: ilmoita tässä erillinen luettelo viidestä taseen ulkopuolisesta suurimmasta vastapuolesta, jotta voidaan välttää se, että Z 05.02-raportti sisältää ainoastaan johdannaissaldot. |
| 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-numeroinen, 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. |
| 0025 | Koodin tyyppi  Tässä on valittava seuraavista vaihtoehdoista: LEI-tunnus, MFI-tunnus tai muu tunnisteen tyyppi kuin LEI- tai MFI-tunnus.  Yhteisöt on yksilöitävä johdonmukaisesti kaikissa lomakkeissa. |
| 0030 | Konserni tai yksittäinen asiakas  Laitoksen on ilmoitettava   * Yksittäiset vastapuolet; * Asiakaskokonaisuudet. |
| 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 talouden alaa koskevasta FINREP-luokituksesta (FINREP-raportoinnin liitteessä V olevan 1 osan 6 luku):   * Keskuspankit * Keskushallinnot * Luottolaitokset: * Muut rahoituslaitokset * Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset * Kotitaloudet   Asiakaskokonaisuuksista ei raportoida alaa. |
| 0060 | Tyyppi  Taseen ulkopuolisen vastuun tyypin on oltava jokin seuraavista FINREP-lomakkeessa F 09.02 määritellyistä:   * Saadut luottositoumukset * Saadut rahoitusvakuudet * Muut saadut sitoumukset * Johdannaiset   Jos suurelta vastapuolelta saadut taseen ulkopuoliset erät koostuvat useammasta kuin yhdestä edellä mainitusta tyypistä, kaikki taseen ulkopuolisten erien tyypit on ilmoitettava erillisellä rivillä. |
| 0070 | Määrä  Määrän on vastattava FINREP F 09.02:ssa esitettyä ’jäljellä olevan määrän’ määritelmää. Jos kyseessä ovat johdannaisista aiheutuvat velat, ilmoitetaan sulkeutumismäärät, kuten ne on määritelty lomakkeen Z 02.00 riviä 0333 varten. |

* 1. Z 06.00 – Talletussuoja (LIAB 7)
     1. Yleiset huomautukset

1. Tässä lomakkeessa esitetään yhteenveto talletussuojasta konsernissa ja talletussuojajärjestelmistä, joiden jäseniä merkitykselliset oikeushenkilöt (luottolaitokset) ovat.
2. Kukin konserniin kuuluva luottolaitos on ilmoitettava erillisellä rivillä.

Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | Ohjeet |
| 0010–0020 | Oikeushenkilö |
| 0010 | Yhteisön nimi  Yhteisön nimi, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.01 – Organisaatiorakenne (ORG 1). |
| 0020 | Koodi  Yhteisön koodi, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.01 – Organisaatiorakenne (ORG 1).  Tämä on rivin tunnus, joka on yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville. |
| 0030–0040 | Jäsenyys talletussuojajärjestelmässä |
| 0030 | 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 suojajärjestelmän nimi rivillä 050.  Talletussuojajärjestelmäksi valitaan yhteisön kunkin rekisteröintimaan osalta jokin seuraavista:  Itävalta   * Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H. * Sparkassen-Haftungs GmbH * Österreichische Raiffeisen-Sicherungseinrichtung eGen   Belgia   * Garantiefonds voor financiële diensten/Fonds de garantie pour les services financiers   Bulgaria   * Фонд за гарантиране на влоговете в банките   Kroatia   * ”Hrvatska agencija za osiguranje depozita”   Kypros   * Σύστημα Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων   Tšekki   * Garanční systém finančního trhu   Tanska   * Garantiformuen   Viro   * Tagastisfond   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   Kreikka   * Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων   Unkari   * Országos Betétbiztosítási Alap   Islanti   * ”Tryggingarsjóður vegna fjármálafyrirtækja”   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   * Fonds 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 * Fundo de Garantia do Crédito Agrícola Mútuo   Romania   * Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar   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 ja 5 kohta sekä 6 artiklan 2 kohta.  Direktiivin 2014/49/EU 2 artiklan 1 kohdan 5 alakohdassa, yhdessä 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. |

* 1. Kriittiset toiminnot ja ydinliiketoiminta-alueet
     1. Yleiset huomautukset

1. 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.
2. Lomakkeet koskevat erityisesti seuraavia aiheita:

* Lomakkeessa Z 07.01 – Taloudellisten toimintojen kriittisyyden arviointi (FUNC 1) esitetään ryhmän suorittamien taloudellisten toimintojen kriittisyyden arvioinnin tulokset, jotka perustuvat määrällisiin ja laadullisiin indikaattoreihin sekä suoritettuihin ei-kriittisiin ja kriittisiin toimintoihin. Ryhmältä odotetaan erillistä lomaketta kustakin jäsenvaltiosta, jossa ryhmä toimii. Raportointia varten on yksilöity seuraavat taloudellisten toimintojen luokat:
  + Z 07.01.1 Talletukset
  + Z 07.01.2 Lending
  + Z 07.01.3 Maksu-, käteis-, toimitus-, määritys- ja säilytyspalvelut
  + Z 07.01.4
  + Z 07.01.5 Tukkurahoitus
* Lomakkeessa Z 07.02 – Taloudellisten toimintojen kartoitus oikeushenkilöiksi (FUNC 2) kartoitetaan lomakkeessa Z 07.01 arvioidut taloudelliset toiminnot, jotka koskevat lomakkeessa Z 01.01 yksilöityjä oikeushenkilöitä tai kansainvälisiä sivuliikkeitä.
* Lomakkeessa Z 07.03 – Ydinliiketoiminta-alueiden kartoitus oikeushenkilöiden mukaan (FUNC 3) esitetään täydellinen luettelo ydinliiketoiminta-alueista ja kartoitetaan ne oikeushenkilöiden mukaan.
* Lomakkeessa Z 07.04 – Kriittisten toimintojen kartoitus ydinliiketoiminta-alueiden mukaan (FUNC 4) kartoitetaan yksilöidyt kriittiset toiminnot liiketoiminta-alueiden mukaan.

1. 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.
2. Komission asetuksen (EU) 2016/778 6 artiklan 1 kohdan[[17]](#footnote-18)mukaan toimintoa on pidettävä kriittisenä, jos se täyttää molemmat seuraavista vaatimuksista:
3. laitos tarjoaa toiminnon sellaisille kolmansille osapuolille, jotka eivät kuulu kyseiseen laitokseen tai konserniin; sekä
4. 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.
5. 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”.
6. Tässä lomakkeessa taloudellisilla toiminnoilla tarkoitetaan jäljempänä olevassa taulukossa lueteltuja toimintoja.
7. Kunkin taloudellisen toiminnon luokan osalta voidaan valita taloudellinen toiminto ”muu”, jos muut ennalta määritellyt toiminnot eivät kata sitä.
8. 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.

Kustakin toimialaluokasta odotetaan erillistä välilehteä.

* 1. Z 07.01 – Taloudellisten toimintojen kriittisyysarviointi (FUNC 1)

Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

1. Tämä lomake täytetään kerran kunkin sellaisen jäsenvaltion osalta, jossa konserni toimii (”maa”). Kaikki tapaukset (moduulista riippumatta):sivuliikkeet otetaan yhteisesti huomioon sen maan raportissa, jossa ne tarjoavat palveluja
2. Se kattaa kaikki taloudelliset toiminnot, joita jokin konserniyhteisö harjoittaa kyseisessä jäsenvaltiossa, riippumatta siitä, onko toiminta kriittinen toiminto vai ei.
3. Alueellinen raportointi (vain tarvittaessa)

Valitse alue alueellisen tason tietojen saamiseksi. Ilmoitetaan alueen nimi vapaatekstissä käyttäen seuraavaa käytäntöä:

Jäsenvaltio – alueen nimi. Jäsenvaltioiden nimien osalta käytetään vastaavaa kaksikirjaimista lyhennettä. Alueen nimen osalta käytetään NUTS 2021 -luokituksen koodia tai koodeja.

| Rivit | Taloudellinen toiminto |
| --- | --- |
| Z 07.01.1 FUNC 1 DEP  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) 2021/379 liite II, 2 osa, 9.1, 9.2 ja 9.3 kohta. | |
| 0010 | Kotitaloudet |
| 0020 | Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset (pk-yritykset) |
| 0030 | Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset (muut kuin pk-yritykset) |
| 0040 | Keskushallinnot |
| 0050–0070 | Muut alat/vastapuolet (1), (2) ja (3) |
| Z 07.01.2 FUNC 1 LEN  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 (esim. eräpäivään saakka pidettävät tai myytävissä olevat).  Viiteasiakirjat: FSB:n ohjeet kriittisten toimintojen ja kriittisten yhteisten palvelujen yksilöimisestä (2013), s. 17. Asetuksen (EU) 2021/379 liitteessä II olevan 2 osan 2 kohta. | |
| 0080 | Kotitaloudet – asuntolainat  Kotitalouksille myönnetyt vakuudelliset lainat, joiden vakuutena on kiinteistöjä |
| 0090 | Kotitaloudet – muu luotonanto |
| 0100 | Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta; |
| 0110 | Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset |
| 0120 | Keskushallinnot |
| 0130–0150 | Muut alat/vastapuolet (1), (2) ja (3) |
| Z 07.01.3 FUNC 1 -PALKKA  Viite 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” ja ”maksutapahtumalla” ja ”maksujärjestelmällä” tarkoitetaan samaa kuin maksupalveluista sisämarkkinoilla annetun direktiivin 2015/2366 4 artiklan 3, 5 ja 7 kohdassa[[18]](#footnote-19). | |
| 0160 | 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) keskuspankki; ii) talletuksia vastaanottavat yhteisöt, muut kuin keskuspankki; ja iii) rahamarkkinarahastot. |
| 0170–0176 | 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”.  Toiminto on lisäksi jaettu kolmeen alatoimintoon:  (1) Kotitaloudet  (2) Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset Liite V, 2 osa, 42 kohdan e alakohta;  (3) Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset |
| 0180 | Käteispalvelut  Käteispalvelujen tarjoaminen asiakkaille (sekä yksityishenkilöille että yrityksille, vain muille kuin rahalaitoksille). Näissä palveluissa viitataan käteisnostoihin pankkiautomaateista ja pankkikonttoreissa eikä niihin kuulu muita käteispalveluja (kuten arvokuljetuksia suurille kauppaketjuille). Mukaan luetaan käteisnostot sekeillä ja sivukonttoreissa pankkilomakkeita käyttäen (kortteja voidaan käyttää tunnistuskeinoina). |
| 0190 | Arvopapereiden toimituspalvelut  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. |
| 0200 | Keskusvastapuolimäärityksen palvelut  Asiakkaille tarjotut arvopapereiden ja johdannaisten määrityspalvelut. Tähän sisältyy myös välillinen pääsy keskusvastapuoleen (CCP). |
| 0210 | Säilytyspalvelut  Rahoitusinstrumenttien säilytys ja hoito asiakkaita varten sekä säilytystoimintoihin liittyvät palvelut, kuten käteisvarojen ja vakuuksien hallinta. |
| 0220–0240 | Muut palvelut/toiminnat/toiminnot (1), (2) ja (3) |
| Z 07.01.4 FUNC 1 CM  Pääomamarkkinatoimilla tarkoitetaan arvopapereiden liikkeeseenlaskua ja kauppaa, niihin liittyviä neuvontapalveluja ja niihin liittyviä muita palveluja, kuten perusarvopapereiden välityspalvelua (”prime brokerage”) ja markkinatakaustoimintaa. | |
| 0250 | Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät johdannaiset (OTC)  Asetuksen (EU) N:o 648/2012 2 artiklan 5 ja 7[[19]](#footnote-20)kohta  ’Johdannaisella’ tai ’johdannaissopimuksella’ tarkoitetaan direktiivin 2014/65/EU liitteessä I olevan C osan 4–10 kohdassa tarkoitettuja rahoitusvälineitä, sellaisina kuin ne on pantu täytäntöön asetuksen (EY) N:o 1287/2006 38 ja 39 artiklalla.  ’OTC-johdannaisella’ tai ’OTC-johdannaissopimuksella’ tarkoitetaan johdannaissopimuksia, joita ei panna täytäntöön 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. |
| 0260 | Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät johdannaiset (muu kuin OTC)  Kaikki kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät johdannaiset, lukuun ottamatta kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä OTC-johdannaisia. |
| 0270 | 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). |
| 0280 | Ensimarkkinat/merkintäsitoumukset  Ensimarkkinoilla tarkoitetaan sitä, että 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. |
| 0290–0310 | Muut palvelut/toiminnat/toiminnot (1), (2) ja (3) |
| Z 07.01.5 FUNC 1 WF  Tukkumarkkinoiden anto- ja ottolainaustoimet rahoitusalan vastapuolille/vastapuolilta (luottolaitokset ja muut rahoitusalan yritykset). | |
| 0320 | Ottolainaus  Ottolainaus tukkumarkkinoilla rahoitusalan vastapuolilta (mukaan lukien takaisinostosopimukset, pankkien välinen ottolainaus, yritystodistukset, talletustodistukset, rahamarkkinarahastot, luottolimiitit, omaisuusvakuudelliset yritystodistukset ja haltuun uskotut talletukset). |
| 0330 | 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). |
| 0340 | Antolainaus  Antolainaus tukkumarkkinoilla rahoitusalan vastapuolille (mukaan lukien takaisinmyyntisopimukset, yritystodistukset, talletustodistukset, rahamarkkinarahastot, luottolimiitit, omaisuusvakuudelliset yritystodistukset ja haltuun uskotut talletukset). |
| 0350 | Johdannaiset (velat)  Kaikki taseen vastattavaa-puolella ilmoitetut johdannaistoimet rahoitusalan vastapuolten kanssa. |
| 0360–0380 | Muut tuotetyypit (1), (2) ja (3)  Kaikki taloudellisen toiminnon ”Tukkurahoitus” toiminnot, jotka eivät sisälly edellä oleviin. |

* 1. Z 07.01.1 FUNC 1 DEP

| Sarakkeet | Ohjeet |
| --- | --- |
| 0010 | Taloudellisen toiminnon kuvaus  Jos taloudellinen toiminto on tyyppiä ”Muu” (toiminnot kohdissa 0050–0070), tästä toiminnosta on annettava kuvaus. |
| 0020 | Markkinaosuus  Arvio laitoksen tai konsernin markkinaosuudesta kyseisen taloudellisen toiminnon osalta kussakin maassa tai kullakin taloudellisella alueella. Prosenttiosuutena koko markkinasta laskettuna tilikorkoarvoisesti. |
| 0030 | Arvo tileillä  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. |
| 0035 | Joista vakuuttamattomia  Sellaisten talletusten kirjanpitoarvo (kertyneet korot mukaan luettuina), joiden tilin saldo on yli 100000.00 euroa.Ainoastaan 100, 000 euroa ylittävä määrä ilmoitetaan tässä. |
| 0036 | Joista toistuvia  Sellaisten vastaanotettujen talletusten kirjanpitoarvo (kertyneet korot mukaan lukien), jotka ovat toistuvilla talletustileillä. Toistuvat talletustilit ovat talletustilejä, joiden tiliä on veloitettu tai hyvitetty keskimäärin vähintään viidellä kuukausittaisella tapahtumalla cut off -päivää edeltäneiden kuuden kuukauden aikana, lukuun ottamatta tiliin liittyviä vuosimaksuja, muita maksuja ja korkoja. |
| 0040 | Asiakkaiden lukumäärä  Niiden asiakkaiden kokonaismäärä, jotka tallensivat sarakkeessa 0030 ”arvo tileillä” ilmoitetut rahamäärät. Jos yksi asiakas käyttää useampaa kuin yhtä talletustuotetta tai -tiliä, asiakas lasketaan mukaan vain kerran. |
| 0050 | Tilien lukumäärä  Käyttötilien/yön yli -talletuksia, määräaikaistalletuksia ja irtisanomisehtoisia talletuksia koskevien tilien kokonaismäärä.  Irtisanomisehtoiset talletukset Yhteistilit otetaan huomioon vain kerran. Edellä kuvattujen tavaroiden  tässä sarakkeessa ilmoitettujen tilien kokonaismäärän on vastattava sarakkeessa 0030 ilmoitettua arvoa.  ”kirjanpitoarvo”. |
| 0055 | Joista toistuvia  Kohdassa c0036 määriteltyjen määräaikaisten tilien kokonaismäärä |
| 0060 | Rajat ylittävä arvo  Muiden kuin kotimaisten henkilöiden (ulkomaisten henkilöiden) tileillä olevien talletusten kokonaisarvo. Kotimaiset henkilöt ovat muun muassa seuraavat: (i)  henkilöt, joilla on pääasiallinen taloudellinen intressi (taloudellinen toiminta vähintään vuoden ajan;  aineellisen omaisuuden omistajuus katsotaan riittäväksi todisteeksi) maassa, jossa  raportoiva yhteisö ja (ii) raportoivan yhteisön asiakkaiden ulkomaiset sivuliikkeet.  Viite |
| 0070–0140 | Vaikutus- ja korvattavuusanalyysit  Kolmansiin osapuoliin kohdistuvan vaikutuksen arviointikriteereihin on sisällyttävä seuraavat osatekijät komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/778 mukaisesti:   * **toiminnan luonne ja laajuus,** maailmanlaajuinen, kansallinen tai alueellinen ulottuvuus sekä transaktioiden volyymi ja lukumäärä; asiakkaiden ja vastapuolten lukumäärä; niiden asiakkaiden lukumäärä, joille laitos on ainoa tai pääasiallinen pankkikumppani; * **laitoksen merkitys** paikallisella, alueellisella, kansallisella tai Euroopan tasolla asianomaisista markkinoista riippuen. Laitoksen merkitystä voidaan arvioida markkinaosuuden, sidosten, monitahoisuuden ja valtioiden rajat ylittävän toiminnan perusteella. * **niiden asiakkaiden ja sidosryhmien luonne, joihin toiminto vaikuttaa**, kuten muun muassa vähittäisasiakkaat, yritysasiakkaat, pankkien väliset asiakkaat, keskusvastapuoliyhteisöt ja julkisyhteisöt; * **toiminnon mahdollisesti aiheuttama häiriö markkinoilla, infrastruktuureissa, asiakkaiden keskuudessa ja julkisissa palveluissa**. Arvioinnissa voidaan ottaa huomioon erityisesti vaikutus kyseisten markkinoiden likvidiyteen, asiakasyrityksissä aiheutuneen häiriön vaikutus ja laajuus sekä lyhyen aikavälin likviditeettitarpeet; merkityksellisyys vastapuolten, asiakkaiden ja yleisön kannalta; asiakkaiden reagointikyky ja -nopeus; merkitys muiden markkinoiden toiminnan kannalta; vaikutus muiden markkinoiden likvidiyteen, toimintoihin ja rakenteeseen; vaikutus tärkeimpiin asiakkaisiin sidossuhteessa oleviin muihin vastapuoliin ja toiminnon vuorovaikutus muiden palveluiden kanssa. |
| 0070–0090 | Luonne ja laajuus  Maailmanlaajuinen, kansallinen tai alueellinen ulottuvuus sekä transaktioiden volyymi ja lukumäärä; asiakkaiden ja vastapuolten lukumäärä; niiden asiakkaiden lukumäärä, joille laitos on ainoa tai pääasiallinen pankkikumppani; |
| 0070 | Kokoindikaattori 1  Arvioi pankin merkitystä näissä toiminnoissa. Tämä arvio ilmaistaan laadullisesti seuraavasti: ”korkea”, ”keskitasoinen”, ”keskitasoinen” tai ”alhainen”. Ilmoitetaan ”High”, jos funktio on suuri, ”keskikokoinen”, jos se on keskitasoinen, ”keskikokoinen”, jos se on pieni, ja ”pieni”, jos se on vähäinen. Tämän laadullisen arvioinnin vertailuarvona käytetään makrotaloudellisia muuttujia, kuten BKT:tä, väestöä (talletukset, luotonanto, maksut, käteisvarat, selvitys- ja säilytyspalvelut) tai markkinoiden kokoa (pääomamarkkinoiden ja tukkurahoituksen osalta).   * Asiantuntija-arvio tileillä olevan **arvon** koosta (sarake 0030) **EU:n** näkökulmasta *[yksi taso merkityksellisiä markkinoita korkeammalla. Tämä tarkoittaa, että kun merkitykselliset markkinat ovat alueelliset, koko 1 = kansallinen; jos se on kansallinen, koko 1 = EU; kun kyseessä on EU, koko 1 = maailmanlaajuinen]*:   1. Kuinka merkittäväksi arvioitte laitoksenne tileillä olevien talletusten kokonaisarvon EU:n näkökulmasta tarkasteltuna? |
| 0080 | Kokoindikaattori 2  Arvioi pankin merkitystä näissä toiminnoissa. Tämä arvio ilmaistaan laadullisesti seuraavasti: ”korkea”, ”keskitasoinen”, ”keskitasoinen” tai ”alhainen”. Ilmoitetaan ”High”, jos funktio on suuri, ”keskikokoinen”, jos se on keskitasoinen, ”keskikokoinen”, jos se on pieni, ja ”pieni”, jos se on vähäinen. Tämän laadullisen arvioinnin vertailuarvona käytetään makrotaloudellisia muuttujia, kuten BKT:tä, väestöä (talletukset, luotonanto, maksut, käteisvarat, selvitys- ja säilytyspalvelut) tai markkinoiden kokoa (pääomamarkkinoiden ja tukkurahoituksen osalta).   * Asiantuntija-arvio asiakkaiden **määrästä** (sarake 0040) **kansallisesta** näkökulmasta [*merkityksellisten markkinoiden tasolla*]:   1. Kuinka merkittäväksi arvioitte laitoksenne asiakasmäärän kansallisesta näkökulmasta tarkasteltuna? |
| 0090 | Rajatylittävää toimintaa koskeva indikaattori  Arvioida rajat ylittävän toiminnan suhteellista merkitystä eri taloudellisille toiminnoille.  Tätä ei tarvitse arvioida, jos kyse on raporteista, joissa merkitykselliset markkinat ovat alueelliset.   * Niiden EU:n jäsenvaltioiden lukumäärä, joiden osalta on arvioitu, että raportoivan yhteisön kansallinen markkinaosuus on yli 2 %. Mietintö:   + ≤ 1 maa;   + Kahteen tai kolmeen maahan   + 4–5 maata,   + > 5 maata. |
| 0100 | Merkityksellisyys —  Paikallisella, alueellisella, kansallisella tai Euroopan tasolla asianomaisista markkinoista riippuen. Laitoksen merkitystä voidaan arvioida markkinaosuuden, sidosten, monitahoisuuden ja valtioiden rajat ylittävän toiminnan perusteella.  Markkinaosuus  Arvioitava raportoivan yhteisön markkinaosuuden merkitys verrattuna lomakkeessa ilmoitettuihin kansallisiin tai muihin merkityksellisiin markkinoihin. Tämä arvio ilmaistaan laadullisesti seuraavasti:   * Suuri, jos markkinaosuus on suuri * Keskikorkea, jos markkinaosuus on keskisuuri * Keskisuuri-pieni, jos markkinaosuus on pieni, tai * Pieni, jos markkinaosuus on vähäinen.   Arvioinnissa otetaan huomioon raportoivan yhteisön maan (tai muiden merkityksellisten markkinoiden) markkinarakenne ja markkinaosuudet, jotka ilmoitetaan osassa 2.  2.Kvantitatiiviset tiedot:   * Asiantuntija-arvio **kansallisesta** markkinaosuudesta (ilmoitettu sarakkeessa 0020, lukuun ottamatta tapauksia, joissa raportti annetaan eri merkityksellisten markkinoiden tasolla, jolloin on tehtävä arviointi merkityksellisten markkinoiden osuudesta) |
| 0110 | Markkinoiden rakenne – markkinoiden keskittyminen  Markkinoiden keskittyminen mitattuna markkinoilla tällä hetkellä toimivien kilpailijoiden lukumäärällä  samankaltaiset taloudelliset toiminnot ja/tai vastaavien palvelujen tarjoaminen yhtäläisin ehdoin (eli  määrältään, laadultaan ja kustannuksiltaan vertailukelpoiset), jotka mahdollisesti otetaan haltuun  raportoivan yhteisön (tai sen osan) asiakkaat ja/tai liiketoiminta kohtuullisen ajan kuluessa.  Tämä on ilmoitettava alaluokissa, jotka ovat samat kullekin alatoiminnolle.   * > 20 kilpailijaa; * 11–20 kilpailijaa; * 5–10 kilpailijaa, * &5 kilpailijaa   Asiantuntija-arvio **kansallisesta** markkinaosuudesta (ilmoitettu sarakkeessa 0020, lukuun ottamatta tapauksia, joissa raportti annetaan eri merkityksellisten markkinoiden tasolla, jolloin on tehtävä arviointi merkityksellisten markkinoiden osuudesta) |
| 0120 | Ajoitus – Korvauksen odotettu aika  Arvioi raportoinnin tarjoaman taloudellisen toiminnon edellyttämä aika  yhteisö, jonka markkinat absorboivat kriisitilanteessa. Määrä sisältää   * aika, jonka yksi tai useampi kilpailija tarvitsee toiminnon toteuttamiseen tarvittavien oikeudellisten ja teknisten toimenpiteiden toteuttamiseen; sekä * aika, jonka palvelun käyttäjät tarvitsevat toiseen palveluntarjoajaan siirtymiseen.   Talletuksista korvaamisella tarkoitetaan pääasiassa vaihtoehtoisten tarjoajien rahoituksellisia, toiminnallisia ja teknisiä valmiuksia tarjota talletusten vastaanottopalveluja raportoivan pankin asiakkaille eikä talletusten siirtämisestä toiselle palveluntarjoajalle viranomaisen toiminnan seurauksena tai talletusten vakuusjärjestelmästä maksettavan korvauksen saamiseen kuluvaa aikaa.  Edellisen osalta voitte arvioida, kuinka paljon aikaa raportoiva laitos tarvitsisi voidakseen kattaa laitoksenne liiketoiminnan (tai sen osan) kohtuullisin kustannuksin kriisitilanteessa. Ilmoitetaan arvioitu korvaamisaika lomakkeessa esitetyissä alaluokissa:  Alaluokat:   * & 1 viikko; * 1 viikko-1 kuukausi; * 1–6 kuukautta * > 6 kuukautta |
| 0130–0140 | Korvaamiskyky |
| 0130 | Markkinoille pääsyä tai laajentumista koskevat lainsäädäntöiset esteet  Oikeudelliset esteet, jotka estävät kilpailijoita tarjoamasta palvelua. Luottolaitosten liiketoiminnan harjoittamista koskevia oikeudellisia vaatimuksia (esim. pankkitoimilupia tai pääomavaatimuksia) ei pidetä ylitsepääsemättöminä esteinä vaihtoehtoisten palveluntarjoajien läsnäololle. Tämä indikaattori on ilmoitettava alaluokissa, jotka ovat samat kullekin alatoiminnolle:   * ei merkittäviä esteitä, * joitakin esteitä, * merkittävät (mutta ylitsepääsemättömät) esteet, * kriittiset esteet (vaikeudet hävittää). |
| 0140 | Markkinoille pääsyä tai laajentumista koskevat toiminnalliset vaatimukset  Organisatoriset, tekniset ja infrastruktuurivaatimukset, joita kilpailijoilla on palvelun tarjoamiseksi. (Ala)toimintoon liittyvien palvelujen tarjoaminen edellyttää, että palveluntarjoajat investoivat (uusiin tai täydentäviin) infrastruktuureihin tai muuttavat organisaatioitaan. Arvioitava markkinoiden kykyä ottaa vastaan tietty liiketoiminta esimerkiksi pääomavaatimusten osalta. Luotonannolle on otettava huomioon luotonantoon liittyvät riskipainotetut varat (ilmoitettu kysymyksessä 17)  Tämä indikaattori on ilmoitettava alaluokissa, jotka ovat samat kullekin alatoiminnolle:   * ei merkittäviä vaatimuksia, * joitakin vaatimuksia, * olennaiset (mutta ylitsepääsemättömät) vaatimukset, * kriittiset vaatimukset (vaikeudet selviytyä). |
| 0145 | Perehdytyskapasiteetti – Uusilta asiakkailta yhden työpäivän aikana saatujen hakemusten lukumäärä (tilien lukumäärä)  Laitoksia pyydetään toimittamaan suurin määrä hakemuksia, jos laitos on validoinut pankkipalvelupyynnön.  Uusien tilien määrä ilmaistaan yhden työpäivän kuluessa.  Toimielinten odotetaan ottavan huomioon uusien asiakkaiden perehdyttämisen aikataulun, koska uusi asiakas on hakenut pankkipalvelua. |
| 0150–0170 | Kriittisyysarviointi |
| 0150 | 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 arvio ilmaistaan laadullisesti seuraavasti: ”korkea”, ”keskitasoinen”, ”keskitasoinen” tai ”alhainen”.  Ilmoitetaan ”High”, jos toiminnon keskeytyminen vaikuttaa hyvin merkittävästi kansallisiin markkinoihin; ”MH”, jos vaikutus on merkittävä; ”Medium-Low”, jos vaikutus on olennainen mutta rajallinen; ja ”Low”, jos vaikutus on vähäinen. |
| 0160 | 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.  Esitettävä kokonaisarvio kunkin toiminnon odotetusta korvattavuuden asteesta ottaen huomioon aiemmin arvioidut eri ulottuvuudet (markkinaosuus, markkinoiden keskittyminen, korvaamisen aika, oikeudelliset esteet ja markkinoille tulon tai laajentumisen toiminnalliset vaatimukset). Tämä arvio ilmaistaan laadullisesti seuraavasti: ”korkea”, ”keskitasoinen”, ”keskitasoinen” tai ”alhainen”.  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). |
| 0170 | Kriittinen toiminto  Tässä sarakkeessa ilmoitetaan, katsotaanko taloudellisen toiminnan olevan kyseisen maan markkinoiden kannalta kriittinen, kun otetaan huomioon instituution suorittama vaikutus- ja korvaavuusanalyysi.  Ilmoitetaan ”Kyllä” tai ”Ei”. |
| 0180 | Ryhmän huomautukset  Tässä kentässä raportoiva yhteisö voi selittää kaikki oletukset, joita on käytetty arvioitaessa raportoitujen toimintojen kriittisyyttä. |

* 1. Z 07.01.2 FUNC 1 LEN

| Sarakkeet | Ohjeet |
| --- | --- |
| 0010 | Taloudellisen toiminnon kuvaus  Jos taloudellinen toiminto on tyyppiä ”Muu” (Z 07.01.2 FUNC 1 LEN r0130–r0150), tästä toiminnosta on annettava kuvaus. |
| 0020 | Markkinaosuus  Arvio laitoksen tai konsernin markkinaosuudesta kyseisen taloudellisen toiminnon osalta kussakin maassa tai kullakin taloudellisella alueella. Prosenttiosuutena koko markkinasta arvon mukaan laskettuna. |
| 0030 | Luotonannon kokonaisarvo  Arvoltaan alentumattomien ja arvoltaan alentuneiden lainojen ja ennakkojen bruttokirjanpitoarvo (kertyneet korot mukaan luettuina).  korko). Lainakantaa käytetään arviona odotettavissa olevasta luotonannosta. |
| 0040 | Asiakkaiden lukumäärä  Niiden asiakkaiden kokonaismäärä, joille on myönnetty sarakkeessa 0030 ”luotonannon kokonaisarvo” ilmoitetut arvot.  keskeneräiset”. Jos asiakas käyttää useita lainatuotteita/-tilejä, asiakas lasketaan mukaan vain kerran.  vain kerran. |
| 0060 | Luotonannon kokonaisarvo – rajatylittävän toiminnan arvo  Ulkomaisille asiakkaille myönnettyjen lainojen kokonaisarvo (sarake 0030), vrt. ”Rajatylittävien tapahtumien arvo” (sarake 0060 ”Talletukset”).  arvo”. |
| 0080–0150 | Vaikutus- ja korvattavuusanalyysit  Kolmansiin osapuoliin kohdistuvan vaikutuksen arviointikriteereihin on sisällyttävä seuraavat osatekijät kriittisistä toiminnoista annetun komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/778 mukaisesti:   * toiminnan luonne ja laajuus, maailmanlaajuinen, kansallinen tai alueellinen ulottuvuus sekä transaktioiden volyymi ja lukumäärä; asiakkaiden ja vastapuolten lukumäärä; niiden asiakkaiden lukumäärä, joille laitos on ainoa tai pääasiallinen pankkikumppani; * laitoksen merkitys paikallisella, alueellisella, kansallisella tai Euroopan tasolla asianomaisista markkinoista riippuen. Laitoksen merkitystä voidaan arvioida markkinaosuuden, sidosten, monitahoisuuden ja valtioiden rajat ylittävän toiminnan perusteella. * niiden asiakkaiden ja sidosryhmien luonne, joihin toiminto vaikuttaa, kuten muun muassa vähittäisasiakkaat, yritysasiakkaat, pankkien väliset asiakkaat, keskusvastapuoliyhteisöt ja julkisyhteisöt; * toiminnon mahdollisesti aiheuttama häiriö markkinoilla, infrastruktuureissa, asiakkaiden keskuudessa ja julkisissa palveluissa. Arvioinnissa voidaan ottaa huomioon erityisesti vaikutus kyseisten markkinoiden likvidiyteen, asiakasyrityksissä aiheutuneen häiriön vaikutus ja laajuus sekä lyhyen aikavälin likviditeettitarpeet; merkityksellisyys vastapuolten, asiakkaiden ja yleisön kannalta; asiakkaiden reagointikyky ja -nopeus; merkitys muiden markkinoiden toiminnan kannalta; vaikutus muiden markkinoiden likvidiyteen, toimintoihin ja rakenteeseen; vaikutus tärkeimpiin asiakkaisiin sidossuhteessa oleviin muihin vastapuoliin ja toiminnon vuorovaikutus muiden palveluiden kanssa. |
| 0080–0150 | Luonne ja laajuus  Maailmanlaajuinen, kansallinen tai alueellinen ulottuvuus sekä transaktioiden volyymi ja lukumäärä; asiakkaiden ja vastapuolten lukumäärä; niiden asiakkaiden lukumäärä, joille laitos on ainoa tai pääasiallinen pankkikumppani; |
| 0080 | Kokoindikaattori 1  Arvioi pankin merkitystä näissä toiminnoissa. Tämä arvio ilmaistaan laadullisesti seuraavasti: ”korkea”, ”keskitasoinen”, ”keskitasoinen” tai ”alhainen”. Ilmoitetaan ”High”, jos funktio on suuri, ”keskikokoinen”, jos se on keskitasoinen, ”keskikokoinen”, jos se on pieni, ja ”pieni”, jos se on vähäinen. Tämän laadullisen arvioinnin vertailuarvona käytetään makrotaloudellisia muuttujia, kuten BKT:tä, väestöä (talletukset, luotonanto, maksut, käteisvarat, selvitys- ja säilytyspalvelut) tai markkinoiden kokoa (pääomamarkkinoiden ja tukkurahoituksen osalta).   * Asiantuntija-arvio luotonannon arvon koosta (sarake 0030) EU:n näkökulmasta *[yksi taso merkityksellisiä markkinoita korkeammalla].* Ottakaa tämän kokoindikaattorin arviossa huomioon myös mahdolliset tulevat antolainausvirrat. Voit käyttää nykyistä antolainauskantaa tulevien lainanantovirtojen mittarina, jos katsot, että aiempi toiminta kuvastaa tarkasti suunniteltua lainanantotoimintaa lyhyellä ja keskipitkällä aikavälillä.   1. Kuinka merkittäväksi katsotte myönnettyjen lainojen ja sitoumusten sekä niiden perusteella arvioidun tulevan luotonannon arvon EU:n näkökulmasta tarkasteltuna? |
| 0090 | Kokoindikaattori 2  Arvioi pankin merkitystä näissä toiminnoissa. Tämä arvio ilmaistaan laadullisesti seuraavasti: ”korkea”, ”keskitasoinen”, ”keskitasoinen” tai ”alhainen”. Ilmoitetaan ”High”, jos funktio on suuri, ”keskikokoinen”, jos se on keskitasoinen, ”keskikokoinen”, jos se on pieni, ja ”pieni”, jos se on vähäinen. Tämän laadullisen arvioinnin vertailuarvona käytetään makrotaloudellisia muuttujia, kuten BKT:tä, väestöä (talletukset, luotonanto, maksut, käteisvarat, selvitys- ja säilytyspalvelut) tai markkinoiden kokoa (pääomamarkkinoiden ja tukkurahoituksen osalta).   * Asiantuntija-arvio asiakkaiden **määrästä** (sarake 0040) **kansallisesta** näkökulmasta *[merkityksellisten markkinoiden tasolla]*:   1. Kuinka merkittäväksi arvioitte laitoksenne asiakasmäärän kansallisesta näkökulmasta tarkasteltuna? |
| 0100 | Rajatylittävää toimintaa koskeva indikaattori  Arvioida rajat ylittävän toiminnan suhteellista merkitystä eri taloudellisille toiminnoille.  Tätä ei tarvitse arvioida, jos kyse on raporteista, joissa merkitykselliset markkinat ovat alueelliset.  Niiden EU:n jäsenvaltioiden lukumäärä, joiden osalta raportoivan yhteisön markkinaosuus on yli 2 % (myönnettyjen lainojen arvon mukaan). Mietintö:   * ≤ 1 maa; * Kahteen tai kolmeen maahan * 4–5 maata, * > 5 maata. |
| 0110 | **Merkityksellisyys** —  Paikallisella, alueellisella, kansallisella tai Euroopan tasolla asianomaisista markkinoista riippuen. Laitoksen merkitystä voidaan arvioida markkinaosuuden, sidosten, monitahoisuuden ja valtioiden rajat ylittävän toiminnan perusteella.  Markkinaosuus  Arvioitava raportoivan yhteisön markkinaosuuden merkitys verrattuna lomakkeessa ilmoitettuihin kansallisiin tai muihin merkityksellisiin markkinoihin. Tämä arvio ilmaistaan laadullisesti seuraavasti:   * Suuri, jos markkinaosuus on suuri * Keskikorkea, jos markkinaosuus on keskisuuri * Keskisuuri-pieni, jos markkinaosuus on pieni, tai * Pieni, jos markkinaosuus on vähäinen.   Arviointi ottaa huomioon raportoivan yhteisön maan (tai muiden merkityksellisten markkinoiden) markkinarakenne ja markkinaosuudet, jotka ilmoitetaan osassa 2.  2.Kvantitatiiviset tiedot:   * Asiantuntija-arvio **kansallisesta** markkinaosuudesta (ilmoitettu sarakkeessa 0020, lukuun ottamatta tapauksia, joissa raportti annetaan eri merkityksellisten markkinoiden tasolla, jolloin on tehtävä arviointi merkityksellisten markkinoiden osuudesta) |
| 0120 | Markkinoiden rakenne – markkinoiden keskittyminen  Markkinoiden keskittyminen mitattuna markkinoilla tällä hetkellä toimivien kilpailijoiden lukumäärällä  samankaltaiset taloudelliset toiminnot ja/tai vastaavien palvelujen tarjoaminen yhtäläisin ehdoin (eli  määrältään, laadultaan ja kustannuksiltaan vertailukelpoiset), jotka mahdollisesti otetaan haltuun  raportoivan yhteisön (tai sen osan) asiakkaat ja/tai liiketoiminta kohtuullisen ajan kuluessa.  Tämä on ilmoitettava alaluokissa, jotka ovat samat kullekin alatoiminnolle.   * > 20 kilpailijaa; * 11–20 kilpailijaa; * 5–10 kilpailijaa, * &5 kilpailijaa |
| 0130 | Ajoitus – Korvauksen odotettu aika  Arvioi raportoinnin tarjoaman taloudellisen toiminnon edellyttämä aika  yhteisö, jonka markkinat absorboivat kriisitilanteessa. Määrä sisältää   * aika, jonka yksi tai useampi kilpailija tarvitsee toiminnon toteuttamiseen tarvittavien oikeudellisten ja teknisten toimenpiteiden toteuttamiseen; sekä * aika, jonka palvelun käyttäjät tarvitsevat toiseen palveluntarjoajaan siirtymiseen.   Lainoinnissa tämä ei viittaa lainasalkun divestointiin tai siirtämiseen mahdolliselle ostajalle, vaan kotitalouksien, yritysten ja julkisyhteisöjen mahdollisuuteen saada vastaavia lainoja muilta luotonantajilta.  Edellisen osalta voitte arvioida, kuinka paljon aikaa toinen laitos tarvitsisi voidakaan kattaa laitoksenne liiketoiminnan (tai sen osan) kohtuullisin kustannuksin kriisitilanteessa. Ilmoitetaan arvioitu korvaamisaika lomakkeessa esitetyissä alaluokissa: |
| 0140–0150 | Korvaamiskyky |
| 0140 | Markkinoille pääsyä tai laajentumista koskevat lainsäädäntöiset esteet  Oikeudelliset esteet, jotka estävät kilpailijoita tarjoamasta palvelua. Luottolaitosten liiketoiminnan harjoittamista koskevia oikeudellisia vaatimuksia (esim. pankkitoimilupia tai pääomavaatimuksia) ei pidetä ylitsepääsemättöminä esteinä vaihtoehtoisten palveluntarjoajien läsnäololle. Tämä indikaattori on ilmoitettava alaluokissa, jotka ovat samat kullekin alatoiminnolle:   * ei merkittäviä esteitä, * joitakin esteitä, * merkittävät (mutta ylitsepääsemättömät) esteet, * kriittiset esteet (vaikeudet hävittää). |
| 0150 | Markkinoille pääsyä tai laajentumista koskevat toiminnalliset vaatimukset  Organisatoriset, tekniset ja infrastruktuurivaatimukset, joita kilpailijoilla on palvelun tarjoamiseksi. (Ala)toimintoon liittyvien palvelujen tarjoaminen edellyttää, että palveluntarjoajat investoivat (uusiin tai täydentäviin) infrastruktuureihin tai muuttavat organisaatioitaan. Arvioitava markkinoiden kykyä ottaa vastaan tietty liiketoiminta.  Tämä indikaattori on ilmoitettava alaluokissa, jotka ovat samat kullekin alatoiminnolle:   * ei merkittäviä vaatimuksia, * joitakin vaatimuksia, * olennaiset (mutta ylitsepääsemättömät) vaatimukset, * kriittiset vaatimukset (vaikeudet selviytyä). |
| 0160–0180 | Kriittisyysarviointi |
| 0160 | 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 arvio ilmaistaan laadullisesti seuraavasti: ”korkea”, ”keskitasoinen”, ”keskitasoinen” tai ”alhainen”.  Ilmoitetaan ”High”, jos toiminnon keskeytyminen vaikuttaa hyvin merkittävästi kansallisiin markkinoihin; ”MH”, jos vaikutus on merkittävä; ”Medium-Low”, jos vaikutus on olennainen mutta rajallinen; ja ”Low”, jos vaikutus on vähäinen. |
| 0170 | 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.  Esitettävä kokonaisarvio kunkin toiminnon odotetusta korvattavuuden asteesta ottaen huomioon aiemmin arvioidut eri ulottuvuudet (markkinaosuus, markkinoiden keskittyminen, korvaamisen aika, oikeudelliset esteet ja markkinoille tulon tai laajentumisen toiminnalliset vaatimukset). Tämä arvio ilmaistaan laadullisesti seuraavasti: ”korkea”, ”keskitasoinen”, ”keskitasoinen” tai ”alhainen”.  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). |
| 0180 | Kriittinen toiminto  Tässä sarakkeessa ilmoitetaan, katsotaanko taloudellisen toiminnan olevan kyseisen maan markkinoiden kannalta kriittinen, kun otetaan huomioon instituution suorittama vaikutus- ja korvaavuusanalyysi.  Ilmoitetaan ”Kyllä” tai ”Ei”. |
| 0190 | Ryhmän huomautukset  Tässä kentässä raportoiva yhteisö voi selittää kaikki oletukset, joita on käytetty arvioitaessa raportoitujen toimintojen kriittisyyttä. |

* 1. Z 07.01.3 FUNC 1 -PALKKA

| Sarakkeet | Ohjeet |
| --- | --- |
| 0010 | Taloudellisen toiminnon kuvaus  Jos taloudellinen toiminto on tyyppiä ”Muu” (Z07.01.3 FUNC 1 PAY r0220–r0240),tästä toiminnosta on annettava kuvaus. |
| 0020 | Markkinaosuus  Arvio laitoksen tai konsernin markkinaosuudesta kyseisen taloudellisen toiminnon osalta kussakin maassa tai kullakin taloudellisella alueella. Prosenttiosuutena koko markkinasta rahamääräisesti laskettuna. Tämä vastaa rahalaitoksille ja muille kuin rahalaitoksille tarjottavien maksupalvelujen transaktioiden arvoa, keskusvastapuolten määrityspalvelujen avointen positioiden arvoa ja säilytyspalvelujen kohteena olevien omaisuuserien arvoa. |
| 0030 | Tapahtumien arvo  Pääsääntöisesti on ilmoitettava päivittäisten tapahtumien keskiarvo yhden vuoden ajalta. Jos tätä tietoa ei ole saatavilla, voidaan ilmoittaa keskiarvo lyhyemmältä ajanjaksolta (esim. muutamalta kuukaudelta).  Maksupalvelut (toimintojen tunnukset 3.1 ja 3.2): Lähetettyjen tapahtumien arvo. Tausta-asiakirjoja: Maksupalveluista sisämarkkinoilla annetun direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 5 kohta; Euroopan keskuspankin asetus (EU) 2020/2011 maksutilastoista annetun asetuksen (EU) N:o 1409/2013 muuttamisesta (EKP/2020/59)  Käteispalvelut (toiminnon tunnus 3.3): Raportoinnin ATM-tapahtumien arvo pankkiautomaateissa  maksutilastoista annetun Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) N:o 1409/2013 (EKP/2013/43) taulukossa 5a määritelty laitos sekä OTC-käteinen  EKP/2014/15-[[20]](#footnote-21) taulukossa määritellyt nostot raportoivan yhteisön sivuliikkeissä  Arvopaperien selvityspalvelut (toiminnon tunnus 3.4): Käsiteltyjen arvopaperisiirtojen arvo  asiakkaiden lukuun Tähän sisältyvät liiketoimet, jotka toteutetaan arvopaperitoimituksella.  järjestelmä tai raportoivien yhteisöjen sisäisesti suorittama selvitys ja ”maksuton”  sovintoratkaisuja. Ilmoittakaa ainoastaan lähetettyjen tapahtumien arvo. |
| 0040 | Toistuvien liiketoimien arvo  Kohdassa (c0030) ilmoitettujen tapahtumien arvo, josta toistuvalta maksupalvelutililtä suoritettuja. Toistuvat maksupalvelutilit ovat maksupalvelutilejä, joilla tiliä on veloitettu tai hyvitetty keskimäärin vähintään viidellä kuukausittaisella maksutapahtumalla cut off -päivää edeltäneiden kuuden kuukauden aikana, lukuun ottamatta tiliin liittyviä vuosimaksuja, muita kuluja ja korkomaksuja. |
| 0050 | Avoimien positioiden arvo  Ilmoitetaan ainoastaan toiminnosta 3.5 ”keskusvastapuolten määrityspalvelut”: positiot (altistuminen), jotka  Keskusvastapuolet, joiden jäsen laitos on, ottavat laitoksen kanssa vastaan sen puolesta  asiakkaat. Ilmoita, mikä on asiakastoimintaan liittyvien avointen positioiden keskimääräinen päivittäinen arvo keskusvastapuolessa.  Keskusvastapuolet. Jos tätä tietoa ei ole saatavilla, voidaan ilmoittaa keskiarvot lyhyemmältä ajanjaksolta (esim. muutamalta kuukaudelta).  tai avoinna olevia positioita vuoden lopussa. |
| 0060 | Hoidettavana olevien varojen arvo  Ilmoitetaan ainoastaan toiminnosta 3.6 ”Säilytyspalvelut”: säilytyksessä olevien varojen määrä;  käypä arvo. Muita arvostusperusteita, myös nimellisarvoa, voidaan käyttää, mikäli käypä arvo ei ole käytettävissä.  arvoa ei ole saatavilla. Tapauksissa, joissa laitos tarjoaa palveluja yhteisöille  kuten yhteissijoitusyritykset tai eläkerahastot, kyseiset varat voivat  ne on esitettävä siinä arvossa, jolla nämä yhteisöt ilmoittavat omaisuuserät omassa taseessaan.  Ilmoitettuihin rahamääriin sisällytetään, mikäli mahdollista, kertynyt korko. |
| 0070–0090 | Rajatylittävän toiminnan arvo  Lähetettyjen maksutapahtumien osalta kaksinkertaisen laskennan välttämiseksi rajatylittävät liiketoimet ovat seuraavat:  lasketaan maassa, josta liiketoimi on peräisin. |
| 0100 | Transaktioiden lukumäärä  Pääsääntöisesti on ilmoitettava päivittäisten tapahtumien keskiarvoinen lukumäärä yhden vuoden ajalta.Määrän on vastattava toiminnoissa, joiden tunnukset ovat 3.1–3.4, riveillä 0160–0190 sarakkeessa 0030 ilmoitettuja arvoja. Jos tätä tietoa ei ole saatavilla, voidaan ilmoittaa keskiarvot lyhyemmältä ajanjaksolta (esim. muutamalta kuukaudelta). Eri toiminnoista ilmoitetaan seuraavat:  Maksupalvelut (toimintojen tunnukset 3.1 ja 3.2): Lähetettyjen tapahtumien lukumäärä. Tausta-asiakirjoja: EU:n direktiivi maksupalveluista sisämarkkinoilla (2015/2366), 4 artiklan 5 kohta; EKP:n asetus maksutilastoista (ECB/2013/43).  Käteispalvelut (tunnus 3.3): Pankkiautomaattitapahtumien, sellaisena kuin ne määritellään asetuksen EKP/2021/16 taulukossa 5 a, sekä käteisnostojen, sellaisina kuin ne määritellään asetuksen EKP/2014/15 taulukossa 4, lukumäärä.  Arvopaperien selvitysjärjestelmät (tunnus 3.4): Sellaisten arvopapereiden siirtotapahtumien lukumäärä, jotka käsitellään asiakkaiden lukuun. Tämä kattaa tapahtumat, jotka toimitetaan arvopapereiden selvitysjärjestelmässä tai jotka raportoiva laitos selvittää sisäisesti, ja maksuttomat tapahtumat (FOP). |
| 0110 | Asiakkaiden määrä  Niiden (kotimaisten ja ulkomaisten) asiakkaiden lukumäärä, joille palvelua tarjotaan. Asiakkaat, jotka käyttävät alatoimintoihin kuuluvaa palvelua useammin kuin kerran, lasketaan mukaan vain kerran. |
| 0120–0190 | Vaikutus- ja korvattavuusanalyysit  Kolmansiin osapuoliin kohdistuvan vaikutuksen arviointikriteereihin on sisällyttävä seuraavat osatekijät kriittisistä toiminnoista annetun komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/778 mukaisesti:   * toiminnan luonne ja laajuus, maailmanlaajuinen, kansallinen tai alueellinen ulottuvuus sekä transaktioiden volyymi ja lukumäärä; asiakkaiden ja vastapuolten lukumäärä; niiden asiakkaiden lukumäärä, joille laitos on ainoa tai pääasiallinen pankkikumppani; * laitoksen merkitys paikallisella, alueellisella, kansallisella tai Euroopan tasolla asianomaisista markkinoista riippuen. Laitoksen merkitystä voidaan arvioida markkinaosuuden, sidosten, monitahoisuuden ja valtioiden rajat ylittävän toiminnan perusteella. * niiden asiakkaiden ja sidosryhmien luonne, joihin toiminto vaikuttaa, kuten muun muassa vähittäisasiakkaat, yritysasiakkaat, pankkien väliset asiakkaat, keskusvastapuoliyhteisöt ja julkisyhteisöt; * toiminnon mahdollisesti aiheuttama häiriö markkinoilla, infrastruktuureissa, asiakkaiden keskuudessa ja julkisissa palveluissa. Arvioinnissa voidaan ottaa huomioon erityisesti vaikutus kyseisten markkinoiden likvidiyteen, asiakasyrityksissä aiheutuneen häiriön vaikutus ja laajuus sekä lyhyen aikavälin likviditeettitarpeet; merkityksellisyys vastapuolten, asiakkaiden ja yleisön kannalta; asiakkaiden reagointikyky ja -nopeus; merkitys muiden markkinoiden toiminnan kannalta; vaikutus muiden markkinoiden likvidiyteen, toimintoihin ja rakenteeseen; vaikutus tärkeimpiin asiakkaisiin sidossuhteessa oleviin muihin vastapuoliin ja toiminnon vuorovaikutus muiden palveluiden kanssa. |
| 0120–0140 | Luonne ja laajuus  Maailmanlaajuinen, kansallinen tai alueellinen ulottuvuus sekä transaktioiden volyymi ja lukumäärä; asiakkaiden ja vastapuolten lukumäärä; niiden asiakkaiden lukumäärä, joille laitos on ainoa tai pääasiallinen pankkikumppani; |
| 0120 | Kokoindikaattori 1  Arvioi pankin merkitystä näissä toiminnoissa. Tämä arvio ilmaistaan laadullisesti seuraavasti: ”korkea”, ”keskitasoinen”, ”keskitasoinen” tai ”alhainen”. Ilmoitetaan ”High”, jos funktio on suuri, ”keskikokoinen”, jos se on keskitasoinen, ”keskikokoinen”, jos se on pieni, ja ”pieni”, jos se on vähäinen. Tämän laadullisen arvioinnin vertailuarvona käytetään makrotaloudellisia muuttujia, kuten BKT:tä, väestöä (talletukset, luotonanto, maksut, käteisvarat, selvitys- ja säilytyspalvelut) tai markkinoiden kokoa (pääomamarkkinoiden ja tukkurahoituksen osalta).   * Asiantuntija-arvio tapahtumien **arvon** suuruudesta (sarakkeessa 0030 toiminnoissa 3.1, 3.2, 3.3 ja 3.4) avoimet positiot (tunnus 3.5 s. 50); tai säilytettävien varojen kokonaismäärä (s. 0060, tunniste 3.6) **EU:n** näkökulmasta [*yksi taso korkeampi kuin relevantit markkinat]*: * Kuinka merkittäväksi arvioitte pankkinne käsittelemien tapahtumien arvon *tai* asiakkaisiinne liittyvien avointen positioiden arvon keskusvastapuolessa *tai* asiakkaidenne lukuun säilytettyjen varojen kokonaisarvon EU:n näkökulmasta tarkasteltuna? |
| 0130 | Kokoindikaattori 2  Arvioi pankin merkitystä näissä toiminnoissa. Tämä arvio ilmaistaan laadullisesti seuraavasti: ”korkea”, ”keskitasoinen”, ”keskitasoinen” tai ”alhainen”. Ilmoitetaan ”High”, jos funktio on suuri, ”keskikokoinen”, jos se on keskitasoinen, ”keskikokoinen”, jos se on pieni, ja ”pieni”, jos se on vähäinen. Tämän laadullisen arvioinnin vertailuarvona käytetään makrotaloudellisia muuttujia, kuten BKT:tä, väestöä (talletukset, luotonanto, maksut, käteisvarat, selvitys- ja säilytyspalvelut) tai markkinoiden kokoa (pääomamarkkinoiden ja tukkurahoituksen osalta).     * Asiantuntija-arvio tapahtumien **lukumäärästä** (sarakkeessa 0100 toimintojen tunnukset 3.1, 3.2, 3.3 ja 3.4) tai asiakkaiden lukumäärä (sarakkeessa 0110 tunnisteiden 3.5 ja 3.6 osalta) **kansallisesta** näkökulmasta [*asianomaisten markkinoiden tasolla*]:   1. Kuinka merkittäväksi arvioitte laitoksenne tapahtumien *tai* asiakkaiden kokonaismäärän kansallisesta näkökulmasta tarkasteltuna? |
| 0140 | Rajatylittävää toimintaa koskeva indikaattori  Arvioida rajat ylittävän toiminnan suhteellista merkitystä eri taloudellisille toiminnoille.  Tätä ei tarvitse arvioida, jos kyse on raporteista, joissa merkitykselliset markkinat ovat alueelliset.  Sellaisten EU:n jäsenvaltioiden lukumäärä, joiden osalta raportoivan yhteisön markkinaosuus on yli 2 % (maksutapahtumien, arvopaperitransaktioiden tai käteistapahtumien arvon tai asiakkaisiin liittyvien avointen positioiden arvon keskusvastapuolessa tai säilytyksessä olevien varojen kokonaismäärän mukaan). Mietintö:   * ≤ 1 maa; * Kahteen tai kolmeen maahan * 4–5 maata; * > 5 maata, |
| 0150 | Merkityksellisyys —  Paikallisella, alueellisella, kansallisella tai Euroopan tasolla asianomaisista markkinoista riippuen. Laitoksen merkitystä voidaan arvioida markkinaosuuden, sidosten, monitahoisuuden ja valtioiden rajat ylittävän toiminnan perusteella.  Markkinaosuus  Arvioitava raportoivan yhteisön markkinaosuuden merkitys verrattuna lomakkeessa ilmoitettuihin kansallisiin tai muihin merkityksellisiin markkinoihin. Tämä arvio ilmaistaan laadullisesti seuraavasti:   * Suuri, jos markkinaosuus on suuri * Keskikorkea, jos markkinaosuus on keskisuuri * Keskisuuri-pieni, jos markkinaosuus on pieni, tai * Pieni, jos markkinaosuus on vähäinen.   Arvioinnissa otetaan huomioon raportoivan yhteisön maan (tai muiden merkityksellisten markkinoiden) markkinarakenne ja markkinaosuudet, jotka ilmoitetaan osassa 2.  2.Kvantitatiiviset tiedot:   * Asiantuntija-arvio **kansallisesta** markkinaosuudesta (ilmoitettu sarakkeessa 0020, lukuun ottamatta tapauksia, joissa raportti annetaan eri merkityksellisten markkinoiden tasolla, jolloin on tehtävä arviointi merkityksellisten markkinoiden osuudesta) |
| 0160 | Markkinoiden rakenne – markkinoiden keskittyminen  Markkinoiden keskittyminen mitattuna markkinoilla tällä hetkellä toimivien kilpailijoiden lukumäärällä  samankaltaiset taloudelliset toiminnot ja/tai vastaavien palvelujen tarjoaminen yhtäläisin ehdoin (eli  määrältään, laadultaan ja kustannuksiltaan vertailukelpoiset), jotka mahdollisesti otetaan haltuun  raportoivan yhteisön (tai sen osan) asiakkaat ja/tai liiketoiminta kohtuullisen ajan kuluessa.  Tämä on ilmoitettava alaluokissa, jotka ovat samat kullekin alatoiminnolle.   * > 20 kilpailijaa; * 11–20 kilpailijaa; * 5–10 kilpailijaa, * &5 kilpailijaa |
| 0170 | Ajoitus – Korvauksen odotettu aika  Arvioi raportoinnin tarjoaman taloudellisen toiminnon edellyttämä aika  yhteisö, jonka markkinat absorboivat kriisitilanteessa. Määrä sisältää   * aika, jonka yksi tai useampi kilpailija tarvitsee toiminnon toteuttamiseen tarvittavien oikeudellisten ja teknisten toimenpiteiden toteuttamiseen; sekä * aika, jonka palvelun käyttäjät tarvitsevat toiseen palveluntarjoajaan siirtymiseen.   Edellisen osalta voitte arvioida, kuinka paljon aikaa raportoiva laitos tarvitsisi voidakseen kattaa laitoksenne liiketoiminnan (tai sen osan) kohtuullisin kustannuksin kriisitilanteessa. Ilmoitetaan arvioitu korvaamisaika lomakkeessa esitetyissä alaluokissa:  Alaluokat:   * 1 päivä; * 1–2 päivää; * > 2 päivää ≤ 1 viikko * > 1 viikko. |
| 0180–0190 | Korvaamiskyky |
| 0180 | Markkinoille pääsyä tai laajentumista koskevat lainsäädäntöiset esteet  Oikeudelliset esteet, jotka estävät kilpailijoita tarjoamasta palvelua. Luottolaitosten liiketoiminnan harjoittamista koskevia oikeudellisia vaatimuksia (esim. pankkitoimilupia tai pääomavaatimuksia) ei pidetä ylitsepääsemättöminä esteinä vaihtoehtoisten palveluntarjoajien läsnäololle. Tämä indikaattori on ilmoitettava alaluokissa, jotka ovat samat kullekin alatoiminnolle:   * ei merkittäviä esteitä, * joitakin esteitä, * merkittävät (mutta ylitsepääsemättömät) esteet, * kriittiset esteet (vaikeudet hävittää). |
| 0190 | Markkinoille pääsyä tai laajentumista koskevat toiminnalliset vaatimukset  Organisatoriset, tekniset ja infrastruktuurivaatimukset, joita kilpailijoilla on palvelun tarjoamiseksi. (Ala)toimintoon liittyvien palvelujen tarjoaminen edellyttää, että palveluntarjoajat investoivat (uusiin tai täydentäviin) infrastruktuureihin tai muuttavat organisaatioitaan. Arvioitava markkinoiden kykyä ottaa vastaan tietty liiketoiminta esimerkiksi pääomavaatimusten osalta.  Tämä indikaattori on ilmoitettava alaluokissa, jotka ovat samat kullekin alatoiminnolle:   * ei merkittäviä vaatimuksia, * joitakin vaatimuksia, * olennaiset (mutta ylitsepääsemättömät) vaatimukset, * kriittiset vaatimukset (vaikeudet selviytyä). |
| 0200–0210 | Aluksen aloittamiskapasiteetti |
| 0200 | Perehdytyskapasiteetti – Uusilta asiakkailta yhden työpäivän aikana saatujen hakemusten määrä (lukumäärä)  Laitoksia pyydetään toimittamaan suurin määrä hakemuksia, jos laitos on validoinut pankkipalvelupyynnön.  Rahalaitoksille tarjottavien maksupalvelujen, muille kuin rahalaitoksille tarjottavien maksupalvelujen ja käteispalvelujen aloittamiskapasiteetti uusien tilien lukumääränä ilmaistaan yhden työpäivän kuluessa.  Toimielinten odotetaan ottavan huomioon uusien asiakkaiden perehdyttämisen aikataulun, koska uusi asiakas on hakenut pankkipalvelua. |
| 0210 | Perehdytyskapasiteetti – yli 7 työpäivän pituisten uusien asiakkaiden hakemusten lukumäärä (Number)  Laitoksia pyydetään toimittamaan suurin määrä hakemuksia, jos laitos on validoinut pankkipalvelupyynnön.  Arvopapereiden toimituspalvelujen, keskusvastapuolten selvityspalvelujen ja säilytyspalvelujen aloittamiskapasiteetti uusien tilien lukumääränä ilmaistaan seitsemän työpäivän kuluessa.  Toimielinten odotetaan ottavan huomioon uusien asiakkaiden perehdyttämisen aikataulun, koska uusi asiakas on hakenut pankkipalvelua. |
| 0230–0250 | Kriittisyysarviointi |
| 0230 | 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 arvio ilmaistaan laadullisesti seuraavasti: ”korkea”, ”keskitasoinen”, ”keskitasoinen” tai ”alhainen”.  Ilmoitetaan ”High”, jos toiminnon keskeytyminen vaikuttaa hyvin merkittävästi kansallisiin markkinoihin; ”MH”, jos vaikutus on merkittävä; ”Medium-Low”, jos vaikutus on olennainen mutta rajallinen; ja ”Vähäinen”, jos vaikutus on vähäinen. |
| 0240 | 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.  Esitettävä kokonaisarvio kunkin toiminnon odotetusta korvattavuuden asteesta ottaen huomioon aiemmin arvioidut eri ulottuvuudet (markkinaosuus, markkinoiden keskittyminen, korvaamisen aika, oikeudelliset esteet ja markkinoille tulon tai laajentumisen toiminnalliset vaatimukset). Tämä arvio ilmaistaan laadullisesti seuraavasti: ”korkea”, ”keskitasoinen”, ”keskitasoinen” tai ”alhainen”.  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). |
| 0250 | Kriittinen toiminto  Tässä sarakkeessa ilmoitetaan, katsotaanko taloudellisen toiminnan olevan kyseisen maan markkinoiden kannalta kriittinen, kun otetaan huomioon instituution suorittama vaikutus- ja korvaavuusanalyysi.  Ilmoitetaan ”Kyllä” tai ”Ei”. |
| 0260 | Ryhmän huomautukset  Tässä kentässä raportoiva yhteisö voi selittää kaikki oletukset, joita on käytetty arvioitaessa raportoitujen toimintojen kriittisyyttä. |

II.13 Z 07.01.4 FUNC 1 CM

| Sarakkeet | Ohjeet |
| --- | --- |
| 0010 | Taloudellisen toiminnon kuvaus  Jos taloudellinen toiminto on tyyppiä ”Muu” (Z07.01.4 FUNC 1 CM r0290–r0310), tästä toiminnosta on annettava kuvaus. |
| 0020 | Markkinaosuus  Arvio laitoksen tai konsernin markkinaosuudesta kyseisen taloudellisen toiminnon osalta kussakin maassa tai kullakin taloudellisella alueella. Prosenttiosuutena koko markkinasta notatiivisena arvona laskettuna. jälkimarkkinoiden kirjanpitoarvo ja ensimarkkinoiden maksutuotot. |
| 0030 | Nimellis arvo  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; tiedot, ks. 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. |
| 0040 | Kirjanpitoarvo  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].  Viite FINREP: Liite III, lomake F 04.01, sarake 010, rivit 010+ 060+ 120. |
| 0050 | Maksutulot  Maksut ja välityspalkkiot, jotka laitos on saanut osallistumisesta sellaisten arvopapereiden alullepanoon tai liikkeeseenlaskuun, joita se ei ole itse pannut alulle tai laskenut liikkeeseen;  Viite FINREP: Liite III, IV, lomake F 22.01 sarake 010, rivit 030+ 180. |
| 0060–0080 | Rajatylittävän toiminnan arvo  Johdannaiset: kotimaan tai asianomaisen maan ulkopuolella jäljellä oleva nimellismäärä.  Jälkimarkkinat: kotimaan tai asianomaisen maan ulkopuolella jäljellä oleva bruttomääräinen kirjanpitoarvo. Taustaviitteet: FINREP, liite III, taulukko 20.04, sarake 011, rivit 040+ 080, kaikki maat paitsi kotimaa tai muu asianomainen maa.  Ensimarkkinat: kotimaan tai asianomaisen maan ulkopuolella saadut maksutulot. |
| 0090–0100 | Vastapuolten tai tapahtumien lukumäärä.  Johdannaisten ja jälkimarkkinoiden osalta vastapuolten kokonaismäärä. Ensimarkkinoiden osalta merkintäsitoumusliiketoimien kokonaismäärä. |
| 0110–0180 | Vaikutus- ja korvattavuusanalyysit  Kolmansiin osapuoliin kohdistuvan vaikutuksen arviointikriteereihin on sisällyttävä seuraavat osatekijät kriittisistä toiminnoista annetun komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/778 mukaisesti:   * toiminnan luonne ja laajuus, maailmanlaajuinen, kansallinen tai alueellinen ulottuvuus sekä transaktioiden volyymi ja lukumäärä; asiakkaiden ja vastapuolten lukumäärä; niiden asiakkaiden lukumäärä, joille laitos on ainoa tai pääasiallinen pankkikumppani; * laitoksen merkitys paikallisella, alueellisella, kansallisella tai Euroopan tasolla asianomaisista markkinoista riippuen. Laitoksen merkitystä voidaan arvioida markkinaosuuden, sidosten, monitahoisuuden ja valtioiden rajat ylittävän toiminnan perusteella. * niiden asiakkaiden ja sidosryhmien luonne, joihin toiminto vaikuttaa, kuten muun muassa vähittäisasiakkaat, yritysasiakkaat, pankkien väliset asiakkaat, keskusvastapuoliyhteisöt ja julkisyhteisöt; * toiminnon mahdollisesti aiheuttama häiriö markkinoilla, infrastruktuureissa, asiakkaiden keskuudessa ja julkisissa palveluissa. Arvioinnissa voidaan ottaa huomioon erityisesti vaikutus kyseisten markkinoiden likvidiyteen, asiakasyrityksissä aiheutuneen häiriön vaikutus ja laajuus sekä lyhyen aikavälin likviditeettitarpeet; merkityksellisyys vastapuolten, asiakkaiden ja yleisön kannalta; asiakkaiden reagointikyky ja -nopeus; merkitys muiden markkinoiden toiminnan kannalta; vaikutus muiden markkinoiden likvidiyteen, toimintoihin ja rakenteeseen; vaikutus tärkeimpiin asiakkaisiin sidossuhteessa oleviin muihin vastapuoliin ja toiminnon vuorovaikutus muiden palveluiden kanssa. |
| 0110–0130 | Luonne ja laajuus  Maailmanlaajuinen, kansallinen tai alueellinen ulottuvuus sekä transaktioiden volyymi ja lukumäärä; asiakkaiden ja vastapuolten lukumäärä; niiden asiakkaiden lukumäärä, joille laitos on ainoa tai pääasiallinen pankkikumppani; |
| 0110 | Kokoindikaattori 1  Arvioi pankin merkitystä näissä toiminnoissa. Tämä arvio ilmaistaan laadullisesti seuraavasti: ”korkea”, ”keskitasoinen”, ”keskitasoinen” tai ”alhainen”. Ilmoitetaan ”High”, jos funktio on suuri, ”keskikokoinen”, jos se on keskitasoinen, ”keskikokoinen”, jos se on pieni, ja ”pieni”, jos se on vähäinen. Tämän laadullisen arvioinnin vertailuarvona käytetään makrotaloudellisia muuttujia, kuten BKT:tä, väestöä (talletukset, luotonanto, maksut, käteisvarat, selvitys- ja säilytyspalvelut) tai markkinoiden kokoa (pääomamarkkinoiden ja tukkurahoituksen osalta).     * Asiantuntija-arvio jäljellä olevan nimellismäärän **arvosta** (s. 0030 funktioiden 4.1 ja 4.2 osalta) kirjanpitoarvo (tunnisteen 4.3 sarake 0040); tai maksutulot (tunnisteen 4.4 kohta 0050) **maailmanlaajuisesta** näkökulmasta [*yksi taso korkeampi kuin relevantit markkinat. Jos merkitykselliset markkinat ovat globaalit, koko 1 on turha eikä siitä tarvitse ilmoittaa]*:   Kuinka suuri on mielestäsi kokonaisnimellismäärä tai kertyneet kirjanpitoarvot tai palkkiotuotot? |
| 0120 | Kokoindikaattori 2  Arvioi pankin merkitystä näissä toiminnoissa. Tämä arvio ilmaistaan laadullisesti seuraavasti: ”korkea”, ”keskitasoinen”, ”keskitasoinen” tai ”alhainen”. Ilmoitetaan ”High”, jos funktio on suuri, ”keskikokoinen”, jos se on keskitasoinen, ”keskikokoinen”, jos se on pieni, ja ”pieni”, jos se on vähäinen. Tämän laadullisen arvioinnin vertailuarvona käytetään makrotaloudellisia muuttujia, kuten BKT:tä, väestöä (talletukset, luotonanto, maksut, käteisvarat, selvitys- ja säilytyspalvelut) tai markkinoiden kokoa (pääomamarkkinoiden ja tukkurahoituksen osalta).     * Asiantuntija-arvio vastapuolten määrästä (sarake 0090 toiminnon tunnuksille 4.1, 4.2, 4.3) tai allekirjoitettujen tapahtumien **määrästä** (sarake 0100 toiminnon tunnuksille 4.4) **kansallisesta** näkökulmasta [*merkityksellisten markkinoiden tasolla*]:   1. Kuinka merkittäväksi arvioitte laitoksenne vastapuolten *tai* merkintäsitoumustapahtumien lukumäärän kansallisesta näkökulmasta tarkasteltuna? |
| 0130 | Rajatylittävää toimintaa koskeva indikaattori  Arvioida rajat ylittävän toiminnan suhteellista merkitystä eri taloudellisille toiminnoille.  Tätä ei tarvitse arvioida, jos kyse on raporteista, joissa merkitykselliset markkinat ovat alueelliset.   * Raportoivan yhteisön rajatylittävän toiminnan osuus prosentteina kokonaisarvosta, nimellisarvon (johdannaiset), kirjanpitoarvon (jälkimarkkinat) tai ulkomaisten asiakkaiden suorittamista maksuista saatujen tulojen (ensimarkkinat) mukaan. Mietintö:   + &5 %;   + 5–15 PROSENTTIA;   + 16–25 %,   + > 25 % |
| 0140 | Merkityksellisyys —  Paikallisella, alueellisella, kansallisella tai Euroopan tasolla asianomaisista markkinoista riippuen. Laitoksen merkitystä voidaan arvioida markkinaosuuden, sidosten, monitahoisuuden ja valtioiden rajat ylittävän toiminnan perusteella.  Markkinaosuus  Arvioitava raportoivan yhteisön markkinaosuuden merkitys verrattuna lomakkeessa ilmoitettuihin kansallisiin tai muihin merkityksellisiin markkinoihin. Tämä arvio ilmaistaan laadullisesti seuraavasti:   * Suuri, jos markkinaosuus on suuri * Keskikorkea, jos markkinaosuus on keskisuuri * Keskisuuri – pieni, jos markkinaosuus on pieni, tai * Pieni”, jos markkinaosuus on vähäinen.   Arvioinnissa otetaan huomioon raportoivan yhteisön maan (tai muiden merkityksellisten markkinoiden) markkinarakenne ja markkinaosuudet, jotka ilmoitetaan osassa 2.  2.Kvantitatiiviset tiedot:   * Asiantuntija-arvio **kansallisesta** markkinaosuudesta (ilmoitettu sarakkeessa 0020, lukuun ottamatta tapauksia, joissa raportti annetaan eri merkityksellisten markkinoiden tasolla, jolloin on tehtävä arviointi merkityksellisten markkinoiden osuudesta) |
| 0150 | Markkinoiden rakenne – markkinoiden keskittyminen  Markkinoiden keskittyminen mitattuna markkinoilla tällä hetkellä toimivien kilpailijoiden lukumäärällä  samankaltaiset taloudelliset toiminnot ja/tai vastaavien palvelujen tarjoaminen yhtäläisin ehdoin (eli  määrältään, laadultaan ja kustannuksiltaan vertailukelpoiset), jotka mahdollisesti otetaan haltuun  raportoivan yhteisön (tai sen osan) asiakkaat ja/tai liiketoiminta kohtuullisen ajan kuluessa.  Tämä on ilmoitettava alaluokissa, jotka ovat samat kullekin alatoiminnolle.   * > 20 kilpailijaa; * 11–20 kilpailijaa; * 5–10 kilpailijaa, * &5 kilpailijaa |
| 0160 | Ajoitus – Korvauksen odotettu aika  Arvioi raportoinnin tarjoaman taloudellisen toiminnon edellyttämä aika  yhteisö, jonka markkinat absorboivat kriisitilanteessa. Määrä sisältää   * aika, jonka yksi tai useampi kilpailija tarvitsee toiminnon toteuttamiseen tarvittavien oikeudellisten ja teknisten toimenpiteiden toteuttamiseen; sekä * aika, jonka palvelun käyttäjät tarvitsevat toiseen palveluntarjoajaan siirtymiseen.   Edellisen osalta voitte arvioida, kuinka paljon aikaa raportoiva laitos tarvitsisi voidakseen kattaa laitoksenne liiketoiminnan (tai sen osan) kohtuullisin kustannuksin kriisitilanteessa. Ilmoitetaan arvioitu korvaamisaika lomakkeessa esitetyissä alaluokissa:  Alaluokat:   * & 1 viikko; * 1 viikko-1 kuukausi; * 1–6 kuukautta * > 6 kuukautta |
| 0170–0180 | Korvaamiskyky |
| 0170 | Markkinoille pääsyä tai laajentumista koskevat lainsäädäntöiset esteet  Oikeudelliset esteet, jotka estävät kilpailijoita tarjoamasta palvelua. Luottolaitosten liiketoiminnan harjoittamista koskevia oikeudellisia vaatimuksia (esim. pankkitoimilupia tai pääomavaatimuksia) ei pidetä ylitsepääsemättöminä esteinä vaihtoehtoisten palveluntarjoajien läsnäololle. Tämä indikaattori on ilmoitettava alaluokissa, jotka ovat samat kullekin alatoiminnolle:   * ei merkittäviä esteitä, * joitakin esteitä, * merkittävät (mutta ylitsepääsemättömät) esteet, * kriittiset esteet (vaikeudet hävittää). |
| 0180 | Markkinoille pääsyä tai laajentumista koskevat toiminnalliset vaatimukset  Organisatoriset, tekniset ja infrastruktuurivaatimukset, joita kilpailijoilla on palvelun tarjoamiseksi. (Ala)toimintoon liittyvien palvelujen tarjoaminen edellyttää, että palveluntarjoajat investoivat (uusiin tai täydentäviin) infrastruktuureihin tai muuttavat organisaatioitaan. Arvioitava markkinoiden kykyä ottaa vastaan tietty liiketoiminta esimerkiksi pääomavaatimusten osalta.  Tämä indikaattori on ilmoitettava alaluokissa, jotka ovat samat kullekin alatoiminnolle:   * ei merkittäviä vaatimuksia, * joitakin vaatimuksia, * olennaiset (mutta ylitsepääsemättömät) vaatimukset, * kriittiset vaatimukset (vaikeudet selviytyä). |
| 0190–0210 | Kriittisyysarviointi |
| 0190 | 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 arvio ilmaistaan laadullisesti seuraavasti: ”korkea”, ”keskitasoinen”, ”keskitasoinen” tai ”alhainen”.  Ilmoitetaan ”High”, jos toiminnon keskeytyminen vaikuttaa hyvin merkittävästi kansallisiin markkinoihin; ”MH”, jos vaikutus on merkittävä; ”Medium-Low”, jos vaikutus on olennainen mutta rajallinen; ja ”Low”, jos vaikutus on vähäinen. |
| 0200 | 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.  Esitettävä kokonaisarvio kunkin toiminnon odotetusta korvattavuuden asteesta ottaen huomioon aiemmin arvioidut eri ulottuvuudet (markkinaosuus, markkinoiden keskittyminen, korvaamisen aika, oikeudelliset esteet ja markkinoille tulon tai laajentumisen toiminnalliset vaatimukset). Tämä arvio ilmaistaan laadullisesti seuraavasti: ”korkea”, ”keskitasoinen”, ”keskitasoinen” tai ”alhainen”.  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). |
| 0210 | Kriittinen toiminto  Tässä sarakkeessa ilmoitetaan, katsotaanko taloudellisen toiminnan olevan kyseisen maan markkinoiden kannalta kriittinen, kun otetaan huomioon instituution suorittama vaikutus- ja korvaavuusanalyysi.  Ilmoitetaan ”Kyllä” tai ”Ei”. |
| 0220 | Ryhmän huomautukset  Tässä kentässä raportoiva yhteisö voi selittää kaikki oletukset, joita on käytetty arvioitaessa raportoitujen toimintojen kriittisyyttä. |

II.13 Z 07.01.5 FUNC 1 WF

| Sarakkeet | Ohjeet |
| --- | --- |
| 0010 | Taloudellisen toiminnon kuvaus  Jos taloudellinen toiminto on tyyppiä ”Muu” (Z 07.01.5 FUNC 1 WF r0360–R0380), tästä toiminnosta on annettava kuvaus. |
| 0020 | Markkinaosuus  Arvio laitoksen tai konsernin markkinaosuudesta kyseisen taloudellisen toiminnon osalta kussakin maassa tai kullakin taloudellisella alueella. Prosenttiosuutena koko markkinasta rahamääräisesti laskettuna. |
| 0030 | Bruttomääräinen kirjanpitoarvo  Käytetään FINREP-raportoinnissa määritettyä bruttomääräistä kirjanpitoarvoa.  Viiteasiakirjat: FINREP: Liitteessä V olevan 1 osan 34 kohta;FINREP: Liite III, IV, lomakkeet:  — Ottolainaus (5.1): Lomake F 20.06, sarake 010, rivit 100+ 110, kaikki maat.  — Johdannaiset (varat) (5.2): Lomake F20.04, 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 | Vastapuolten lukumäärä  Vastapuolten lukumäärä. Jos yhdellä vastapuolella on useampi kuin yksi tili ja/tai useampi kuin yksi tapahtuma, vastapuoli lasketaan mukaan vain kerran. |
| 0050 | (Käänteiset) takaisinostosopimukset  Ilmoita tukkuluoton piiriin kuuluvat takaisinostosopimukset. Takaisinosto  sopimuksilla tarkoitetaan käteistä, joka saadaan vastineeksi arvopapereista, jotka myydään tiettyyn hintaan  kiinteä sitoumus ostaa takaisin samat (tai vastaavat) arvopaperit kiinteään hintaan  määrätty tuleva päivämäärä.  Ilmoita takaisinmyyntiluotot tukkulainanannon yhteydessä. Takaisinmyyntiluotot tarkoittavat rahoitusta, joka myönnetään ostettuja arvopapereita vastaan.  takaisinostosopimusten tai arvopapereiden lainaksi antamista koskevien sopimusten mukaisesti.  Tausta-asiakirjoja: Asetus (2015/2365) arvopaperirahoituksen avoimuudesta  liiketoimet ja uudelleenkäyttö, 3 artiklan 9 kohta; FINREP: Liite V, 1 osa, 32 kohta 5 luku, 85 kohdan e alakohta.  ja 14 luvun 183 kohta; Liite III:   * Takaisinostosopimukset: Taulukko 08.01 sarakkeet 010+ 020+ 030 rivit 200+ 250. * Käänteiset takaisinostosopimukset: Taulukko 05.00, sarakkeet 030+ 040, rivi 050. |
| 0060 | Rajatylittävän toiminnan arvo  Tässä ilmoitetaan kaikkien muiden maiden, paitsi kotimaan tai muun asianomaisen maan, bruttomääräinen kirjanpitoarvo. |
| 0070 | Arvo luottolaitoksissa  Luottolaitoksia koskevien omaisuuserien bruttomääräinen kirjanpitoarvo. Toimialan määritelmä  FINREP (Liite V).  Tausta-asiakirjoja: FINREP: Liite III:   * Lainanotto: Taulukko 20.06, sarake 010, rivi 100, kaikki maat. * Johdannaiset (varat): Taulukko 20.04, sarake 010, rivi 020, kaikki maat. * Luotonanto: Taulukko 20.04, sarake 010, rivi 170, kaikki maat. * Johdannaisvelat: Taulukko 20.06, sarake 010, rivi 020, kaikki maat. |
| 0080–0150 | Vaikutus- ja korvattavuusanalyysit  Kolmansiin osapuoliin kohdistuvan vaikutuksen arviointikriteereihin on sisällyttävä seuraavat osatekijät kriittisistä toiminnoista annetun komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/778 mukaisesti:   * toiminnan luonne ja laajuus, maailmanlaajuinen, kansallinen tai alueellinen ulottuvuus sekä transaktioiden volyymi ja lukumäärä; asiakkaiden ja vastapuolten lukumäärä; niiden asiakkaiden lukumäärä, joille laitos on ainoa tai pääasiallinen pankkikumppani; * laitoksen merkitys paikallisella, alueellisella, kansallisella tai Euroopan tasolla asianomaisista markkinoista riippuen. Laitoksen merkitystä voidaan arvioida markkinaosuuden, sidosten, monitahoisuuden ja valtioiden rajat ylittävän toiminnan perusteella. * niiden asiakkaiden ja sidosryhmien luonne, joihin toiminto vaikuttaa, kuten muun muassa vähittäisasiakkaat, yritysasiakkaat, pankkien väliset asiakkaat, keskusvastapuoliyhteisöt ja julkisyhteisöt; * toiminnon mahdollisesti aiheuttama häiriö markkinoilla, infrastruktuureissa, asiakkaiden keskuudessa ja julkisissa palveluissa. Arvioinnissa voidaan ottaa huomioon erityisesti vaikutus kyseisten markkinoiden likvidiyteen, asiakasyrityksissä aiheutuneen häiriön vaikutus ja laajuus sekä lyhyen aikavälin likviditeettitarpeet; merkityksellisyys vastapuolten, asiakkaiden ja yleisön kannalta; asiakkaiden reagointikyky ja -nopeus; merkitys muiden markkinoiden toiminnan kannalta; vaikutus muiden markkinoiden likvidiyteen, toimintoihin ja rakenteeseen; vaikutus tärkeimpiin asiakkaisiin sidossuhteessa oleviin muihin vastapuoliin ja toiminnon vuorovaikutus muiden palveluiden kanssa. |
| 0080–0100 | Luonne ja laajuus  Maailmanlaajuinen, kansallinen tai alueellinen ulottuvuus sekä transaktioiden volyymi ja lukumäärä; asiakkaiden ja vastapuolten lukumäärä; niiden asiakkaiden lukumäärä, joille laitos on ainoa tai pääasiallinen pankkikumppani; |
| 0080 | Kokoindikaattori 1  Arvioi pankin merkitystä näissä toiminnoissa. Tämä arvio ilmaistaan laadullisesti seuraavasti: ”korkea”, ”keskitasoinen”, ”keskitasoinen” tai ”alhainen”. Ilmoitetaan ”High”, jos funktio on suuri, ”keskikokoinen”, jos se on keskitasoinen, ”keskikokoinen”, jos se on pieni, ja ”pieni”, jos se on vähäinen. Tämän laadullisen arvioinnin vertailuarvona käytetään makrotaloudellisia muuttujia, kuten BKT:tä, väestöä (talletukset, luotonanto, maksut, käteisvarat, selvitys- ja säilytyspalvelut) tai markkinoiden kokoa (pääomamarkkinoiden ja tukkurahoituksen osalta).     * Asiantuntija-arvio raportoivan laitoksen **bruttomääräisestä** kirjanpitoarvosta (sarake 0030) **maailmanlaajuisesta** näkökulmasta [*yksi taso ylempänä kuin merkitykselliset markkinat. Jos merkitykselliset markkinat ovat globaalit, koko 1 on turha eikä siitä tarvitse ilmoittaa]*:   1. Kuinka merkittäväksi arvioitte laitoksenne nettovälinearvon kansainvälisestä näkökulmasta tarkasteltuna? |
| 0090 | Kokoindikaattori 2  Arvioi pankin merkitystä näissä toiminnoissa. Tämä arvio ilmaistaan laadullisesti seuraavasti: ”korkea”, ”keskitasoinen”, ”keskitasoinen” tai ”alhainen”. Ilmoitetaan ”High”, jos funktio on suuri, ”keskikokoinen”, jos se on keskitasoinen, ”keskikokoinen”, jos se on pieni, ja ”pieni”, jos se on vähäinen. Tämän laadullisen arvioinnin vertailuarvona käytetään makrotaloudellisia muuttujia, kuten BKT:tä, väestöä (talletukset, luotonanto, maksut, käteisvarat, selvitys- ja säilytyspalvelut) tai markkinoiden kokoa (pääomamarkkinoiden ja tukkurahoituksen osalta).     * Asiantuntija-arvio vastapuolten tai transaktioiden **lukumäärästä** (c0040) **kansallisesta** näkökulmasta [*asianomaisten markkinoiden tasolla*]:   1. Kuinka merkittäväksi arvioitte laitoksenne vastapuolten asiakasmäärän kansallisesta näkökulmasta tarkasteltuna? |
| 0100 | Rajatylittävää toimintaa koskeva indikaattori  Arvioida rajat ylittävän toiminnan suhteellista merkitystä eri taloudellisille toiminnoille.  Tätä ei tarvitse arvioida, jos kyse on raporteista, joissa merkitykselliset markkinat ovat alueelliset.   * Raportoivan yhteisön rajatylittävän toiminnan osuus prosentteina kokonaisarvosta (bruttomääräisen kirjanpitoarvon mukaan). Mietintö:   + &5 %;   + 5–15 PROSENTTIA;   + 15–25 %,   + > 25 % |
| 0110 | Merkityksellisyys —  Paikallisella, alueellisella, kansallisella tai Euroopan tasolla asianomaisista markkinoista riippuen. Laitoksen merkitystä voidaan arvioida markkinaosuuden, sidosten, monitahoisuuden ja valtioiden rajat ylittävän toiminnan perusteella.  Markkinaosuus  Arvioitava raportoivan yhteisön markkinaosuuden merkitys verrattuna lomakkeessa ilmoitettuihin kansallisiin tai muihin merkityksellisiin markkinoihin. Tämä arvio ilmaistaan laadullisesti seuraavasti:   * Suuri, jos markkinaosuus on suuri * Keskikorkea, jos markkinaosuus on keskisuuri * Keskisuuri – pieni, jos markkinaosuus on pieni, tai * Pieni, jos markkinaosuus on vähäinen.   Arvioinnissa otetaan huomioon raportoivan yhteisön maan (tai muiden merkityksellisten markkinoiden) markkinarakenne ja markkinaosuudet, jotka ilmoitetaan osassa 2.  2.Kvantitatiiviset tiedot:   * Asiantuntija-arvio **kansallisesta** markkinaosuudesta (ilmoitettu sarakkeessa 0020, lukuun ottamatta tapauksia, joissa raportti annetaan eri merkityksellisten markkinoiden tasolla, jolloin on tehtävä arviointi merkityksellisten markkinoiden osuudesta) |
| 0120 | Markkinoiden rakenne – markkinoiden keskittyminen  Markkinoiden keskittyminen mitattuna markkinoilla tällä hetkellä toimivien kilpailijoiden lukumäärällä  samankaltaiset taloudelliset toiminnot ja/tai vastaavien palvelujen tarjoaminen yhtäläisin ehdoin (eli  määrältään, laadultaan ja kustannuksiltaan vertailukelpoiset), jotka mahdollisesti otetaan haltuun  raportoivan yhteisön (tai sen osan) asiakkaat ja/tai liiketoiminta kohtuullisen ajan kuluessa.  Tämä on ilmoitettava alaluokissa, jotka ovat samat kullekin alatoiminnolle.   * > 20 kilpailijaa; * 11–20 kilpailijaa; * 5–10 kilpailijaa, * &5 kilpailijaa |
| 0130 | Ajoitus – Korvauksen odotettu aika  Arvioi raportoinnin tarjoaman taloudellisen toiminnon edellyttämä aika  yhteisö, jonka markkinat absorboivat kriisitilanteessa. Määrä sisältää   * aika, jonka yksi tai useampi kilpailija tarvitsee toiminnon toteuttamiseen tarvittavien oikeudellisten ja teknisten toimenpiteiden toteuttamiseen; sekä * aika, jonka palvelun käyttäjät tarvitsevat toiseen palveluntarjoajaan siirtymiseen.   Edellisen osalta voitte arvioida, kuinka paljon aikaa raportoiva laitos tarvitsisi voidakseen kattaa laitoksenne liiketoiminnan (tai sen osan) kohtuullisin kustannuksin kriisitilanteessa. Ilmoitetaan arvioitu korvaamisaika lomakkeessa esitetyissä alaluokissa:  Alaluokat:   * ≤ 1 päivä; * 1 day – 1 week (1 päivä –1 viikko) * > 1 viikko – 1 kuukausi; * Yli kuukauden vanhat saamiset |
| 0140–0150 | Korvaamiskyky |
| 0140 | Markkinoille pääsyä tai laajentumista koskevat lainsäädäntöiset esteet  Oikeudelliset esteet, jotka estävät kilpailijoita tarjoamasta palvelua. Luottolaitosten liiketoiminnan harjoittamista koskevia oikeudellisia vaatimuksia (esim. pankkitoimilupia tai pääomavaatimuksia) ei pidetä ylitsepääsemättöminä esteinä vaihtoehtoisten palveluntarjoajien läsnäololle. Tämä indikaattori on ilmoitettava alaluokissa, jotka ovat samat kullekin alatoiminnolle:   * ei merkittäviä esteitä, * joitakin esteitä, * merkittävät (mutta ylitsepääsemättömät) esteet, * kriittiset esteet (vaikeudet hävittää). |
| 0150 | Markkinoille pääsyä tai laajentumista koskevat toiminnalliset vaatimukset  Organisatoriset, tekniset ja infrastruktuurivaatimukset, joita kilpailijoilla on palvelun tarjoamiseksi. (Ala)toimintoon liittyvien palvelujen tarjoaminen edellyttää, että palveluntarjoajat investoivat (uusiin tai täydentäviin) infrastruktuureihin tai muuttavat organisaatioitaan. Arvioitava markkinoiden kykyä ottaa vastaan tietty liiketoiminta esimerkiksi pääomavaatimusten osalta.  Tämä indikaattori on ilmoitettava alaluokissa, jotka ovat samat kullekin alatoiminnolle:   * ei merkittäviä vaatimuksia, * joitakin vaatimuksia, * olennaiset (mutta ylitsepääsemättömät) vaatimukset, * kriittiset vaatimukset (vaikeudet selviytyä). |
| 0160–0180 | Kriittisyysarviointi |
| 0160 | 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 arvio ilmaistaan laadullisesti seuraavasti: ”korkea”, ”keskitasoinen”, ”keskitasoinen” tai ”alhainen”.  Ilmoitetaan ”High”, jos toiminnon keskeytyminen vaikuttaa hyvin merkittävästi kansallisiin markkinoihin; ”MH”, jos vaikutus on merkittävä; ”Medium-Low” jos vaikutus on olennainen mutta rajallinen; ja ”Low”, jos vaikutus on vähäinen. |
| 0170 | 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.  Esitettävä kokonaisarvio kunkin toiminnon odotetusta korvattavuuden asteesta ottaen huomioon aiemmin arvioidut eri ulottuvuudet (markkinaosuus, markkinoiden keskittyminen, korvaamisen aika, oikeudelliset esteet ja markkinoille tulon tai laajentumisen toiminnalliset vaatimukset). Tämä arvio ilmaistaan laadullisesti seuraavasti: ”korkea”, ”keskitasoinen”, ”keskitasoinen” tai ”alhainen”.  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). |
| 0190 | Kriittinen toiminto  Tässä sarakkeessa ilmoitetaan, katsotaanko taloudellisen toiminnan olevan kyseisen maan markkinoiden kannalta kriittinen, kun otetaan huomioon instituution suorittama vaikutus- ja korvaavuusanalyysi.  Ilmoitetaan ”Kyllä” tai ”Ei”. |
| 0200 | Ryhmän huomautukset  Tässä kentässä raportoiva yhteisö voi selittää kaikki oletukset, joita on käytetty arvioitaessa raportoitujen toimintojen kriittisyyttä. |

* 1. Z 07.02 – Taloudellisten toimintojen kartoitus oikeushenkilöiden mukaan (FUNC 2)

Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

1. Tämä taulukko on ilmoitettava koko ryhmän osalta ottaen huomioon taloudelliset toiminnot, joita konserni tarjoaa taloudelle.
2. Tämän lomakkeen sarakkeissa 0010, 0020 ja 0040 ilmoitetut arvot yhdessä muodostavat ensisijaisen avaimen, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | Ohjeet |
| 0010–0020 | Taloudellinen toiminto |
| 0010 | Maa  Maa, jota varten taloudellinen tehtävä suoritetaan |
| 0020 | TUNNISTE  Kriittisten toimintojen (CIR-lomakkeessa Z07.01 (FUNC 1) ilmoitettu) taloudellisten toimintojen tunnus. |
| 0030–0040 | Oikeushenkilö |
| 0030 | Yhteisön nimi  Taloudellisen toiminnon toteuttavan yksikön nimi, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.01 (ORG 1).  Jos samassa maassa useat yhteisöt suorittavat samoja taloudellisia toimintoja, kukin yhteisö on ilmoitettava erillisellä rivillä. |
| 0040 | Koodi  Sarakkeessa 0020 ilmoitetun oikeushenkilön yksilöllinen tunnus, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.01 (ORG 1).  Yhteisöt on yksilöitävä johdonmukaisesti kaikissa lomakkeissa. |
| 0050 | Koodin tyyppi  Tässä on valittava seuraavista vaihtoehdoista: LEI-tunnus, MFI-tunnus tai muu tunnisteen tyyppi kuin LEI- tai MFI-tunnus  Yhteisöt on yksilöitävä johdonmukaisesti kaikissa lomakkeissa. |
| 0060 | Rahamäärä  Oikeushenkilön rahamääräinen osuus rahamäärästä, joka on ilmoitettu lomakkeen Z 07.01 (FUNC 1) sarakkeessa 0030.   * Tilille talletetut – Arvo tileillä * Luotonanto – Vastaamaton arvo * Maksut – Tapahtumien/avointen positioiden/säilytettävien varojen arvo (tapauksen mukaan) * Pääomamarkkinat – Nimellisarvo/kirjanpitoarvo/Maksutulo (tapauksen mukaan) * Wholesale Funding – Bruttomääräinen kirjanpitoarvo |

* 1. Z 07.03 – Ydinliiketoiminta-alueiden kartoitus oikeushenkilöiden mukaan (FUNC 3)

Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

1. Tämän lomakkeen sarakkeissa 0020 ja 0050 ilmoitetut arvot yhdessä muodostavat ensisijaisen avaimen, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.
2. Tässä lomakkeessa ilmoitetaan ainoastaan asianomaisten oikeushenkilöiden liiketoiminta-alueet.

| Sarakkeet | Ohjeet |
| --- | --- |
| 0010–0030 | Ydinliiketoiminta-alue |
| 0010 | Ydinliiketoiminta-alue  Direktiivin 2014/59/EU 2 artiklan 1 kohdan 36 alakohdassa ja 2 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu ydinliiketoiminta-alue.  Päätoimiala on oltava jokin jäljempänä luetelluista toimialoista.   1. Pankkitoiminta 2. Yrityspankkitoiminta 3. Investointipankkitoiminta 4. Vakuutus 5. Jälleenvakuutustoiminta 6. Vähittäisvälitystoiminta 7. Varallisuudenhoito 8. Kiinteistönvälitys 9. Kirjanpito 10. Muut |
| 0020 | Liiketoiminta-alueen tunnus  Laitoksen antama liiketoiminta-alueen yksilöllinen tunnus. |
| 0030 | Kuvaus  Liiketoiminta-alueen kuvaus. |
| 0040 | Yhteisön nimi  Ydinliiketoiminta-alueen tarjoajan nimi, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.01 (ORG 1). |
| 0050 | Koodi  Sarakkeessa 0020 ilmoitetun oikeushenkilön yksilöllinen tunnus, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.01 (ORG 1).  Yhteisöt on yksilöitävä johdonmukaisesti kaikissa lomakkeissa. |
| 0060 | Koodin tyyppi  Tässä on valittava seuraavista vaihtoehdoista: LEI-tunnus, MFI-tunnus tai muu tunnisteen tyyppi kuin LEI- tai MFI-tunnus  Yhteisöt on yksilöitävä johdonmukaisesti kaikissa lomakkeissa. |

* 1. Z 07.04 – Taloudellisten toimintojen kartoitus ydinliiketoiminta-alueiden mukaan (FUNC 4)

Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

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

Ainoastaan kriittiset toiminnot, sellaisina kuin ne on määritelty *standardissa Z 07.01.1 FUNC 1 DEP; c0170; Z 07.01.2 FUNC 1 LEN, c0180; Z 07.01.3 FUNC 1 PAY, c0250; Z 07.01.4 FUNC 1 CM, c0210; Tässä lomakkeessa ilmoitetaan Z 07.01.5* FUNC 1 WF, c0180я я.

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | Ohjeet |
| 0010–0020 | Kriittinen toiminto |
| 0010 | Maa  Lomakkeessa Z 07.01 (FUNC 1) ilmoitettu maa, jonka kannalta toiminto on kriittinen. |
| 0020 | TUNNISTE  Lomakkeessa Z 07.01 (FUNC 1) tarkoitettujen kriittisten toimintojen tunniste |
| 0030–0040 | Ydinliiketoiminta-alue |
| 0030 | Ydinliiketoiminta-alue  Direktiivin 2014/59/EU 2 artiklan 1 kohdan 36 alakohdassa ja 2 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu ydinliiketoiminta-alue, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 07.03 (FUNC 3). |
| 0040 | Liiketoiminta-alue: Liiketoiminta-alueen tunnus  Laitoksen antama liiketoiminta-alueen yksilöllinen tunnus; sama tunnus kuin on ilmoitettu lomakkeessa Z 07.03 (FUNC 3). |

* 1. Asiaankuuluvat palvelut
  2. Z 08.01 – Oikein olennaiset palvelut (SERV 1)

II.8.1 Yleiset ohjeet

* + - * 1. Tähän lomakkeeseen sisällytettävät tiedot ilmoitetaan kerran koko konsernista, ja lomakkeessa luetellaan konserniyhteisön mahdollisesti vastaanottamat kriittiset palvelut ja yhdistetään ne konsernin tarjoamiin kriittisiin toimintoihin.
    1. **Asiaankuuluvat palvelut**[[21]](#footnote-22): kriittiset ja keskeiset palvelut

**Kriittiset palvelut**[[22]](#footnote-23): palvelut, jotka suoritetaan konserniliiketoimintayksiköille tai -yksiköille, i) joiden keskeytyminen estäisi tai estäisi vakavasti yhden tai useamman kriittisen toiminnon suorittamisen; ja (ii) jota ei voi tarjota kohtuullisessa ajassa vastaavassa laajuudessa palvelun tavoitteen, laadun ja kustannusten kannalta.

* + 1. **Keskeiset palvelut**: Ydinliiketoiminta-alueisiin liittyvät palvelut[[23]](#footnote-24), joiden jatkuvuus on tarpeen kriisinratkaisustrategian tehokkaan toteuttamisen kannalta, ja mahdolliset uudelleenjärjestelyt, i) joiden keskeytyminen haittaisi vakavasti kyseisten ydinliiketoiminta-alueiden toimintaa tai estäisi sen; ja (ii) jota ei voi tarjota kohtuullisessa ajassa vastaavassa laajuudessa palvelun tavoitteen, laadun ja kustannusten kannalta.[[24]](#footnote-25)
       - 1. Komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/778 johdanto-osan 8 kappaleen mukaan, joka liittyy kriittisiin palveluihin ja jota sovelletaan analogisesti edellä määriteltyihin keskeisiin palveluihin, merkityksellisillä palveluilla tarkoitetaan toimintoja, toimintoja ja palveluja, joita suoritetaan konsernin yhdelle (erityispalveluille) tai useammalle liiketoimintayksikölle tai oikeushenkilölle (yhteiset palvelut) ja joita tarvitaan yhden tai useamman kriittisen toiminnon tai ydinliiketoiminta-alueen tarjoamiseen. Merkityksellisiä palveluja voi suorittaa yksi liiketoimintayksikkö saman oikeushenkilön toiselle liiketoimintayksikölle (yksikön sisäinen palvelu), konserniin kuuluvat yhteisöt (konserninsisäinen palvelu)tai ne voidaan ulkoistaa ulkopuoliselle palveluntarjoajalle (ulkoinen palvelu).
         2. Kaikkia kenttiä ei sovelleta kaikentyyppisiin palveluihin (ks. ohjeet jäljempänä). Tässä tapauksessa ilmoitetaan ”EI APPLICABLE” asianomaisessa solussa.
         3. Tämän lomakkeen sarakkeissa 0010, 0020, 0040, 0060 ja 0130 ilmoitetut arvot yhdessä muodostavat ensisijaisen avaimen, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.

Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

| Sarakkeet | Ohjeet |
| --- | --- |
| 0005 | (Service Identifier) Palvelun tunniste  Palvelun tunniste viittaa sarakkeessa 0020 ilmoitettuun palveluun.  Kuva tai vapaa teksti |
| 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).  Henkilöstötuki   * Henkilöstöhallinto, kuten sopimus- ja palkanhallinta * Sisäinen viestintä * muu henkilöstötukipalvelun tyyppi   Tietotekniikka   * + Tieto- ja viestintätekninen laitteisto   + Datan tallennus ja käsittely   + Muu tietotekninen infrastruktuuri, työasemat, tietoliikenne, palvelimet, datakeskukset ja niihin liittyvät palvelut   + Ohjelmistolisenssien ja sovellusohjelmistojen hallinta   + Mahdollisuus käyttää ulkopuolisia palveluntarjoajia, etenkin data- ja infrastruktuuripalvelujen tarjoajia   + Sovellusten ylläpito, kuten ohjelmistosovellusten ylläpito ja niihin liittyvät datavuot   + Raporttien tuottaminen, sisäinen tiedonkulku ja tietokannat   + Käyttäjätuki   + Hätätilanteesta ja vakavasta virhetilanteesta palautuminen   + Muu tietotekninen palvelutoiminta   Transaktioiden käsittely, kuten transaktioiden oikeudellisten kysymysten ja erityisesti rahanpesun torjuntaan liittyvien kysymysten käsittely  Kiinteistöjen ja tilojen hankinta tai hallinta sekä niihin liittyvät toiminnot   * Toimi- ja varastotilat * Sisäinen tilanhallinta * Turva- ja kulunvalvonta * Kiinteistösalkun hallinta * muu kiinteistöjen ja tilojen hankinta tai hallinta sekä niihin liittyvät toiminnot   Oikeudelliset palvelut ja säännösten noudattamisesta vastaavat toiminnot:   * Yritysten oikeudellinen tuki * Liiketoimintaa ja transaktioita koskevat oikeudelliset palvelut * Säännösten noudattamiseksi tarjottava tuki * muut oikeudelliset palvelut ja säännösten noudattamista valvovan toiminnon palvelutyyppi   Varainhankintaan liittyvät palvelut (treasury)   * Treasury-toiminnan koordinointi, hallinto ja hallinta * Yhteisöjen jälleenrahoituksen koordinointi, hallinto ja hallinta, mukaan lukien vakuuksien hallinta * Raportointitoiminto, erityisesti lakisääteisten maksuvalmiuden tunnuslukujen osalta * Keskipitkän ja pitkän aikavälin varainhankintaohjelmien koordinointi, hallinto ja hallinta sekä konserniyhteisöjen jälleenrahoitus * Jälleenrahoituksen koordinointi, hallinto ja hallinta varsinkin lyhyen aikavälin kysymyksissä * muu kassaan liittyvä palvelutyyppi   Kaupankäynnin tai omaisuuden hoito   * Operaatioiden käsittely: kaupan syöttäminen järjestelmään (trade capture), suunnittelu ja toteutus, kaupankäyntituotteiden hoito * Vahvistaminen, toimitus, maksaminen * Positioiden ja vastapuolten hallinta kysymyksissä, jotka koskevat tiedon raportointia ja suhteita vastapuoliin * Positionhallinta (riskit ja täsmäytys) * muu kaupankäyntipalvelun/omaisuudenhoitopalvelun tyyppi   Riskien hallinta ja arviointi   * Keskitetty tai liiketoiminnan osa-aluekohtainen tai riskityypin mukainen riskienhallinta * Riskiraporttien tuottaminen * muu riskienhallinta- ja arvonmäärityspalvelun tyyppi   Kirjanpito   * Sääntömääräinen ja lakisääteinen raportointi * Arviointi, varsinkin markkina-aseman arviointi * Johdon raportointi * muu kirjanpitopalvelun tyyppi   Käteisen rahan käsittely  Muu palvelutyyppi |
| 0020 | Pankkitaksonomian mukainen yksilöllinen palvelunimike  Palvelun nimi/lyhyt kuvaus pankin oman porrastetun luokitusjärjestelmän mukaisesti (taso 3), jossa palvelut ja niiden osajoukot luokitellaan hierarkkisesti. Esimerkiksi palveluluokitusjärjestelmä, jossa palvelut luokitellaan kolmella hierarkkisella tasolla, joilla palveluryhmä on ylimmällä tasolla (L1: Rahoituspalvelut), joissa palvelut ovat edustettuina tasolla 2 (L2: valtionkassa, rahoitusanalyysi, verotus, sijoittajasuhteet jne.) ja alapalvelut tasolla 3 (L3 – valtionkassan sisällä: maksuvalmiuden hallinta, varojen ja velkojen hallinta, vakuuksien hallinta jne.). Pankin odotetaan ilmoittavan palvelut yksityiskohtaisemmalla tasolla kuin tason 2 raportointi (c0010) siten, että kukin palvelu määritellään täsmällisesti ja kohdennetusti. |
| 0030–0040 | Palvelun vastaanottaja  Konserniyhteisö, joka vastaanottaa sarakkeessa 0010 ilmoitetun palvelun toiselta konserniyhteisöltä tai sarakkeissa 0050–0110 ilmoitetulta ulkoiselta palveluntarjoajalta. |
| 0030 | Nimi  Sen on oltava eri kuin sarakkeessa 0050 mainittu nimi, paitsi jos palvelu on yhteisön sisäinen. Tässä tapauksessa palvelun vastaanottajan nimen ja palveluntarjoajan yhteisön nimen odotetaan vastaavan toisiaan. |
| 0040 | Koodi  Sarakkeessa 0030 ilmoitetun oikeushenkilön yksilöllinen tunnus, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.01 (ORG).  Sen on oltava eri kuin sarakkeessa 0060 ilmoitettu tunniste, paitsi jos palvelu on yhteisön sisäinen. Tässä tapauksessa palvelun vastaanottajan koodin ja palveluntarjoajan koodin odotetaan vastaavan toisiaan. |
| 0050–0110 | Palveluntarjoaja  Oikeushenkilö (yhteisön sisäiset tai konsernin sisäiset palvelut) tai ulkoinen palveluntarjoaja (ulkoiset palvelut), joka tarjoaa sarakkeessa 0020 ilmoitettua palvelua sarakkeessa 0030 ilmoitetulle konserniyhteisölle. |
| 0050–0070 | Yhteisö ja/tai henkilö |
| 0050 | Nimi  Sen on oltava eri kuin sarakkeessa 0030 mainittu nimi, paitsi jos palvelu on yhteisön sisäinen. Tässä tapauksessa palvelun vastaanottajan nimen ja palveluntarjoajan yhteisön nimen odotetaan vastaavan toisiaan. |
| 0060 | Koodi  Sarakkeessa 0050 ilmoitetun oikeushenkilön yksilöivä tunnus. Sen on oltava eri kuin sarakkeessa 0040 mainittu tunniste, paitsi jos palvelu on yhteisön sisäinen. Tässä tapauksessa palvelun vastaanottajan koodin ja palveluntarjoajan koodin odotetaan vastaavan toisiaan.  Jos palvelun tarjoaja on konserniyhteisö, koodin on oltava sama kuin se, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.01 (ORG).  Jos palveluntarjoaja ei ole konserniyhteisö, kyseisen yhteisön koodin on oltava  — yhteisöt, joilla on oikeushenkilötunnus (LEI), 20-merkkinen aakkosnumeerinen LEI-tunnus;  — sellaisten yhteisöjen osalta, joilla ei ole oikeushenkilötunnusta, kansallisen lainsäädännön mukainen yritysrekisterinumero~~.~~  Molemmissa tapauksissa koodi on oltava yksilöllinen, ja sitä on käytettävä johdonmukaisesti lomakkeissa. |
| 0070 | Koodin tyyppi  Ilmoittamisessa käytetään seuraavia arvoja:   * OIKEUSHENKILÖTUNNUS (LEI) * Kaupparekisterinumero |
| 0080–0100 | Emoyhtiö |
| 0080 | Nimi  Sarakkeessa 0050 ilmoitetun palveluntarjoajan (viimeisimmän) emoyrityksen nimi, jos kyseessä ei ole konserniyhteisö. Muissa tapauksissa: N/A. |
| 0090 | Koodi  Sarakkeessa 0080 ilmoitettu emoyhtiön koodi on:  — niiden yhteisöjen osalta, joilla on oikeushenkilötunnus (LEI), 20-merkkinen aakkosnumeerinen LEI-tunnus;  — sellaisten yhteisöjen osalta, joilla ei ole oikeushenkilötunnusta, kansallisen lainsäädännön mukainen yritysrekisterinumero. |
| 0100 | Koodin tyyppi  Ilmoittamisessa käytetään seuraavia arvoja:   * OIKEUSHENKILÖTUNNUS (LEI) * Kaupparekisterinumero |
| 0110 | **Palvelujen toimittaminen**  ”Yksikönsisäinen”, jos yksi liiketoimintayksikkö tarjoaa palvelun saman oikeushenkilön toiselle liiketoimintayksikölle.  ”Konsernin sisäinen – säännelty yhteisö”, jos palvelun tarjoaa ryhmään kuuluva yhteisö, johon sovelletaan pääomaa/likviditeettiä koskevaa vakavaraisuussääntelyä yksittäisen yrityksen tasolla, myös silloin, kun vakavaraisuusvaatimuksista on luovuttu.  ”Konsernin sisäinen – sääntelemätön yhteisö”, jos palvelun tarjoaa konserniin kuuluva yksikkö, joka on operatiivinen yksikkö, johon ei sovelleta pääomaa/likviditeettiä koskevaa vakavaraisuussääntelyä yksittäisen yrityksen tasolla, myös silloin, kun vakavaraisuusvaatimuksista on luovuttu.  ”Ulkoinen yhteisö”, jos palvelun tarjoaa konsernin ulkopuolinen ulkopuolinen palveluntarjoaja. |
| 0120 | Kriittisyys   * Kriittinen: jos palvelu on tarpeen yhden tai useamman kriittisen toiminnon suorittamiseksi, jonka keskeytyminen estäisi tai estäisi vakavasti kyseisten kriittisten toimintojen suorittamisen. * Tärkeää: jos yksikköliittyy ydinliiketoiminta-alueisiin, joiden jatkuvuus on tarpeen kriisinratkaisustrategian tehokkaan täytäntöönpanon ja siitä mahdollisesti seuraavan rakenneuudistuksen kannalta. * Kriittinen ja välttämätön |
| 0130 | Sopimuksen tunniste  Palvelun perustana olevan sopimuksen yksilöllinen tunniste ryhmän palvelutaksonomian mukaisesti. |
| 0140 | Sovellettava laki  Sen maan ISO-koodi, jonka lakia sopimukseen sovelletaan. |
| 0150–0170 | Kriisinratkaisun häiriönsietokyky  Arvio siitä, voitaisiinko sarakkeessa 0020 ilmoitettua palvelua tukevaa sopimusta jatkaa ja siirtää kriisinratkaisustrategian, mukaan lukien liiketoiminnan tervehdyttämissuunnitelma, täytäntöönpanon aikana EPV/GL/2022/01:n ja asiaa koskevien kansallisten lakien mukaisesti. |
| 0150 | Kriisinratkaisun resilienssin piirteet  Kriisinratkaisun kestävät ominaisuudet ovat kiinteistöjä, jotka kyseisellä palvelusopimuksella odotetaan olevan, jotta niitä voidaan pitää kriisinratkaisun sietokykyisinä. Niihin kuuluvat seuraavat, edellyttäen, että sopimuksen mukaiset aineelliset velvoitteet täytetään edelleen:   1. ei purkamista, keskeyttämistä tai muuttamista kriisinratkaisun perusteella (myös liiketoiminnan tervehdyttäminen direktiivin 2014/59/EU 51 artiklan mukaisesti); 2. palvelujen tarjoamisen siirrettävyys uudelle vastaanottajalle joko palvelujen vastaanottajan tai kriisinratkaisuviranomaisen taholta kriisinratkaisun vuoksi (myös tervehdyttäminen direktiivin 2014/59/EU 51 artiklan mukaisesti); 3. tuki kriisinratkaisun (myös direktiivin 2014/59/EU 51 artiklan mukaisen tervehdyttämisen) aikana tapahtuvassa siirrossa tai purkamisessa kohtuullisen kauan (esimerkiksi 24 kuukautta) nykyisen palveluntarjoajan taholta ja samoin ehdoin ja edellytyksin; ja sekä 4. jatkuva palvelujen tarjoaminen luovutetulle konsernin yksikölle kriisinratkaisun (myös direktiivin 2014/59/EU 51 artiklan mukaisen tervehdyttämisen) aikana kohtuullisen kauan luovutuksen jälkeen, esimerkiksi 24 kuukautta.   Tämä koskee sopimuksia, joihin sovelletaan EU:n jäsenvaltion lakia ja lainkäyttövaltaa, jäljempänä[[25]](#footnote-26) ’EU-sopimukset’, ja sopimuksiin, joihin sovelletaan kolmannen maan lakia.  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.  ”Ei APPLICABLE” – yhteisön sisäiset palvelut |
| 0160 | Yritysten tervehdyttämissuunnitelma (BRP)  Jos kriisinratkaisustrategia (joko parhaaksi arvioitu tai muunnelma) edellyttää liiketoiminnan tervehdyttämissuunnitelmaa, EU:n sopimuksiin odotetaan sisältyvän nimenomaisia lausekkeita, joilla varmistetaan niiden kriisinratkaisun sietokyky elvytyssuunnitelman täytäntöönpanossa.  Ilmoittamisessa käytetään seuraavia arvoja:  ”Kyllä” – jos sopimukseen sisältyy nimenomaisia lausekkeita, joilla varmistetaan niiden kriisinratkaisun sietokyky BRP:n täytäntöönpanossa  ”Ei” – jos sopimukseen ei sisälly nimenomaisia lausekkeita, joilla varmistetaan niiden kriisinratkaisun sietokyky BRP:n täytäntöönpanossa  ”’Not assessed” (Ei arvioitu) – jos arviota ei ole tehty.  ”Ei APPLICABLE” – yhteisön sisäiset palvelut tai konsernin sisäiset ja ulkoiset palvelut, jos kriisinratkaisustrategia (parhaaksi arvioitu ja muunnelma) ei edellytä liiketoiminnan tervehdyttämissuunnitelmaa |
| 0170 | Vaihtoehtoiset lieventävät toimet  Jos kriisinratkaisun häiriönsietokykyä odotetaan saavutettavan mutta pankit eivät ole pystyneet siihen, pankkien odotetaan tutkivan vaihtoehtoisia lieventäviä toimia.  Ilmoittamisessa käytetään seuraavia arvoja:  ”Kyllä” – jos pankki on toteuttanut vaihtoehtoisia lieventäviä toimia  ”Ei” – jos pankki ei ole toteuttanut vaihtoehtoisia lieventäviä toimia  ”Ei HYVÄKSYI” – tapauksissa, joissa johonkin sarakkeista 0150 tai 0160 on merkitty ”Kyllä” tai ”EI TÄYTÄNTÖÖN” |
| 0180 | DORA-asetuksen mukainen kriittinen TVT-palveluntarjoajana oleva kolmas osapuoli  Ilmoittamisessa käytetään seuraavia arvoja:  ”Kyllä” – jos kyseessä on asetuksen 2022/2554 (DORA) 3 artiklan 23 kohdassa tarkoitettu kriittinen TVT-palveluntarjoajana oleva kolmas osapuoli  ”Ei” – jos kyseessä ei ole asetuksen 2022/2554 (DORA) 3 artiklan 23 kohdassa tarkoitettu kriittinen TVT-palveluntarjoajana oleva kolmas osapuoli |
| 0190 | DORA-asetuksen mukainen TVT-palvelu  Ilmoittamisessa käytetään seuraavia arvoja:  ”Kyllä” – jos kyseessä on asetuksen 2022/2554[[26]](#footnote-27) (DORA) 3 artiklan 21 kohdassa tarkoitettu TVT-palvelu  ”Ei” – jos kyseessä ei ole asetuksen 2022/2554 (DORA) 3 artiklan 21 kohdassa tarkoitettu TVT-palvelu |

* 1. Z 08.02 – Asiaan liittyvät palvelut – kuvaus operatiivisista omaisuuseristä (SERV 2)

Yleiset ohjeet

* + - * 1. Tähän lomakkeeseen sisällytettävät tiedot ilmoitetaan kerran koko konsernista, ja lomakkeessa luetellaan konserniyhteisön mahdollisesti vastaanottamat kriittiset palvelut ja yhdistetään ne konsernin tarjoamiin kriittisiin toimintoihin.
        2. Tämän lomakkeen sarakkeissa 0010, 0020, 0030 ja 0080 ilmoitetut arvot yhdessä muodostavat ensisijaisen avaimen, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.

| Sarakkeet | Ohjeet |
| --- | --- |
| 0005 | (Service Identifier) Palvelun tunniste  Käytetään lomakkeessa Z 08.01 (SERV 1) ilmoitettua palvelun tunnistetta.  Palvelun tunniste viittaa sarakkeessa 0020 ilmoitettuun palveluun. |
| 0010 | Palvelutyyppi  Palvelutyypin on oltava jokin edellä kohdassa Z 08.01 0010 luetelluista palvelutyypeistä. |
| 0020 | Pankkitaksonomian mukainen yksilöllinen palvelunimike  Palvelun nimi/lyhyt kuvaus pankin oman porrastetun taksonomian (taso 3) mukaisesti, sellaisena kuin se on ilmoitettu lomakkeessa Z 08.01 (SERV 1) sarakkeessa 0020. Pankin odotetaan ilmoittavan palvelut yksityiskohtaisemmalla tasolla kuin tason 2 raportointi (c0010) siten, että kukin palvelu määritellään täsmällisesti ja kohdennetusti. |
| 0030 | Omaisuuserän tunniste  Omaisuuserän tunniste viittaa sarakkeessa 0050 ilmoitettuun omaisuuserään. |
| 0040 | **Omaisuuserätyyppi:**  — Tieto- ja viestintätekninen laitteisto  Muu tietotekninen infrastruktuuri (esimerkiksi työasemat, tietoliikenne, palvelimet, datakeskukset ja niihin liittyvät palvelut)  — Tilat ja varastot  — Teollis- ja tekijänoikeudet (kuten patentit, tavaramerkit jne.)  — Itsepalvelulaitteet sivuliikkeissä ja pankkiautomaateissa  — Muuntyyppiset omaisuuserät |
| 0050 | Omaisuuserän nimi  Aktiivin kaupallinen tai sisäinen nimi. |
| 0060 | Kriittisyys  Ilmoittamisessa käytetään seuraavia arvoja:   * Kriittinen: jos palvelu on tarpeen yhden tai useamman kriittisen toiminnon suorittamiseksi, jonka keskeytyminen estäisi tai estäisi vakavasti kyseisten kriittisten toimintojen suorittamisen. * Tärkeää: jos palvelu liittyy ydinliiketoiminta-alueisiin, joiden jatkuvuus on tarpeen, jotta kriisinratkaisustrategia ja siitä johtuva uudelleenjärjestely voidaan panna tehokkaasti täytäntöön. * Kriittinen ja välttämätön |
| 0070 | **Oikeudellinen/sopimustyyppi**  Ilmoittamisessa käytetään seuraavia arvoja:   * Omistusasunto * Leasingkoneita * Lisensoitua * Muu oikeudellinen/sopimustyyppi |
| 0080 | Sopimuksen tunniste  Omaisuuserän perustana olevan sopimuksen yksilöllinen tunniste ryhmän palvelutaksonomian mukaisesti. |
| 0090 | Sovellettava laki  Sen maan ISO-koodi, jonka lakia sopimukseen sovelletaan. |
| 0100–0120 | Kriisinratkaisun häiriönsietokyky  Arvio siitä, voitaisiinko sarakkeessa 0030 ilmoitettua omaisuuserää tukevaa sopimusta jatkaa ja siirtää kriisinratkaisustrategian, mukaan lukien liiketoiminnan tervehdyttämissuunnitelma, täytäntöönpanon aikana ohjeiden EBA/GL/2022/01 ja asiaa koskevien kansallisten lakien mukaisesti. |
| 0100 | Kriisinratkaisun resilienssin piirteet  Kriisinratkaisun kestävät ominaisuudet ovat kiinteistöjä, jotka asiaankuuluvalla sopimuksella odotetaan olevan, jotta niitä voidaan pitää kriisinratkaisun sietokykyisinä. Niihin kuuluvat seuraavat, edellyttäen, että sopimuksen mukaiset aineelliset velvoitteet täytetään edelleen:   * ei purkamista, keskeyttämistä tai muuttamista kriisinratkaisun perusteella (myös liiketoiminnan tervehdyttäminen direktiivin 2014/59/EU 51 artiklan mukaisesti); * palvelujen tarjoamisen siirrettävyys uudelle vastaanottajalle joko palvelujen vastaanottajan tai kriisinratkaisuviranomaisen taholta kriisinratkaisun vuoksi (myös tervehdyttäminen direktiivin 2014/59/EU 51 artiklan mukaisesti); * tuki kriisinratkaisun (myös direktiivin 2014/59/EU 51 artiklan mukaisen tervehdyttämisen) aikana tapahtuvassa siirrossa tai purkamisessa kohtuullisen kauan (esimerkiksi 24 kuukautta) nykyisen palveluntarjoajan taholta ja samoin ehdoin ja edellytyksin; sekä * jatkuva palvelujen tarjoaminen luovutetulle konsernin yksikölle kriisinratkaisun (myös direktiivin 2014/59/EU 51 artiklan mukaisen tervehdyttämisen) aikana kohtuullisen kauan luovutuksen jälkeen, esimerkiksi 24 kuukautta.   Tämä koskee sopimuksia, joihin sovelletaan EU:n jäsenvaltion lakia ja lainkäyttövaltaa, jäljempänä[[27]](#footnote-28) ’EU-sopimukset’, ja sopimuksiin, joihin sovelletaan kolmannen maan lakia.  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.  ”Ei APPLICABLE” – yhteisön sisäiset palvelut |
| 0110 | Yritysten tervehdyttämissuunnitelma (BRP)  Jos kriisinratkaisustrategia (joko parhaaksi arvioitu tai muunnelma) edellyttää liiketoiminnan tervehdyttämissuunnitelmaa, EU:n sopimuksiin odotetaan sisältyvän nimenomaisia lausekkeita, joilla varmistetaan niiden kriisinratkaisun sietokyky liiketoiminnan tervehdyttämissuunnitelmien täytäntöönpanossa.  Ilmoittamisessa käytetään seuraavia arvoja:  ”Kyllä” – jos sopimukseen sisältyy nimenomaisia lausekkeita, joilla varmistetaan niiden kriisinratkaisun sietokyky BRP:n täytäntöönpanossa  ”Ei” – jos sopimukseen ei sisälly nimenomaisia lausekkeita, joilla varmistetaan niiden kriisinratkaisun sietokyky BRP:n täytäntöönpanossa  ”’Not assessed” (Ei arvioitu) – jos arviota ei ole tehty.  ”Ei APPLICABLE” – yhteisön sisäiset palvelut tai konsernin sisäiset ja ulkoiset palvelut, jos kriisinratkaisustrategia (parhaaksi arvioitu ja muunnelma) ei edellytä liiketoiminnan tervehdyttämissuunnitelmaa |
| 0120 | **Vaihtoehtoiset lieventävät toimet**  Jos kriisinratkaisun häiriönsietokykyä odotetaan saavutettavan mutta pankit eivät ole pystyneet siihen, pankkien odotetaan tutkivan vaihtoehtoisia lieventäviä toimia.  Ilmoittamisessa käytetään seuraavia arvoja:  ”Kyllä” – jos pankki on toteuttanut vaihtoehtoisia lieventäviä toimia  ”Ei” – jos pankki ei ole toteuttanut vaihtoehtoisia lieventäviä toimia  ”Ei HYVÄKSYI” – tapauksissa, joissa johonkin sarakkeista 0150 tai 0160 on merkitty ”Kyllä” tai ”EI TÄYTÄNTÖÖN” |

* 1. Z 08.03 – Asiaan liittyvät palvelut – roolien kartoitus (SERV 3)

Yleiset ohjeet

* + 1. Tähän lomakkeeseen sisällytettävät tiedot ilmoitetaan kerran koko konsernista, ja lomakkeessa luetellaan konserniyhteisön mahdollisesti vastaanottamat kriittiset palvelut ja yhdistetään ne konsernin tarjoamiin kriittisiin toimintoihin.
    2. Tämän lomakkeen sarakkeissa 0010, 0020 ja 0030 ilmoitetut arvot muodostavat ensisijaisen avaimen, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.

| Sarakkeet | Ohjeet |
| --- | --- |
| 0005 | (Service Identifier) Palvelun tunniste  Käytetään lomakkeessa Z 08.01 (SERV 1) ilmoitettua palvelun tunnistetta.  Palvelun tunniste viittaa sarakkeessa 0020 ilmoitettuun palveluun. |
| 0010 | Palvelutyyppi  Palvelutyypin on oltava jokin edellä kohdassa Z 08.01 0010 luetelluista palvelutyypeistä. |
| 0020 | Pankkitaksonomian mukainen yksilöllinen palvelunimike  Palvelun nimi/lyhyt kuvaus pankin oman porrastetun taksonomian (taso 3) mukaisesti, sellaisena kuin se on ilmoitettu lomakkeessa Z 08.01 (SERV 1) sarakkeessa 0020. Pankin odotetaan ilmoittavan palvelut yksityiskohtaisemmalla tasolla kuin tason 2 raportointi (c0010) siten, että kukin palvelu määritellään täsmällisesti ja kohdennetusti. |
| 0030 | Roolitunnus  Roolin tunniste viittaa sarakkeessa 0040 ilmoitettuun rooliin. |
| 0040 | Rooli  Tietyssä roolissa käytetty sisäinen nimi. |
| 0050 | Osasto  Sen yksikön sisäinen nimi, johon sarakkeessa 0040 merkitty roolinimi kuuluu. |
| 0060 | Kriittisyys  Ilmoittamisessa käytetään seuraavia arvoja:   * Kriittinen: jos palvelu on tarpeen yhden tai useamman kriittisen toiminnon suorittamiseksi, jonka keskeytyminen estäisi tai estäisi vakavasti kyseisten kriittisten toimintojen suorittamisen. * Tärkeää: jos palvelu liittyy ydinliiketoiminta-alueisiin, joiden jatkuvuus on tarpeen, jotta kriisinratkaisustrategia ja siitä johtuva uudelleenjärjestely voidaan panna tehokkaasti täytäntöön. * Kriittinen ja välttämätön |

* 1. Z 08.04 – Kriittiset palvelut – kartoitus kriittisiin toimintoihin (SERV 4)

Yleiset ohjeet

1. Tähän lomakkeeseen sisällytettävät tiedot ilmoitetaan kerran koko konsernista, ja lomakkeessa luetellaan konserniyhteisön mahdollisesti vastaanottamat kriittiset palvelut ja yhdistetään ne konsernin tarjoamiin kriittisiin toimintoihin.
2. Tämän lomakkeen sarakkeissa 0010, 0020, 0030 ja 0040 ilmoitetut arvot muodostavat ensisijaisen avaimen, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.

| Sarakkeet | Ohjeet |
| --- | --- |
| 0005 | (Service Identifier) Palvelun tunniste  Käytetään lomakkeessa Z 08.01 (SERV 1) ilmoitettua palvelun tunnistetta.  Palvelun tunniste viittaa sarakkeessa 0020 ilmoitettuun palveluun. |
| 0010 | Palvelutyyppi  Palvelutyypin on oltava jokin edellä kohdassa Z 08.01 0010 luetelluista palvelutyypeistä. |
| 0020 | Pankkitaksonomian mukainen yksilöllinen palvelunimike  Palvelun nimi/lyhyt kuvaus pankin oman porrastetun taksonomian (taso 3) mukaisesti, sellaisena kuin se on ilmoitettu lomakkeessa Z 08.01 (SERV 1) sarakkeessa 0020. Pankin odotetaan ilmoittavan palvelut yksityiskohtaisemmalla tasolla kuin tason 2 raportointi (c0010) siten, että kukin palvelu määritellään täsmällisesti ja kohdennetusti. |
| 0030–0040 | 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. |
| 0030 | Maa  Lomakkeessa Z 07.01 (FUNC 1) ilmoitettu jäsenvaltio, jonka kannalta toiminto on kriittinen. |
| 0040 | TUNNISTE  Edellä 2.7.1.4 kohdassa määritellyn kriittisen toiminnon tunnus, joka mainitaan lomakkeessa Z 07.01 (FUNC 1). |

* 1. Z 08.05 – Olennaiset palvelut – ydinliiketoiminta-alueiden kartoitus (SERV 5)

Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

* + 1. Tähän lomakkeeseen sisällytettävät tiedot ilmoitetaan kerran koko konsernista, ja lomakkeessa luetellaan konserniyhteisön mahdollisesti vastaanottamat kriittiset palvelut ja yhdistetään ne konsernin tarjoamiin kriittisiin toimintoihin.
    2. Tämän lomakkeen sarakkeissa 0010, 0020 ja 0040 ilmoitetut arvot muodostavat ensisijaisen avaimen, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.

| Sarakkeet | Ohjeet |
| --- | --- |
| 0005 | (Service Identifier) Palvelun tunniste  Käytetään lomakkeessa Z 08.01 (SERV 1) ilmoitettua palvelun tunnistetta.  Palvelun tunniste viittaa sarakkeessa 0020 ilmoitettuun palveluun. |
| 0010 | Palvelutyyppi  Palvelutyypin on oltava jokin edellä kohdassa Z 08.01 0010 luetelluista palvelutyypeistä. |
| 0020 | Pankkitaksonomian mukainen yksilöllinen palvelunimike  Palvelun nimi/lyhyt kuvaus pankin oman porrastetun taksonomian (taso 3) mukaisesti, sellaisena kuin se on ilmoitettu lomakkeessa Z 08.01 (SERV 1) sarakkeessa 0020. Pankin odotetaan ilmoittavan palvelut yksityiskohtaisemmalla tasolla kuin tason 2 raportointi (c0010) siten, että kukin palvelu määritellään täsmällisesti ja kohdennetusti. |
| 0030–0040 | Ydinliiketoiminta-alue  Direktiivin 2016/778 2 artiklan 1 kohdan 36 alakohdassa ja 2 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu ydinliiketoiminta-alue. |
| 0030 | Nimi  Se on yksi lomakkeessa Z 07.03 0010 ilmoitetuista ydinliiketoiminta-alueista. |
| 0040 | TUNNISTE  Niiden ydinliiketoiminta-alueiden tunnistetiedot, joiden jatkuvuus on tarpeen kriisinratkaisustrategian tehokkaan täytäntöönpanon ja siitä mahdollisesti seuraavan rakenneuudistuksen kannalta. Se on yksi lomakkeessa Z 07.03 0020 ilmoitetuista tunnisteista. |

* 1. FMI-palvelut

Yleiset huomautukset

* + 1. Ilmoitetaan kaikki suora ja epäsuora pääsy jäljempänä sarakkeessa 0040 tarkoitettuihin rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureihin ja järjestelmiin. Tässä lomakkeessa tiedot ilmoitetaan kerran koko laitoksesta tai konsernista.
    2. Tässä lomakkeessa tiedot ilmoitetaan kerran koko laitoksesta tai konsernista. Jokainen asianomainen oikeussubjekti, joka käyttää rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuria joko suoraan tai välillisesti, ilmoitetaan selkeästi käyttäjänä. Ilmoitetaan sekä konsernin sisäinen että kolmannen osapuolen suhde.
    3. Tämän lomakkeen sarakkeissa 0030, 0040, 0070 ja 0110 ilmoitetut arvot yhdessä muodostavat ensisijaisen avaimen, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville ja joka ilmoitetaan lomakkeen ensimmäisenä sarakkeena.
    4. Jos vapaamuotoisissa kentissä on ilmoitettava useampi kuin yksi erä, kukin erä on erotettava puolipisteellä (;).
  1. Z 09.01 – FMI-palvelut – Palveluntarjoajat ja käyttäjät (FMI 1)

| Sarakkeet | Ohjeet |
| --- | --- |
| 0010 | Käyttäjän, rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurin, järjestelmän tyypin ja välittäjän yhdistelmää edustava tunnus  Riviä kohti käytetään yhtä tunnistetta, jonka on vastattava käyttäjän, rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurin, järjestelmän tyypin ja välittäjän yksilöllistä yhdistelmää. Taulukoissa Z 09.01–Z 09.04 on käytettävä samaa tunnistetta, joka vastaa samaa yhdistelmää. |
| 0020–0030 | Käyttäjät |
| 0020 | Yhteisön nimi  Maksu-, säilytys-, toimitus-, määritys- tai kauppatietorekisteripalveluja käyttävän oikeushenkilön nimi, sellaisena kuin se on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.01 – Oikeushenkilöt (ORG 1): Yhteisön asiakirjoihin merkitty virallinen nimi, myös maininta oikeudellisesta muodosta. |
| 0030 | Yhteisön koodi  Maksu-, säilytys-, toimitus-, selvitys- tai kauppatietorekisteripalveluja käyttävän oikeushenkilön 20-numeroinen aakkosnumeerinen LEI-koodi, sellaisena kuin se on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.01 – Oikeusyhteisöt (ORG 1).  Jos LEI-tunnusta ei ole, on käytettävä yhteisön yksilöllistä EKP:n rahalaitostunnusta (MFI ID), jota käytetään RIAD-tietokannassa. |
| 0040–0270 | Palveluntarjoaja |
| 0040–0090 | FMI |
| 0040 | Järjestelmän tyyppi  Käyttäjälle palveluja tarjoavan järjestelmän tyyppi. Valitaan jokin seuraavista:  Maksujärjestelmät  ”CSD ja ICSD”  ’Arvopaperien selvitysjärjestelmällä’  ”Arvopaperiselvityksen keskusvastapuolet”[[28]](#footnote-29)  ”Johdannaisten määrityksen keskusvastapuolet”  ”Rekisteröidyt kauppatietorekisterit”.  ”Monenkeskiset kaupankäyntijärjestelmät”[[29]](#footnote-30)  ”Vähittäismaksuihin käytettävät korttijärjestelmät”  ”Ei sovelleta” – Muut maksu-, selvitys- tai säilytyspalvelut, joita tarjoaa yhteisö, joka ei kuulu mihinkään edellä mainituista luokista, kuten kirjeenvaihtajapankit ja/tai säilytyspankit, joiden osalta laitos ei pysty yksilöimään lopullisia rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureja. Sarakkeessa 0110 ilmoitetaan tarjottu palvelu. |
| 0050–0060 | FMI:n nimi  Rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurin toiminimi   * Näiden ohjeiden liitteessä I mainittu ennalta määritelty FMI-nimi, jos se on sarakkeessa 0050; * Jos niitä ei ole sarakkeessa 0050, nimi vapaamuotoisessa sarakkeessa 0060.   Kun sarakkeessa 0040 ilmoitetaan ”Ei sovelleta”, nämä sarakkeet on jätettävä tyhjiksi. |
| 0070 | FMI-koodi  FMI:n 20-merkkinen, aakkosnumeerinen LEI-koodi.  Jos FMI:llä ei ole LEI-tunnusta, käytä toiminnanharjoittajan LEI-tunnusta.  Kun sarakkeessa 0040 ilmoitetaan ”Ei sovelleta (FMI-järjestelmän tyyppi)”, tai kun FMI:lla ei ole koodia, tässä sarakkeessa on oltava ”Ei sovelleta”. |
| 0080 | FMI:n toiminnanharjoittaja  FMI:n toiminnanharjoittajan nimi. |
| 0090 | Osallistumismuoto  Ilmoittamisessa käytetään seuraavia arvoja[[30]](#footnote-31):   * ”Suora”, kun kyseessä on suora jäsenyys tai suora osallistuminen. * ”Välillinen”, kun kyseessä on välillinen jäsenyys tai välillinen osallistuminen. * ”Ei sovelleta (FMI:hen osallistumistapa)”, kun sarakkeessa 0040 ilmoitetaan ”Ei sovelleta (FMI-järjestelmän tyyppi)”. |
| 0100–0110 | Välikäsi |
| 0100 | Välikäden nimi  Sen välittäjän toiminimi, johon käyttäjä on sopimussuhteessa, ja joka tarjoaa pääsyn FMI:hen. Ilmoitetaan silloin, kun sarakkeessa 0100 ”Osallistumismuoto” on ilmoitettu ”Välillinen” tai ”Ei sovelleta” (FMI:hin osallistumisen muoto).  Jos välittäjä tarjoaa välillisen pääsyn useisiin rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureihin, täytetään yksi rivi kutakin sellaista rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuria kohti, johon välittäjä tarjoaa välillisen pääsyn.  Jos sarakkeessa 0090 on ilmoitettu ”Suora”, tämä sarake jätetään tyhjäksi. |
| 0110 | Välittäjän koodi  Välittäjän 20-numeroinen LEI-tunnus.  Koodin tyyppi on mieluiten LEI-tunnus.  Jos oikeushenkilötunnusta ei ole saatavilla, ilmoita rahalaitoksen tunniste tai, jos sellaista ei ole, kansallinen koodi.  Yhteisöt on tunnistettava johdonmukaisesti lomakkeissa Z 09.01–Z 09.05 soveltuvin osin.  Jos sarakkeessa 0090 on ilmoitettu ”Suora”, tämä sarake jätetään tyhjäksi. |
| 0120–0260 | Sopimukset ja palvelut |
| 0120 | Sopimuksen tunniste  Käyttäjän sisäinen tunniste sopimuksesta, joka ohjaa suhdetta palvelun tarjoavaan rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuriin/välittäjään. |
| 0130 | Sovellet-tava lainsää-däntö  Sen maan ISO 3166–1 -standardin mukainen kaksikirjaiminen maatunnus, jonka lainsäädäntö sääntelee sopimussuhteen FMI:n kanssa.   * Suorien käyttöoikeuksien osalta FMI:n ja käyttäjän väliseen sopimukseen sovellettava laki * Epäsuorien käyttöoikeuksien osalta välittäjän ja käyttäjän väliseen sopimukseen sovellettava laki. |
| 0140 | Kriisinratkaisunkestävä sopimus  Ilmoittamisessa käytetään seuraavia arvoja:  ”Kyllä” – jos raportoiva yhteisö on arvioinut sopimuksen kriisinratkaisunkestäväksi[[31]](#footnote-32).  ”Ei” – jos raportoiva yhteisö on arvioinut sopimuksen kriisinratkaisun kestämättömäksi.  ”Ei arvioitu” – jos tietoja ei ole saatavilla.  Ilmoitetaan ainoastaan välittäjien osalta. Ilmoitetaan ”Y” kaikkien ETA-lainsäädännön mukaisten sopimusten osalta. |
| 0150–0200 | Raportointiyhteisön kannalta merkitykselliset valuutat  Valuutat, joissa raportoivan yhteisön liiketoimet hyväksytään ja kirjataan järjestelmässä. Ainoastaan valuutat, joiden osuus raportoivan laitoksen rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurin/välittäjän kaikista operaatioista on vähintään 5 prosenttia, ilmoitetaan.  Sarake 150–200 ei sulje toisiaan pois. ”Muut valuutat” (sarake 0170): Valuutan (valuuttojen) kolmikirjaiminen ISO 4217–3 -koodi. |
| 0210 | Rahoitusmarkkinainfrastruktuurille tai välittäjälle tarjottavat palvelut  Ilmoitetaan vain, kun käyttäjä tarjoaa palveluja rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurille/välittäjälle, kuten hinnantarjoajalle, likviditeetin tarjoajalle, käteismaksutoimitukselle (ilmoitetaan valuutta), säilytyspalvelulle, epäsuoralle pääsylle (ulkomaisille) arvopaperikeskuksille, sijoitusvastapuolille tai muille. |
| 0220 | Rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurin/välittäjän tarjoama palvelu  Palvelut, joita rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuri/välittäjä tarjoaa raportoivalle yhteisölle. Ilmoitetaan, jos 0040 on ”NA”. |
| 0230–0250 | Palveluntarjoajat |
| 0230–0250 | Viestintäpalvelujen tarjoajat  Viestintäpalvelujen tarjoajat, joita laitos käyttää päästäkseen rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuriin. Sarakkeet 230–250 eivät sulje toisiaan pois.  Raportti ”FMI propriety”-c0230 ja SWIFT – c0240:   * Kyllä * Nro   ”Muut viestintäpalvelujen tarjoajat” – c.0250: ilmoita palveluntarjoajan kaupallinen nimi. |
| 0260–0270 | Muut palveluntarjoajat, jotka mahdollistavat pääsyn rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureihin: |
| 0260 | Muiden palveluntarjoajien nimet  Muut palveluntarjoajat kuin välittäjä, jotka ovat käyttäjän kannalta ehdottoman välttämättömiä, tapauksen mukaan: maksupankki, käteisen kirjeenvaihtaja/nostro-agenti, likviditeetin tarjoaja.  Toimittajien kauppanimi. |
| 0270 | Lisäpalvelut  Palveluntarjoajien palvelut, jotka on ilmoitettu lomakkeessa 0260. |
| 0280 | Rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurin yhteyspiste/välittäjä  Rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurin yhteyspiste raportoivan yhteisön kriisinratkaisun yhteydessä. Mietintö:   * Nimi * Tehtävänimike * Sähköpostiosoite |

[[1]](https://euc-word-edit.officeapps.live.com/we/wordeditorframe.aspx?ui=en-us&rs=en-us&wopisrc=https%3A%2F%2Febaonline.sharepoint.com%2Fsites%2FITSResRep%2F_vti_bin%2Fwopi.ashx%2Ffiles%2F96ea38be104a4d74b71acda38ddd2ded&wdenableroaming=1&mscc=1&hid=-111&uiembed=1&uih=teams&hhdr=1&dchat=1&sc=%7B%22pmo%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%22%2C%22pmshare%22%3Atrue%2C%22surl%22%3A%22%22%2C%22curl%22%3A%22%22%2C%22vurl%22%3A%22%22%2C%22eurl%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%2Ffiles%2Fapps%2Fcom.microsoft.teams.files%2Ffiles%2F3356859179%2Fopen%3Fagent%3Dpostmessage%26objectUrl%3Dhttps%253A%252F%252Febaonline.sharepoint.com%252Fsites%252FITSResRep%252FShared%2520Documents%252FGeneral%252F20210517%2520Annex%2520II%2520(Instructions)%2520(tv).docx%26fileId%3D96EA38BE-104A-4D74-B71A-CDA38DDD2DED%26fileType%3Ddocx%26scenarioId%3D111%26locale%3Den-us%26theme%3Ddefault%26version%3D21043007800%26setting%3Dring.id%3Ageneral%26setting%3DcreatedTime%3A1625831342227%22%7D&wdorigin=TEAMS-WEB.teams.undefined&wdhostclicktime=1625831341357&jsapi=1&jsapiver=v1&newsession=1&corrid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&usid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&sftc=1&sams=1&accloop=1&sdr=6&scnd=1&hbcv=1&htv=1&nbmd=1&instantedit=1&wopicomplete=1&wdredirectionreason=Unified_SingleFlush&rct=Medium&ctp=LeastProtected#_ftnref1) Kuten EKP:n RIAD-tietokannassa käytettyä rahalaitostunnusta (MFI ID).

[[2]](https://euc-word-edit.officeapps.live.com/we/wordeditorframe.aspx?ui=en-us&rs=en-us&wopisrc=https%3A%2F%2Febaonline.sharepoint.com%2Fsites%2FITSResRep%2F_vti_bin%2Fwopi.ashx%2Ffiles%2F96ea38be104a4d74b71acda38ddd2ded&wdenableroaming=1&mscc=1&hid=-111&uiembed=1&uih=teams&hhdr=1&dchat=1&sc=%7B%22pmo%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%22%2C%22pmshare%22%3Atrue%2C%22surl%22%3A%22%22%2C%22curl%22%3A%22%22%2C%22vurl%22%3A%22%22%2C%22eurl%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%2Ffiles%2Fapps%2Fcom.microsoft.teams.files%2Ffiles%2F3356859179%2Fopen%3Fagent%3Dpostmessage%26objectUrl%3Dhttps%253A%252F%252Febaonline.sharepoint.com%252Fsites%252FITSResRep%252FShared%2520Documents%252FGeneral%252F20210517%2520Annex%2520II%2520(Instructions)%2520(tv).docx%26fileId%3D96EA38BE-104A-4D74-B71A-CDA38DDD2DED%26fileType%3Ddocx%26scenarioId%3D111%26locale%3Den-us%26theme%3Ddefault%26version%3D21043007800%26setting%3Dring.id%3Ageneral%26setting%3DcreatedTime%3A1625831342227%22%7D&wdorigin=TEAMS-WEB.teams.undefined&wdhostclicktime=1625831341357&jsapi=1&jsapiver=v1&newsession=1&corrid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&usid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&sftc=1&sams=1&accloop=1&sdr=6&scnd=1&hbcv=1&htv=1&nbmd=1&instantedit=1&wopicomplete=1&wdredirectionreason=Unified_SingleFlush&rct=Medium&ctp=LeastProtected#_ftnref2) EKP, Glossary of terms related to payment, clearing and settlement systems, joulukuu 2009.

[[3]](https://euc-word-edit.officeapps.live.com/we/wordeditorframe.aspx?ui=en-us&rs=en-us&wopisrc=https%3A%2F%2Febaonline.sharepoint.com%2Fsites%2FITSResRep%2F_vti_bin%2Fwopi.ashx%2Ffiles%2F96ea38be104a4d74b71acda38ddd2ded&wdenableroaming=1&mscc=1&hid=-111&uiembed=1&uih=teams&hhdr=1&dchat=1&sc=%7B%22pmo%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%22%2C%22pmshare%22%3Atrue%2C%22surl%22%3A%22%22%2C%22curl%22%3A%22%22%2C%22vurl%22%3A%22%22%2C%22eurl%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%2Ffiles%2Fapps%2Fcom.microsoft.teams.files%2Ffiles%2F3356859179%2Fopen%3Fagent%3Dpostmessage%26objectUrl%3Dhttps%253A%252F%252Febaonline.sharepoint.com%252Fsites%252FITSResRep%252FShared%2520Documents%252FGeneral%252F20210517%2520Annex%2520II%2520(Instructions)%2520(tv).docx%26fileId%3D96EA38BE-104A-4D74-B71A-CDA38DDD2DED%26fileType%3Ddocx%26scenarioId%3D111%26locale%3Den-us%26theme%3Ddefault%26version%3D21043007800%26setting%3Dring.id%3Ageneral%26setting%3DcreatedTime%3A1625831342227%22%7D&wdorigin=TEAMS-WEB.teams.undefined&wdhostclicktime=1625831341357&jsapi=1&jsapiver=v1&newsession=1&corrid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&usid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&sftc=1&sams=1&accloop=1&sdr=6&scnd=1&hbcv=1&htv=1&nbmd=1&instantedit=1&wopicomplete=1&wdredirectionreason=Unified_SingleFlush&rct=Medium&ctp=LeastProtected#_ftnref3) Ks. edellinen alaviite.

[[4]](https://euc-word-edit.officeapps.live.com/we/wordeditorframe.aspx?ui=en-us&rs=en-us&wopisrc=https%3A%2F%2Febaonline.sharepoint.com%2Fsites%2FITSResRep%2F_vti_bin%2Fwopi.ashx%2Ffiles%2F96ea38be104a4d74b71acda38ddd2ded&wdenableroaming=1&mscc=1&hid=-111&uiembed=1&uih=teams&hhdr=1&dchat=1&sc=%7B%22pmo%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%22%2C%22pmshare%22%3Atrue%2C%22surl%22%3A%22%22%2C%22curl%22%3A%22%22%2C%22vurl%22%3A%22%22%2C%22eurl%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%2Ffiles%2Fapps%2Fcom.microsoft.teams.files%2Ffiles%2F3356859179%2Fopen%3Fagent%3Dpostmessage%26objectUrl%3Dhttps%253A%252F%252Febaonline.sharepoint.com%252Fsites%252FITSResRep%252FShared%2520Documents%252FGeneral%252F20210517%2520Annex%2520II%2520(Instructions)%2520(tv).docx%26fileId%3D96EA38BE-104A-4D74-B71A-CDA38DDD2DED%26fileType%3Ddocx%26scenarioId%3D111%26locale%3Den-us%26theme%3Ddefault%26version%3D21043007800%26setting%3Dring.id%3Ageneral%26setting%3DcreatedTime%3A1625831342227%22%7D&wdorigin=TEAMS-WEB.teams.undefined&wdhostclicktime=1625831341357&jsapi=1&jsapiver=v1&newsession=1&corrid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&usid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&sftc=1&sams=1&accloop=1&sdr=6&scnd=1&hbcv=1&htv=1&nbmd=1&instantedit=1&wopicomplete=1&wdredirectionreason=Unified_SingleFlush&rct=Medium&ctp=LeastProtected#_ftnref4) Kuten EKP:n RIAD-tietokannassa käytettyä rahalaitostunnusta (MFI ID).

* 1. Z 09.02 – Mittaus kriittisiin ja keskeisiin rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureihin (FMI 2)
     1. Kriittisiä ja keskeisiä FMI-palveluntarjoajia ovat FMI-palvelut, joita käytetään joko suoraan tai välillisesti ja joiden keskeytyminen voi haitata vakavasti käyttäjän yhden tai useamman kriittisen toiminnon tai ydinliiketoiminta-alueen suorittamista tai estää sen.
     2. Tässä sivussa ilmoitetaan ainoastaan ne rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurit, joita raportoiva yhteisö pitää kriittisinä tai olennaisina kaikissa järjestelmätyypeissä. Älä sisällä muita rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureja, jotka eivät ole kriittisiä eivätkä olennaisia.
     3. Kriittisten ja keskeisten rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurien nimeämisessä on otettava huomioon mahdollisuus lopettaa osallistuminen samanaikaisesti.

| Sarakkeet | Ohjeet |
| --- | --- |
| 0010 | Käyttäjän, rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurin, järjestelmän tyypin ja välittäjän yhdistelmää edustava tunnus  Riviä kohti käytetään yhtä tunnistetta, jonka on vastattava käyttäjän, rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurin, järjestelmän tyypin ja välittäjän yksilöllistä yhdistelmää. Taulukoissa Z 09.01–Z 09.05 on käytettävä samaa tunnistetta, joka vastaa samaa yhdistelmää. |
| 0020–0040 | Kriittiset rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurit |
| 0020 | Kriittinen rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuri: K/E   * ”Kyllä”, jos rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuri on kriittinen * ”Ei”, jos rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuri ei ole kriittinen   Sarakkeet 0020 ja 0050 eivät sulje toisiaan pois. |
| 0030 | Maa  Lomakkeessa Z 07.01 ilmoitettu maa, jonka kannalta toiminto on kriittinen. |
| 0040 | Kriittisen toiminnon tunnus  Yhteisön suorittamat kriittiset toiminnot, joiden suorittaminen estyisi tai häiriintyisi FMI-palveluntarjoajan palvelun katkoksen vuoksi.  Lomakkeessa Z07.01 ilmoitettujen kriittisten toimintojen tunnisteet**:**  Talletukset  Kotitalouksien talletukset  Yrityksiltä  Yrityksiltä  Talletukset yrityksiltä (ei pk-yrityksiltä)  Julkisyhteisöjen talletukset  Muut alat/vastapuolet (1)  Muut alat/vastapuolet (2)  Muut alat/vastapuolet (3)  Antolainaus  Luotonanto kotitalouksille  Asuntolainat kotitalouksille  Luotonanto kotitalouksille muuta kuin asuntojen ostoa varten  Lainananto yrityksille  Luotonanto rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (pk-yritykset)  Luotonanto rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille (muut kuin pk-yritykset)  Luotonanto julkisyhteisöille  Lainananto muille aloille/vastapuolille (1)  Lainananto muille aloille/vastapuolille (2)  Lainananto muille aloille/vastapuolille (3)  Maksu-, käteis-, selvitys-, määritys- ja säilytyspalvelut  Maksupalvelut rahalaitoksille  Maksupalvelut muille kuin rahalaitoksille  Maksupalvelut muille kuin rahalaitoksille kotitalouksille  Yritysten maksupalvelut muille kuin rahalaitoksille  Pk-yritysten maksupalvelut muille kuin rahalaitoksille  Maksupalvelut muille kuin rahalaitoksille yrityksille, jotka eivät ole pk-yrityksiä  Käteispalvelut  Arvopapereiden toimituspalvelut  Keskusvastapuolimäärityksen palvelut  Säilytyspalvelut  Muut maksu-, käteis-, toimitus-, selvitys- ja säilytyspalveluja koskevat palvelut/toiminnot/toiminnot (1)  Muut maksu-, käteis-, toimitus-, selvitys- ja säilytyspalveluja koskevat palvelut/toiminnot/toiminnot (2)  Muut palvelut/toiminnot/toiminnot (3), jotka koskevat maksu-, käteis-, maksu-, selvitys- ja säilytyspalveluja  Pääomamarkkinat  Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät johdannaiset  Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät johdannaiset OTC:ssä  Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät johdannaiset muu kuin OTC  Jälkimarkkinat/kaupankäynti  Ensimarkkinat/merkintäsitoumukset  Muut palvelut/toiminnat/toiminnot (1) pörssimarkkinoilla  Muut palvelut/toiminnat/toiminnot (2) päämarkkinoilla  Muut palvelut/toiminnat/toiminnot (3) päämarkkinoilla  Tukkurahoitus  Ottolainaus  Johdannaiset (varat)  Antolainaus  Johdannaiset (velat)  Muut tuotelajit (1) tukkumarkkinoilla  Muut tuotelajit (2) tukkumarkkinoilla  Muut tuotelajit (3) tukkumarkkinoilla |
| 0050–0060 | Keskeiset rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurit |
| 0050 | Keskeinen FMI: K/E   * ”Kyllä”, jos FMI on välttämätön * ”Ei”, jos FMI ei ole välttämätön   Sarakkeet 0020 ja 0050 eivät sulje toisiaan pois. |
| 0060 | Ydinliiketoiminta-alueen tunnus  Käyttäjän ydinliiketoiminta-alueet, joiden suorituskyky estyisi tai estyisi FMI-palveluntarjoajaan pääsyn keskeytymisen vuoksi.  Ydinliiketoiminta-alueen tunniste, sellaisena kuin se on ilmoitettu sarakkeessa Z 07.03 sarakkeessa 0010. |

* 1. Z 09.03 – FMI-palvelut – Keskeiset mittarit (FMI 3)

Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

1. Raportti koskee ainoastaan maksujärjestelmiä, (kansainvälisiä) arvopaperikeskuksia, arvopaperitapahtumien selvityspalveluja, keskusvastapuolten johdannaisia ja keskusvastapuoliarvopapereita, ellei toisin mainita[[32]](#footnote-33).

| Sarakkeet | Ohjeet |
| --- | --- |
| 0010 | Käyttäjän, rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurin, järjestelmän tyypin ja välittäjän yhdistelmää edustava tunnus  Riviä kohti käytetään yhtä tunnistetta, jonka on vastattava käyttäjän, rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurin, järjestelmän tyypin ja välittäjän yksilöllistä yhdistelmää. Taulukoissa Z 09.01–Z 09.05 on käytettävä samaa tunnistetta, joka vastaa samaa yhdistelmää. |
| 0020 | Segmentti  Markkinasegmentit, joilla käyttäjä toimii. Yksi rivi segmenttiä kohti. Ilmoitetaan ainoastaan keskusvastapuolten osalta. |
| 0030 | Rahoitusosuus maksukyvyttömyysrahastoon  Maksu maksukyvyttömyysrahastoon. Keskimääräinen määrä vuoden aikana.  Ilmoitetaan ainoastaan keskusvastapuolten osalta. |
| 0040–0050 | Omien tilien ja asiakastilien alkumarginaali  Asetettu alkumarginaali eriteltynä talo- ja asiakastilien mukaan. Keskimääräinen määrä vuoden aikana. Ilmoitetaan ainoastaan keskusvastapuolten osalta. Sarake 0050 sisältää sekä yhteissumman että yksittäisten asiakkaiden tilin arvot. |
| 0060–0070 | Positioiden arvo omilla tileillä ja asiakastileillä  Ilmoitetaan ainoastaan keskusvastapuolet ja (I)CSD:t. Sarake 0070 sisältää sekä yhteissumman että yksittäisten asiakkaiden tilin arvot.   * Keskusvastapuolet: Keskusvastapuolissa olevien positioiden arvo kussakin tilityypissä[[33]](#footnote-34). * I)CSD:t: Kussakin tilityypissä säilytettävien arvopapereiden arvo.   Keskimääräinen arvo toimituspäivän lopussa edellisen vuoden aikana. |
| 0080–0090 | Asiakkaiden määrä  Ilmoitetaan ainoastaan keskusvastapuolet ja (I)CSD:t.  Eri asiakastilityyppeihin kuuluvien asiakkaiden kokonaismäärä. |
| 0100–0110 | Yksityisillä tileillä ja asiakastileillä tehtyjen tapahtumien lukumäärä  Vuoden aikana toteutettujen tapahtumien kokonaismäärä kunkin tilityypin osalta. |
| 0120–0130 | Omien tilien ja asiakastilien transaktioiden arvo  Vastaavien tilityyppien tapahtumien arvo raportointivuonna. Sarake 0130 sisältää sekä kokonaistiliarvot että erilliset asiakastiliarvot.  PS:n, CCP:n, (I)CSD:n raportti[[34]](#footnote-35).   * PS: Lähetettyjen tapahtumien arvo. * Keskusvastapuolet: Vuoden aikana toteutettujen tapahtumien kokonaisarvo. Keskusvastapuolijohdannaisten osalta:   + Optiot = toteutushinta;   + Futuurit = kohde-etuuden arvo transaktion ajankohtana tai, jos kohde-etuutena on nimellinen kohde-etuus, futuurisopimusten markkinahinta transaktion ajankohtana.   + Swap-sopimukset = vuoden lopussa avoinna olevien transaktioiden yhteenlaskettu markkina-arvo. * I)CSD: Toimitusohjeiden kokonaisarvo. |
| 0140 | Kumulatiivinen nimellismäärä  Vuoden aikana toteutettujen liiketoimien nimellismäärien summa sekä koti- että asiakastileillä. Ilmoitetaan milj. euroa.  Ainoastaan keskusvastapuolten johdannaisten osalta. |
| 0150 | Luottojärjestely  Sidottu tai sitomaton luotto, joka on myönnetty järjestelmässä, kun kyseessä on suora pääsy, tai välittäjän tai muun likviditeetin tarjoajan myöntämä luotto, kun kyseessä on välillinen pääsy. Julkistamattomien määrien osalta enimmäiskäyttö vuoden aikana. |
| 0160 | Likviditeetti- tai vakuusvaatimusten huippuarvo  Ilmoitetaan vain PS, (I)CSD, keskusvastapuolet (soveltuvin osin). Edellisen vuoden huippuarvo.   * (I)CSD:t ja PS:t: luottolimiitin käyttöhuippu. * Keskusvastapuolet: vakuusvaatimusten huippu. * Epäsuorat yhteydet: välittäjän tarvitseman rahoituksen huippu. |
| 0170 | Arvioidut lisälikviditeettiä tai -vakuuksia koskevat vaatimukset stressitilanteessa  Arvio mahdollisesta ylimääräisestä likviditeetistä tai vakuudesta, joka ylittää sarakkeessa 0160 esitetyn huippuvaatimuksen ja jota käyttäjä saattaa kohdata vakavassa stressitilanteessa. |

* 1. Z 09.04 – FMI-palvelut – keskusvastapuolet – vaihtoehtoiset palveluntarjoajat (FMI 4)

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | Ohjeet |
| 0010 | Käyttäjän, rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurin, järjestelmän tyypin ja välittäjän yhdistelmää edustava tunnus  Koodin Z 09.01 sarakkeessa 0010 annettu keskusvastapuolen tunniste.  Ilmoitetaan ainoastaan keskusvastapuolista, joihin on pääsy joko suoraan tai välillisesti. Ilmoitetaan kaikki keskusvastapuoliin pääsyt. |
| 0020 | Tuotetyyppi  Määrityssopimuksen kattama tuotetyyppi. Ilmoitetaan korvattavuusanalyysin edellyttämällä tarkkuustasolla. |
| 0030 | Substitutability K/E  Käyttäjän kyky korvata Z 09.01 sarakkeessa 0020 ilmoitettu määrityspalvelujen tarjoaja vaihtoehtoisella rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurilla/välittäjällä, jonka kanssa sillä on sopimussuhde raportointipäivänä. .   * ”Kyllä”, jos korvaaminen on mahdollista. * ”Ei”, jos korvaaminen ei ole mahdollista |
| 0040 | Vaihtoehtoinen palveluntarjoaja  Rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurin/välittäjän nimi, joka on yksilöity mahdolliseksi korvaavaksi henkilöksi.  Ilmoitetaan vain, jos Z 09.04 sarake 0030 on Kyllä. |
| 0050 | Vaihtoehtoisen palveluntarjoajan tunniste  Yksilöllinen tunniste, joka edustaa sellaisen vaihtoehtoisen palveluntarjoajan käyttäjän, FMI:n, järjestelmätyypin ja välittäjän yhdistelmää, jonka kanssa käyttäjällä on vakiintunut sopimussuhde, kuten ilmoitetaan sarakkeessa Z 09.01 sarakkeessa 0010.  Ilmoitetaan vain, jos Z 09.04 sarake 0030 on Kyllä. |

* 1. Vastuuanalyysi
  2. Z 11.00 Ryhmän sisäiset velat (LIAB-G-1)

Yleiset huomautukset

* + 1. Tässä taulukossa vaaditaan tiedot konsernin sisäisistä veloista, jotka kattavat kaikki omat varat ja velat.
    2. Konsernin sisäisinä pidetään yhteisöjä, jotka – asiakirjan Z02.00 sarakkeen 0100 määritelmän mukaisesti – kuuluvat konsernin ylimmän emoyksikön kirjanpidollisen konsolidoinnin piiriin. Näin ollen näitä velkoja ei ilmoiteta yksityiskohtaisilla välilehdillä Z 12.00–Z 17.00, paitsi Z 15.00 Johdannaiset (ks. jäljempänä).
    3. Johdannaiset ovat luonteeltaan erityisiä, eikä niitä ilmoiteta lomakkeessa Z 11.00, mutta aina lomakkeessa Z 15.00.
    4. Kaikki velat, jotka on laskettu liikkeeseen kirjanpidollisen konsolidoinnin piiriin kuuluville yhteisöille (mukaan lukien konsolidoinnin piiriin kuuluvat erillisyhtiöt), sekä kriisinratkaisun kohteena olevassa konsernissa että sen ulkopuolella, on ilmoitettava lomakkeessa Z 11.00. Tässä taulukossa velat on ilmoitettava transaktiokohtaisesti eli jokainen transaktio ilmoitetaan omalla rivillään. Liiketoimet on kuitenkin ilmoitettava useilla riveillä, jos ne kuuluvat maksukyvyttömyysjärjestykseen.

Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

| Sarakkeet | Ohjeet |
| --- | --- |
| 0010 | **NRO**  Yksilöllinen numero/ensisijainen tunniste rivikohtien tunnistamiseen. | |
| 0020 | **Rivi**  Jokaisesta instrumentista on esitettävä täsmäytys taulukon 02.00 velkarakenteen velkaluokkiin.Arvot valitaan valmiista luettelosta. | |
| 0021 | Sarake  Jokaisesta instrumentista on esitettävä täsmäytys taulukon 02.00 siihen vastapuoliluokkaan, johon velka on maksettava.Arvot valitaan valmiista luettelosta. | |
| 0030 | Ensisijaisuusjärjestys maksukyvyttömyysmenettelyssä  Maksukyvyttömyysluokan on oltava jokin kyseisen lainkäyttöalueen kriisinratkaisuviranomaisen julkaisemiin maksukyvyttömyysluokituksiin kuuluvista luokista. | |
| 0040 | Sopimuksen tunniste  Ilmoitetaan ISIN-koodi tai, jos ISIN-koodia ei ole saatavilla, muu instrumentin sopimustunniste. | |
| 0045 | Vastapuolen nimi  Velan vastapuolen yhteisön nimi. | |
| 0050 | Vastapuolen tunniste  Vastapuolen yksilöllinen LEI-tunnus. Jos LEI-tunnusta ei ole, on käytettävä yhteisön yksilöllistä EKP:n rahalaitostunnusta (MFI ID), jota käytetään RIAD-tietokannassa. Jos kumpaakaan tunnistetta ei ole, voidaan käyttää sisäistä tunnistetta. | |
| 0053 | Tunnustyyppi  Tässä on valittava seuraavista vaihtoehdoista: LEI-tunnus, MFI-tunnus tai muu tunnisteen tyyppi kuin LEI- tai MFI-tunnus | |
| 0055 | Suhde vastapuoleen  Tässä kentässä kerrotaan, mikä luotonantajayhteisön suhde raportoivaan yhteisöön on. Tässä kentässä on luettelo arvoista: vastapuoli voi olla joko ”suora tai välillinen emoyritys”, ”suora tai välillinen tytäryritys” tai vaihtoehtoisesti ”sisar”. | |
| 0056 | Vastuutyyppi  Niiden velkojen osalta, jotka on ilmoitettu rivillä Z02.00–c0020-rivillä ”r0210 – Velat muihin kriisinratkaisun kohteena olevaan konserniin kuuluviin yhteisöihin”, ilmoitetaan velan tyyppi sellaisena kuin se olisi ilmoitettu lomakkeessa Z02.00, jos velkaa ei olisi pidetty poissuljettuna. | |
| 0060 | Sovellettava laki  Sen maan ISO 3166–1 alpha-2 -koodi, jonka lakia instrumenttiin sovelletaan (käytetään ISO 3166–2 -koodia, kun hallinnollisen alajaon laki on relevantti, esim. ”US-NY”). Jos sopimukseen sovelletaan useamman kuin yhden maan lakia, ilmoitetaan maa, jonka laki on merkityksellisin velkakirjojen arvon alaskirjaus- ja muuntamisvaltuuksien tunnustamisen osalta. | |
| 0070 | Jos kyseessä on kolmannen maan lainsäädäntö, sopimusperusteinen tunnustaminen  Määritetään sopimusmääräykset velkakirjojen arvon alaskirjausvaltuuksien tunnustamiseksi pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 55 artiklan mukaisesti, joko  ”Kyllä, jota tuetaan oikeudellisella lausunnolla” = velkaan sisältyy pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 55 artiklan mukainen velkakirjojen arvon alaskirjauksen tunnustamista koskeva lauseke, jota tuetaan oikeudellisella lausunnolla;  ”Kyllä, jota ei tueta oikeudellisella lausunnolla” = velkaan sisältyy pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 55 artiklan mukainen velkakirjojen arvon alaskirjauksen tunnustamista koskeva lauseke, jota ei tällä hetkellä tueta oikeudellisella lausunnolla;  ”Ei” = velkaan ei sisälly velkakirjojen arvon alaskirjauksen tunnustamista koskevaa lauseketta;  ”Ei sovelleta”. etukäteen määritetystä luettelosta. | |
| 0080 | Maksamatta oleva pääoman määrä  Velan jäljellä oleva pääoma. | |
| 0090 | Kertynyt korko  Velasta kertyneet jäljellä olevat korot. | |
| 0100 | Valuutta  Velan valuutta sen kolmikirjaimisen ISO 4217 -koodin mukaisesti. | |
| 0110 | Todistuksen antamispäivä  Velan alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä. Arvopapereiden rahoitustransaktioille, joihin sovelletaan nettoutussopimusta ja jotka ilmoitetaan nettoutusryhmänä, voidaan käyttää ilmoituspäivää myös antopäivänä. | |
| 0120 | Aikaisin erääntymispäivä  Jos velkojalla on mahdollisuus pyytää aikaista takaisinmaksua tai jos sopimuksessa on määritetty aikaisen takaisinmaksun ehdot, aikaisin tapahtumapäivä on ilmoitettava. Jos aikainen takaisinmaksu liittyy vain osaan velasta (esimerkiksi vain 50 prosenttia nimellissummasta maksetaan aikaisemmin takaisin), jaa velka siten, että tämä osittaista aikaista erääntymistä koskeva lauseke voidaan ottaa huomioon. Arvopapereiden rahoitustransaktioille, joihin sovelletaan nettoutussopimusta ja jotka ilmoitetaan nettoutusryhmänä, on käytettävä ilmoituspäivän jälkeistä päivää. | |
| 0130 | Laillinen erääntyminen  Velan lainmukainen ja lopullinen erääntymispäivä. Perpetual-instrumenttien osalta merkitään ”2099–01–31”.  Arvopapereiden rahoitustransaktioille, joihin sovelletaan nettoutussopimusta ja jotka ilmoitetaan nettoutusryhmänä, on käytettävä ilmoituspäivän jälkeistä päivää. | |
| 0150 | Takauksen, pantin tai vakuuden määrä  Jos velasta on annettu takaus, pantti tai vakuus, sen bruttoarvo on ilmoitettava. Muussa tapauksessa vakuudettomien velkojen osalta tämä luokka ilmoitetaan nollana. Tämä määrä määrittää minkä tahansa vakuudellisen velan vakuudellisen ja mahdollisesti vakuudettoman osan. Jos vakuuspoolin vakuudet koskevat useita rivikohtia, määritä kokonaiskattavuus ja sovella määräsuhteen mukaisesti kaikkiin tämän poolin kattamiin rivikohtiin. | |
| 0160 | Tarvittaessa takaaja  Jos instrumentille on annettu takauksia, takaajasta on annettava tarkat tunnistetiedot (LEI-tunnus, hallinnon ISO 3166–1 -standardin mukainen kaksikirjaiminen maatunnus jne.). Jos takaajia on useita, kaikkien tunnisteet on ilmoitettava puolipisteellä eroteltuina. | |
| 0175 | Määrä täyttää omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen ehdot  Direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 1 kohdan mukaisesti asetetun vaatimuksen täyttämiseksi huomioon otettava omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrä. | |
| 0180 | Katsotaan omiksi varoiksi  Ilmoitetaan, sisältyykö kyseinen instrumentti omiin varoihin, ja jos sisältyy, millä tasolla, porrastettua käytöstäpoistoa ja uusista säännöksistä siirtymäajaksi vapauttamista koskevien tietojen lisäksi. Arvoksi valitaan valmiista luettelosta joko ”Ei”, ”Osittain AT1, T1 ja T2”, ”Porrastetusti käytöstä poistettava T2”, ”Uusista säännöksistä siirtymäajaksi vapautettu T2”, ”Täysin vaatimustenmukainen T2”, ”Uusista säännöksistä siirtymäajaksi vapautettu AT1”, ”Täysin vaatimustenmukainen AT1” tai ”CET1”.  Vaihtoehtojen luettelossa oleva ilmaisu ”porrastettu käytöstäpoisto” tarkoittaa minkä tahansa T2-instrumentin maturiteettia edeltävää viiden vuoden ajanjaksoa, jonka aikana vain tietty osuus hyväksytään maturiteettiin kuluvan ajan perusteella. Ilmaisu ”uusista säännöksistä siirtymäajaksi vapautettu” tarkoittaa kaikkia T2-instrumenttiin sovellettavia siirtymäajan toimia, joihin ”porrastettu käytöstäpoisto” ei kuulu. Siirtymäajan aikana hyväksyntä voidaan tehdä kokonaan tai osittain. | |
| 0190 | Määrä, joka hyväksytään omiksi varoiksi  Omia varoja koskevat ehdot täyttävän instrumentin määrä. | |

* 1. Z 12.00 – arvopaperit (mukaan lukien ydinpääoman (CET1), ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) instrumentit; ei sisällä konsernia) (LIAB-G-2)

Yleiset huomautukset

1. Arvopaperi on useammassa erässä liikkeeseen laskettava ja siirtokelpoinen rahoitusinstrumentti, jolla on taloudellista arvoa sen varsinaisista ominaispiirteistä riippumatta (ts. nämä instrumentit voivat olla joko vakuudellisia tai vakuudettomia). Tähän taulukkoon on sisällytettävä myös omien varojen välineet[[35]](#footnote-36). Ydinpääoman (CET1) instrumenttien osalta osakkeiden jäljelle jäävä vaade kirjanpidollisen oman pääoman kokonaismäärästä (määritelty standardissa Z 02.00–r0511) ilmoitetaan instrumenttitasolla.
   * 1. Jos velkojan tunnistetta (sarake 0210) ei ole saatavilla (esim. kun on kyse instrumenteista, joilla käydään kauppaa alustoilla), kukin rivi on ilmoitettava tämän kentän osalta aggregoidulla tasolla.
     2. Tässä taulukossa velat ilmoitetaan riveillä pyydettyjen kenttien määrittelemällä tarkkuustasolla.

Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

| Sarakkeet | Ohjeet |
| --- | --- |
| 0010 | **NRO**  Yksilöllinen numero/ensisijainen tunniste rivikohtien tunnistamiseen. | |
| 0020 | Rivi  Jokaisesta raportoidusta rivistä on esitettävä täsmäytys taulukon 02.00 velkarakenteen velkaluokkiin maturiteetin tasolla.Arvot valitaan valmiista luettelosta. | |
| 0030 | Sarake  Jokaisesta raportoidusta rivistä on esitettävä täsmäytys taulukon 02.00 siihen vastapuoliluokkaan, johon velka on maksettava.Arvot valitaan valmiista luettelosta. | |
| 0040 | **Maksukyvyttömyysluokka**  Maksukyvyttömyysluokan on oltava jokin kyseisen lainkäyttöalueen kriisinratkaisuviranomaisen julkaisemiin maksukyvyttömyysluokituksiin kuuluvista luokista. | |
| 0050 | ISIN  Ilmoitetaan ISIN-koodi tai, jos ISIN-koodia ei ole saatavilla, muu instrumentin sopimustunniste. | |
| 0060 | Toteutusväline  Instrumenttityypin tunnistetiedot, joko  — Rekisteröity joukkolaina  — Haltijajoukkolaina  — Lainanottajan velkakirjalaina  — Talletustodistus/kauppapaperi  — Omistusoikeus  Muut    etukäteen määritetystä luettelosta. | |
| 0070 | Sovellet-tava lainsää-däntö  Sen maan ISO 3166–1 alpha-2 -koodi, jonka lakia instrumenttiin sovelletaan (käytetään ISO 3166–2 -koodia, kun hallinnollisen alajaon laki on relevantti, esim. ”US-NY”). Jos sopimukseen sovelletaan useamman kuin yhden maan lakia, ilmoitetaan maa, jonka laki on merkityksellisin velkakirjojen arvon alaskirjaus- ja muuntamisvaltuuksien tunnustamisen osalta. | |
| 0080 | Jos kyseessä on kolmannen maan lainsäädäntö, sopimusperusteinen tunnustaminen  Määritetään sopimusmääräykset, jotka koskevat velkakirjojen arvon alaskirjausvaltuuksien tunnustamista pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 55 artiklan mukaisesti, joko  ”Kyllä, jota tuetaan oikeudellisella lausunnolla” = velkaan sisältyy pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 55 artiklan mukainen velkakirjojen arvon alaskirjauksen tunnustamista koskeva lauseke, jota tuetaan oikeudellisella lausunnolla;  ”Kyllä, jota ei tueta oikeudellisella lausunnolla” = velkaan sisältyy pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 55 artiklan mukainen velkakirjojen arvon alaskirjauksen tunnustamista koskeva lauseke, jota ei tällä hetkellä tueta oikeudellisella lausunnolla;  ”Ei” = velkaan ei sisälly velkakirjojen arvon alaskirjauksen tunnustamista koskevaa lauseketta;  ”Ei täytetä”.  etukäteen määritetystä luettelosta. | |
| 0090 | Valuutta  Velan valuutta sen kolmikirjaimisen ISO 4217 -koodin mukaisesti. | |
| 0110 | Jäljellä oleva pääoma  Sarakkeessa 0210 määritetyn vastapuolen hallussa oleva instrumentin jäljellä oleva pääoman määrä. Jos vastapuoli ei ole käytettävissä, koska velkojia ei voida yksilöidä, jäljellä olevat pääomamäärät on ryhmiteltävä siten, että vastapuolta ei oteta huomioon. Osakkeiden osalta tähän määrään sisältyvät varaukset kohtaan Z02.00-r0511 liittyvien ohjeiden mukaisesti. | |
| 0120 | Kertynyt korko  Instrumentille kertyneet jäljellä olevat korot. | |
| 0130 | Coupon type (Korkotyyppi)  Nykyisen korkomaksun tyypin yksilöinti valitsemalla valmiista luettelosta jokin seuraavista:”kiinteä korko”, ”vaihtuva korko”, ”strukturoitu korko” tai ”nollakorko”. | |
| 0140 | Voimassa oleva kuponki %  Instrumenttiin raportointipäivänä sovellettavan kuponkikoron taso. | |
| 0150 | Myöntämispäivä  Instrumentin alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä. | |
| 0160 | Aikaisin erääntymispäivä  Jos instrumentin haltijoilla on mahdollisuus pyytää aikaista takaisinmaksua tai jos sopimuksessa on määritetty aikaisen takaisinmaksun ehdot, ilmoita aikaisin tapahtumapäivä. Jos tällaiset lopettamistapahtumat eivät liity päivämäärään vaan siihen, tapahtuuko jokin tapahtuma tulevaisuudessa, ilmoitetaan aikaisin ajankohta, jona tapahtuma voi tapahtua. Jos aikainen takaisinmaksu liittyy vain osaan velasta (esimerkiksi vain 50 prosenttia nimellissummasta maksetaan aikaisemmin takaisin), jaa velka siten, että tämä osittaista aikaista erääntymistä koskeva lauseke voidaan ottaa huomioon. | |
| 0170 | Laillinen erääntyminen  Instrumentin laillinen lopullinen erääntymispäivä. Perpetual-instrumenttien osalta merkitään ”2099–01–31”. | |
| 0180 | Julkinen/yksityinen sijoitus  Yleisöannissa yhteisö on julkistanut osakeannin, jonka tarjousmenettelylle on määritetty tietty aika. Sitä vastoin suunnatuista anneista neuvotellaan yksittäisten osapuolten kesken joko omaan lukuunsa kolmansien lukuun. Tässä kohdassa valmiista luettelosta voi valita arvoksi ”Public Placement” tai ”Private Placement”. | |
| 0190 | Maksun välittäjä  Yksilöidään instrumentin maksuasiamies käyttämällä sen LEI-tunnusta. ”Maksuasiamies” on laitos, yleensä investointipankki, joka ottaa vastaan varoja arvopaperin liikkeeseenlaskijalta ja jakaa ne arvopaperin haltijoille. Osakkeiden osalta maksun välittäjä jakaa osinkoja osakkeenomistajille. Jos kyse on joukkovelkakirjalainoista, se jakaa korkomaksuja ja takaisinmaksettua pääomaa joukkovelkakirjan haltijoille. | |
| 0210 | Vastapuolen tunniste  Ilmoitetaan velkojan LEI-tunnus. Jos oikeushenkilötunnusta ei ole, pankkien osalta ilmoitetaan RIAD-tietokannassa käytetty EKP:n rahalaitosten tunniste (MFI ID). Jos näistä tunnisteista kumpaakaan ei ole, raportoi sisäinen tunniste. | |
| 0215 | Tunnustyyppi  Tässä on valittava seuraavista vaihtoehdoista: LEI-tunnus, MFI-tunnus tai muu tunnisteen tyyppi kuin LEI- tai MFI-tunnus | |
| 0220 | Pörssiarvopaperit on listattu  Jos instrumentit on listattu vaihtopalvelussa, anna se/ne. Jos vaihtopalveluita on useita, ne erotetaan toisistaan puolipisteellä. | |
| 0230 | Selvitysjärjestelmät;  Ilmoitetaan ne arvopapereiden selvityspalvelut, joissa näitä arvopapereita koskevia selvityksiä voidaan tehdä. Jos selvityspalveluja on useita, erottele ne toisistaan puolipisteellä. | |
| 0240 | Kirjaaja  Ilmoitetaan rekisterinpitäjä (joka vastaa arvopapereiden omistajien rekisteristä). Rekisterinpitäjä on tavallisesti itse liikkeeseenlaskija, arvopaperikeskus tai muu yhteisö. | |
| c250 | Arvopaperikeskus  Ilmoitetaan arvopaperin liikkeeseen laskeva arvopaperikeskus. | |
|  | Liikkeeseenlaskevaa arvopaperikeskusta ilmoittaessaan on käytettävä alla olevassa taulukossa ilmoitettua lyhennettä, paitsi jos asianomainen arvopaperikeskus ei ole luettelossa:  ATHEX, ARVOPAPERIKESKUS\_EL  KOIRAT\_EL  CBF\_DE  CBL\_LU  CDCP SR\_SK  CDCP\_CZ  Keskustalletus- ja selvitysyhtiö\_HR  Central Depository of Securities Prague\_CZ  Keskustallettaja\_BG  Kyproksen CDCR\_CY  Depozitarul Central\_RO  DTC\_US  Euroclear Bank\_BE  Euroclear Belgium\_BE  Euroclear Finland\_FI  Euroclear France\_FR  Euroclear Alankomaat\_NL  Euroclear Sweden\_SE  Euroclear UK & Ireland\_UK  Government Securities Depository (GSD)\_BG  Iberclear\_ES  INTERBOLSA\_PT  KDD\_SI  KDPW\_PL  KELER\_HU  LUX-ARVOPAPERIKESKUS\_LU  Malta Stock Exchange CSD\_MT  Euronext Securities Milan\_IT  Nasdaq CSD\_EE  Nasdaqin arvopaperikeskus\_LT  Nasdaq CSD\_LV  NBB SSS\_BE  nCDCP\_SK  OeKB:n arvopaperikeskus\_AT  SAFIR\_RO  KUUSI SIS\_CH-JÄRJESTELMÄÄ  SKARBNET4\_PL  SKD\_CZ  VV Securities\_DK  VPS\_EI | |
| 0270 | Takauksen, pantin tai vakuuden määrä  Jos velasta on annettu takaus, pantti tai vakuus, sen bruttomarkkina-arvo on ilmoitettava. Muussa tapauksessa vakuudettomien velkojen osalta tämä luokka ilmoitetaan nollana. Tämä määrä määrittää minkä tahansa vakuudellisen velan vakuudellisen ja mahdollisesti vakuudettoman osan. Sellaisten vakuuspoolien osalta, jotka turvaavat useita eriä, määrittää kokonaiskattavuussuhde ja soveltaa suhteellista osuutta kaikkiin tämän ryhmän kattamiin eriin. | |
| 0280 | Takaaja  Jos instrumentille on annettu takauksia, takaajasta on annettava tarkat tunnistetiedot (LEI-tunnus, hallinnon ISO 3166–1 -standardin mukainen kaksikirjaiminen maatunnus jne.). Jos takaajia on useita, kaikkien tunnisteet on ilmoitettava puolipisteellä eroteltuina. | |
| 0305 | Määrä täyttää omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen ehdot  Direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 1 kohdan mukaisesti asetetun vaatimuksen täyttämiseksi huomioon otettava omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrä. | |
| 0310 | Omiksi varoiksi katsottavat  Ilmoitetaan, sisältyykö kyseinen instrumentti omiin varoihin, ja jos sisältyy, millä tasolla, porrastettua käytöstäpoistoa ja uusista säännöksistä siirtymäajaksi vapauttamista koskevien tietojen lisäksi. Arvoksi valitaan valmiista luettelosta joko ”Ei”, ”Osittain AT1, T1 ja T2”, ”Porrastetusti käytöstä poistettava T2”, ”Uusista säännöksistä siirtymäajaksi vapautettu T2”, ”Täysin vaatimustenmukainen T2”, ”Uusista säännöksistä siirtymäajaksi vapautettu AT1”, ”Täysin vaatimustenmukainen AT1” tai ”CET1”.  Vaihtoehtojen luettelossa oleva ilmaisu ”porrastettu käytöstäpoisto” tarkoittaa minkä tahansa T2-instrumentin maturiteettia edeltävää viiden vuoden ajanjaksoa, jonka aikana vain tietty osuus hyväksytään maturiteettiin kuluvan ajan perusteella. Ilmaisu ”uusista säännöksistä siirtymäajaksi vapautettu” tarkoittaa kaikkia T2-instrumenttiin sovellettavia siirtymäajan toimia, joihin ”porrastettu käytöstäpoisto” ei kuulu. Siirtymäajan aikana hyväksyntä voidaan tehdä kokonaan tai osittain. | |
| 0320 | **Määrä, joka hyväksytään omiksi varoiksi**  Omia varoja koskevat ehdot täyttävän instrumentin määrä. | |

* 1. Z 13.00 – Kaikki talletukset (lukuun ottamatta konsernin sisäisiä) (LIAB-G-3)

Yleiset huomautukset

* + 1. Tämän raportin soveltamisala kattaa kaikki talletukset lukuun ottamatta konsernin sisäisiä tapahtumia riippumatta talletuksen luonteesta tai kaudesta. Talletukset olisi yksilöitävä direktiivin 2014/49/EU 2 artiklan 1 kohdan 3 alakohdassa annetun määritelmän perusteella.
    2. Tässä taulukossa ryhmitellään kaikki kattamattomat ja etuuskohteluun oikeuttamattomat talletukset (siten kuin ne on määritelty asiakirjassa Z 02.00-r0320), joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle 1 vuosi, kaikki suojatut talletukset ja kattamattomat mutta etuuskohteluun oikeuttamattomat talletukset (siten kuin ne on määritelty asiakirjassa Z 02.00–r0310 ja niiden jäljellä olevasta maturiteetista riippumatta) velkaluokittain (sarake 0020), vastapuolityypin (sarake 0025) ja maksukyvyttömyysmenettelyn ensisijaisuusjärjestyksen (sarake 0030) mukaan. Kattamattomat ja etuoikeudettomat talletukset, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi, on ilmoitettava erillisenä rivinä kaikkien pyydettyjen kenttien osalta.
    3. Sen estämättä, mitä 67 kohdassa säädetään, jokainen luottolaitoksen talletus on talletustyypistä riippumatta ilmoitettava erillisenä rivieränä kaikkien pyydettyjen kenttien osalta. Esimerkiksi yksittäinen liiketoimi on ilmoitettava useilla riveillä, jos se liittyy eri maksukyvyttömyysjärjestykseen.
    4. Kaikki muut talletukset, joita ei ole nimenomaisesti mainittu edellä, on ilmoitettava erillisenä rivieränä kaikkien pyydettyjen kenttien osalta.

Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

| Sarakkeet | Ohjeet |
| --- | --- |
| 0010 | NRO  Yksilöllinen numero/ensisijainen tunniste rivikohtien tunnistamiseen. | |
| 0020 | Rivi  Jokaisesta raportoidusta rivistä on esitettävä täsmäytys taulukon 02.00 velkarakenteen velkaluokkiin maturiteetin tasolla.Arvot valitaan valmiista luettelosta. | |
| 0025 | Sarake  Jokaisesta raportoidusta rivistä on esitettävä täsmäytys taulukon 02.00 siihen vastapuoliluokkaan, johon talletus on maksettava.Arvot valitaan valmiista luettelosta. | |
| 0030 | Maksukyvyttömyysluokka  Maksukyvyttömyysluokan on oltava jokin kyseisen lainkäyttöalueen kriisinratkaisuviranomaisen julkaisemiin maksukyvyttömyysluokituksiin kuuluvista luokista. | |
| 0035 | Sopimuksen tunniste  Sopimuksen sisäinen tunniste. | |
| 0040 | Vastapuolen tunniste  Ilmoita tallettajan LEI-tunnus. Jos oikeushenkilötunnusta ei ole, pankkien raporteissa käytetään RIAD-tietokannassa käytettyä EKP:n rahalaitosten tunnistetta (MFI ID). Sisäistä tunnistetta voidaan käyttää ainoastaan siinä tapauksessa, ettei kumpaakaan näistä tunnisteista ole (yhdestä vastapuolesta saa käyttää vain yhtä yksilöllistä tunnistetta). | |
| Yhteenlaskettuna ilmoitettujen talletusten osalta merkitään ”0000”, koska tämä kenttä on pakollinen. | |
| 0045 | Tunnustyyppi  Tässä on valittava seuraavista vaihtoehdoista: LEI-tunnus, MFI-tunnus tai muu tunnisteen tyyppi kuin LEI- tai MFI-tunnus | |
| Aggregoidulla tasolla raportoiduista talletuksista ilmoitetaan ”Tyypin tyyppi, muu kuin LEI-tunnus tai rahalaitoskoodi”. | |
| 005 | Sovellet-tava lainsää-däntö  Sen maan ISO 3166–1 alpha-2 -koodi, jonka lakia instrumenttiin sovelletaan (käytetään ISO 3166–2 -koodia, kun hallinnollisen alajaon laki on relevantti, esim. ”US-NY”). Jos sopimukseen sovelletaan useamman kuin yhden maan lakia, ilmoitetaan maa, jonka laki on merkityksellisin velkakirjojen arvon alaskirjaus- ja muuntamisvaltuuksien tunnustamisen osalta. Talletuksista, jotka ilmoitetaan yhdistetysti, käytetään merkintää ”muut maat”. | |
| 0060 | Valuutta  Talletuksen valuutta sen kolmikirjaimisen ISO 4217 -koodin mukaisesti. Talletuksista, jotka ilmoitetaan yhdistetysti, käytetään merkintää ”XXX”. | |
| 0070 | Maksamatta oleva pääoman määrä  Talletuksen jäljellä oleva pääoma. | |
| 0080 | Kertynyt korko  Talletuksesta kertyneet korot. | |
| 0090 | Nykyinen korko (%).  Talletukseen sovellettavan koron nykyinen taso. | |
| 0110 | Takauksen, pantin tai vakuuden määrä  Jos velasta on annettu takaus, pantti tai vakuus, sen bruttomarkkina-arvo on ilmoitettava. Muussa tapauksessa vakuudettomien velkojen osalta tämä luokka ilmoitetaan nollana. Tämä määrä määrittää vakuudellisen talletuksen vakuudellisen ja mahdollisesti vakuudettoman osan. Jos vakuuspoolin vakuudet koskevat useita rivikohtia, määritä kokonaiskattavuus ja sovella määräsuhteen mukaisesti kaikkiin tämän poolin kattamiin rivikohtiin. | |
| 0115 | Määrä täyttää omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen ehdot  Direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 1 kohdan mukaisesti asetetun vaatimuksen täyttämiseksi huomioon otettava omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrä. | |
| 0120 | Määräaikaistalletusten aloituspäivä  Määräaikaistalletuksen alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä. | |
| 0130 | Aikaisin erääntymispäivä  Jos velkojan haltijoilla on mahdollisuus pyytää velan ennenaikaista takaisinmaksua tai ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot ovat sopimuksen mukaan ennakoitavissa, ilmoittakaa aikaisin tapahtumispäivä, muussa tapauksessa talletuksen lainmukainen lopullinen erääntymispäivä. Jos aikainen takaisinmaksu liittyy vain osaan velasta (esimerkiksi vain 50 prosenttia nimellissummasta maksetaan aikaisemmin takaisin), jaa velka siten, että tämä osittaista aikaista erääntymistä koskeva lauseke voidaan ottaa huomioon. | |
| Talletuksista, jotka ilmoitetaan yhdistetysti, aikaisimmaksi erääntymispäiväksi ilmoitetaan 31.12.2199. | |
|  |  | |
|  | |

* 1. Z 14.00 – Muut rahoitusvelat (jotka eivät sisälly muihin välilehtiin, ei kuitenkaan konsernin sisäiset) (LIAB-G-4)

Yleiset huomautukset

* + 1. Tämä taulukko kattaa kaikki velat, joita ei ole ilmoitettu missään muussa yksityiskohtaisessa tietovaatimuksessa (ts. Z11.00, Z12.00, Z13.00, Z15.00, Z16.00 ja Z17.00), kuten lainat, operatiiviset velat, velat määritysyhteisöille jne.
    2. Solut, joita ei sovelleta tiettyyn velkaan (esim. kertynyt korko, juokseva korko, liikkeeseenlaskupäivä jne.), voidaan jättää tyhjäksi.
    3. Tässä taulukossa velat ilmoitetaan riveillä pyydettyjen kenttien määrittelemällä tarkkuustasolla (periaatteessa kukin liiketoimi ilmoitetaan yksittäisenä rivieränä). Ryhmän työntekijöiden velat tyypin ja maksukyvyttömyysjärjestyksen mukaan.

Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

| Sarakkeet | Ohjeet |
| --- | --- |
| 0010 | NRO  Yksilöllinen numero/ensisijainen tunniste rivikohtien tunnistamiseen. |
| 0020 | Rivi  Jokaisesta raportoidusta rivistä on esitettävä täsmäytys taulukon 02.00 velkarakenteen velkaluokkiin maturiteetin tasolla.Arvot valitaan valmiista luettelosta. |
| 0030 | Sarake  Jokaisesta raportoidusta rivistä on esitettävä täsmäytys taulukon 02.00 siihen vastapuoliluokkaan, johon velka on maksettava.Arvot valitaan valmiista luettelosta. |
| 0040 | Maksukyvyttömyysluokka  Maksukyvyttömyysluokan on oltava jokin kyseisen lainkäyttöalueen kriisinratkaisuviranomaisen julkaisemiin maksukyvyttömyysluokituksiin kuuluvista luokista. |
| 0050 | Sopimuksen tunniste  Ilmoitetaan ISIN-koodi tai, jos ISIN-koodia ei ole saatavilla, muu instrumentin sopimustunniste. |
| 0055 | Vastapuolen nimi  Velan vastapuolen yhteisön nimi. |
| 0060 | Vastapuolen tunniste  Ilmoitetaan velkojan LEI-tunnus. Jos oikeushenkilötunnusta ei ole, pankkien raporteissa käytetään RIAD-tietokannassa käytettyä EKP:n rahalaitosten tunnistetta (MFI ID). Jos näistä tunnisteista kumpaakaan ei ole, raportoi sisäinen tunniste. |
| 0065 | Tunnustyyppi  Tässä on valittava seuraavista vaihtoehdoista: LEI-tunnus, MFI-tunnus tai muu tunnisteen tyyppi kuin LEI- tai MFI-tunnus |
| 0070 | Sovellet-tava lainsää-däntö  Sen maan ISO 3166–1 alpha-2 -koodi, jonka lakia instrumenttiin sovelletaan (käytetään ISO 3166–2 -koodia, kun hallinnollisen alajaon laki on relevantti, esim. ”US-NY”). Jos sopimukseen sovelletaan useamman kuin yhden maan lakia, ilmoitetaan maa, jonka laki on merkityksellisin velkakirjojen arvon alaskirjaus- ja muuntamisvaltuuksien tunnustamisen osalta. |
| 0075 | Rahoitusvelkojen tyyppi  Valitaan seuraavista vaihtoehdoista: ”Borrower Note Loan”, ”Rekisteröity joukkolaina”, ”vaihtovelkakirja”, ”Silent Partnership Contributions” ja ”Muut rahoitusvelat”. |
| 0080 | Jos kolmannen maan lainsäädäntö, sopimuksen tunnustaminen  Määritetään sopimusmääräykset velkakirjojen arvon alaskirjausvaltuuksien tunnustamiseksi pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 55 artiklan mukaisesti, joko  Kyllä, oikeudellisen lausunnon tukemana” = velkaan sisältyy pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 55 artiklan mukainen velkakirjojen arvon alaskirjauksen tunnustamista koskeva lauseke, jota tuetaan oikeudellisella lausunnolla;  ”Kyllä, jota ei tueta oikeudellisella lausunnolla” = velkaan sisältyy pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 55 artiklan mukainen velkakirjojen arvon alaskirjauksen tunnustamista koskeva lauseke, jota ei tällä hetkellä tueta oikeudellisella lausunnolla;  ”Ei” = velkaan ei sisälly velkakirjojen arvon alaskirjauksen tunnustamista koskevaa lauseketta;  ”Ei täytetä”.  etukäteen määritetystä luettelosta. |
| 0090 | Maksamatta oleva pääoman määrä  Velan jäljellä oleva pääoma. |
| 0100 | Kertynyt korko  Velasta kertyneet jäljellä olevat korot. |
| 0110 | Nykyinen korko (%)  Velkaan sovellettavan koron nykyinen taso. |
| 0120 | Valuutta  Velan valuutta sen kolmikirjaimisen ISO 4217 -koodin mukaisesti. |
| 0130 | Todistuksen antamispäivä  Velan alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä. |
| 0140 | Aikaisin erääntymispäivä  Jos velkojalla on mahdollisuus pyytää aikaista takaisinmaksua tai jos sopimuksessa on määritetty aikaisen takaisinmaksun ehdot, aikaisin tapahtumapäivä on ilmoitettava. Jos aikainen takaisinmaksu liittyy vain osaan velasta (esimerkiksi vain 50 prosenttia nimellissummasta maksetaan aikaisemmin takaisin), jaa velka siten, että tämä osittaista aikaista erääntymistä koskeva lauseke voidaan ottaa huomioon. |
| 0150 | Laillinen erääntyminen  Instrumentin laillinen lopullinen erääntymispäivä. Perpetual-instrumenttien osalta merkitään ”2099–01–31”. |
| 0170 | Takauksen, pantin tai vakuuden määrä  Jos velasta on annettu takaus, pantti tai vakuus, sen bruttomarkkina-arvo on ilmoitettava. Muussa tapauksessa vakuudettomien velkojen osalta tämä luokka ilmoitetaan nollana. Tämä määrä määrittää minkä tahansa vakuudellisen velan vakuudellisen ja mahdollisesti vakuudettoman osan. Jos vakuuspoolin vakuudet koskevat useita rivikohtia, määritä kokonaiskattavuus ja sovella määräsuhteen mukaisesti kaikkiin tämän poolin kattamiin rivikohtiin. |
| 0180 | Takaaja  Jos instrumentille on annettu takauksia, takaajasta on annettava tarkat tunnistetiedot (LEI-tunnus, hallinnon ISO 3166–1 -standardin mukainen kaksikirjaiminen maatunnus jne.). Jos takaajia on useita, kaikkien tunnisteet on ilmoitettava puolipisteellä eroteltuina. |
| 0205 | Määrä täyttää omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen ehdot  Direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 1 kohdan mukaisesti asetetun vaatimuksen täyttämiseksi huomioon otettava omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrä |
| 0210 | Omiksi varoiksi katsottavat  Ilmoitetaan, sisältyykö kyseinen instrumentti omiin varoihin, ja jos sisältyy, millä tasolla, porrastettua käytöstäpoistoa ja uusista säännöksistä siirtymäajaksi vapauttamista koskevien tietojen lisäksi. Arvoksi valitaan valmiista luettelosta joko ”Ei”, ”Osittain AT1, T1 ja T2”, ”Porrastetusti käytöstä poistettava T2”, ”Uusista säännöksistä siirtymäajaksi vapautettu T2”, ”Täysin vaatimustenmukainen T2”, ”Uusista säännöksistä siirtymäajaksi vapautettu AT1”, ”Täysin vaatimustenmukainen AT1” tai ”CET1”. |
| 0220 | **Määrä, joka hyväksytään omiksi varoiksi**  Omia varoja koskevat ehdot täyttävän instrumentin määrä. |

* 1. Z 15.00 – Johdannaiset (LIAB-G-5)

Yleiset huomautukset

* + 1. Tässä taulukossa johdannaisista johtuvat velat ilmoitetaan nettoutusryhmittäin eli kukin nettoutusryhmä, joka ilmoitetaan yksittäisenä rivinä.
    2. Ilmoitetaan ainoastaan johdannaisten nettoutusryhmät/yksittäiset sopimukset, jotka johtavat markkinahintaan arvostamiseen (sarake c0120).

Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

| Sarakkeet | Ohjeet |
| --- | --- |
| 0010 | NRO  Yksilöllinen numero/ensisijainen tunniste rivikohtien tunnistamiseen. |
| 0020 | Sarake  Kunkin nettoutusryhmän osalta täsmäytys, jonka kanssa se on sopimuksen kohteena olevan velkarakenteen vastapuoliluokituksessa Z 02.00, on esitettävä ennalta määritetystä arvoluettelosta. |
| 0030 | Ensisijaisuusjärjestys maksukyvyttömyysmenettelyssä  Maksukyvyttömyysluokan on oltava jokin kyseisen lainkäyttöalueen kriisinratkaisuviranomaisen julkaisemiin maksukyvyttömyysluokituksiin kuuluvista luokista. |
| 0040 | Pääsopimuksen tunnus  Sopimuksen sisäinen tunniste tai yksittäisen sopimuksen tunniste. |
| 0050 | Vakiosopimustyyppi  Ilmoittakaa vakiosopimus, joko ’ISDA 2002 Master Agreement’, ’ISDA 1992 Master Agreement’, ’ISDA 1987 Master Agreement’, ’ISDA 1986 Master Agreement’, ’ISDA 1985 Master Agreement’, ’muu master Agreement’ tai ’yhteinen sopimus’ ennalta määritetystä luettelosta. |
| 0061 | ISDA-protokollan osapuoli  Ilmoitetaan, onko yhteisö allekirjoittanut ISDAn Universal Stay Protocol -asiakirjan, valitsemalla valmiista luettelosta joko ”ISDA Universal Protocol”, ”ISDA JMP Module”, ”BRRD II Omnibus Jurisdictional Module” tai ”Ei”. |
| 0071 | Kriisinratkaisun keskeyttäminen  Ilmoitetaan, onko vastapuoli liittynyt asiakirjaan, valitsemalla valmiista luettelosta joko ”ISDA Universal Protocol”, ”ISDA JMP Module”, ”Muu sopimus kriisinratkaisun lykkäämisen tunnustamiseen” tai ”Ei kriisinratkaisun lykkäämisen tunnustamista”. |
| 0075 | Vastapuolen nimi  Vastapuolen yhteisön nimi. Jos kyseessä ovat keskusvastapuolessa määritetyt johdannaiset, ilmoitetaan asianomainen keskusvastapuoli vastapuolena. |
| 0080 | Vastapuolen tunniste  Ilmoitetaan vastapuolen LEI-tunnus. Jos oikeushenkilötunnusta ei ole, pankkien raporteissa käytetään RIAD-tietokannassa käytettyä EKP:n rahalaitosten tunnistetta (MFI ID). Jos näistä tunnisteista kumpaakaan ei ole, ilmoita sisäinen tunniste. |
| 0085 | Tunnustyyppi  Tässä on valittava seuraavista vaihtoehdoista: LEI-tunnus, MFI-tunnus tai muu tunnisteen tyyppi kuin LEI- tai MFI-tunnus |
| 0090 | Vastapuolen maa  Sen maan ISO 3166–1 alpha-2 -tunniste, johon vastapuoli on sijoittautunut. |
| 0095 | Konsernin sisäinen transaktio  Raportoivan yhteisön on ilmoitettava, onko ilmoitettu liiketoimi tehty sellaisen vastapuolen kanssa, joka kuuluu konsernin ylimmän emoyksikön kirjanpidollisen konsolidoinnin piiriin. Hyväksyttävät arvot ovat ”oikein” ja ”väärin”. |
| 0100 | Vakiosopimukseen/yksittäiseen kauppaan sovellettava laki  Sen maan ISO 3166–1 alpha-2 -koodi, jonka lakia sovelletaan pääsopimukseen/yksittäiseen sopimukseen (käytetään ISO 3166–2 -koodia, kun hallinnollisen alajaon laki on relevantti, esim. ”US-NY”). Jos sopimukseen sovelletaan useamman kuin yhden maan lakia, ilmoitetaan maa, jonka laki on merkityksellisin velkakirjojen arvon alaskirjaus- ja muuntamisvaltuuksien tunnustamisen osalta. |
| 0110 | Hakemuksen piiriin kuuluvien  Ilmoitetaan niiden yksittäisten sopimusten määrä, jotka sisältyvät vakiosopimuksen nettoutusryhmään. |
| 0120 | Markkina-arvon nettoarvo  Sopimusperusteisen nettoutusryhmän johdannaisvelkojen nettomarkkina-arvo olettaen, että johdannaiset suljetaan viitepäivänä. |
| 0130 | 4.4.3.d) Nettolainasalkun arvo  Nettoutusryhmään kuuluvien vakuuspositioiden nettomarkkina-arvo (eli asetettu vakuus, josta on vähennetty saadut vakuudet). Tähän sisältyvät nettoutusjärjestelyjen mukaiset vakuustilit. Ilmoitetaan vastapuolille asetettujen nettovakuuksien positiivisena arvona. |
| 0140 | **Arvioitu loppusumma**  Arvioitu sulkeutumismäärä, joka kattaa johdannaisvastapuolille aiheutuneet tappiot tai kustannukset taikka niiden saamat voitot siten, että suljetut sopimukset ja niihin liittyvät osapuolten optio-oikeudet korvataan tai saadaan niiden olennaisia ehtoja vastaava taloudellinen vastike. Joissakin tapauksissa; tämän arvon määrittämiseksi delegoidun asetuksen (EU) 2016/1401 mukaisesti tarvittavia arvioita on vaikea raportoida yksilöllisesti. Sen vuoksi käytetään korvaavia arvoja, jotka perustuvat käytettävissä oleviin tietoihin, kuten markkinariskiä koskeviin vakavaraisuusvaatimuksiin. Jos arvioitu sulkemismäärä on positiivinen, sopimuksen ennenaikaisen päättämisen arvioitu määrä kasvaa, kun taas negatiivinen merkki pienentäisi sopimuksen ennenaikaisen päättämisen arvioitua määrää. |
| 0150 | **Aikaistetun päättämisen vuoksi maksettava määrä**  Tämä määrä määritetään pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 49 artiklan 4 kohdan mukaisesta johdannaisten arvostamisesta annettuun delegoituun asetukseen (EU) 2016/1401 viitaten seuraavasti: |
| ”Arvioijan on määritettävä johdannaissopimuksista netting-ryhmän osalta aiheutuvien velkojen arvo aikaistetun päättämisen vuoksi maksettavana määränä, joka saadaan laskemalla yhteen seuraavat määrät: |
| · Maksamattomat määrät, vakuudet tai muut määrät, jotka kriisinratkaisun kohteena oleva laitos on velkaa vastapuolelle, vähennettyinä maksamattomilla määrillä, vakuuksilla ja muilla määrillä, jotka vastapuoli on velkaa kriisinratkaisun kohteena olevalle laitokselle sopimuksen sulkemispäivänä; sekä |
| · Sulkeutumismäärä, joka kattaa johdannaisvastapuolille aiheutuneet tappiot tai kustannukset taikka niiden saamat voitot siten, että suljetut sopimukset ja niihin liittyvät osapuolten optio-oikeudet korvataan tai saadaan niiden olennaisia ehtoja vastaava taloudellinen vastike. |
| Näin ollen arvioidun aikaistetun päättämisen vuoksi maksettavan määrän on vastattava seuraavan laskutoimituksen tulosta:nettomarkkina-arvo (c0120) – asetetun nettovakuuden arvo (c0130) + arvioitu sulkeutumismäärä (c0140). |

* 1. Z 16.00 – Turvalliset rahoitustoimet, ei kuitenkaan konsernin sisäiset (LIAB-G-6)

Yleiset huomautukset

* + 1. Vakuudellinen rahoitus sisältää kaikki rahoitusjärjestelyt, joista on annettava vakuus, takaus tai pantti, mutta ei esimerkiksi arvopapereita, jotka on ilmoitettava taulukossa 12.00.
    2. Tyypillisiä esimerkkejä tällaisista järjestelyistä ovat keskuspankin rahoitus- tai takaisinostosopimukset.
    3. Vakuudellinen velka on ilmoitettava, ei itse vakuus.
    4. Tässä taulukossa vakuudelliset rahoitusjärjestelyt on ilmoitettava nettoutusryhmittäin eli kukin nettoutusryhmä, joka ilmoitetaan yksittäisenä rivinä. Saman nettoutusryhmän vakuudellinen ja vakuudeton osuus on kuitenkin ilmoitettava eri riveillä, jos ne kuuluvat maksukyvyttömyysjärjestykseen.
    5. Ilmoittamisrajoja ei sovelleta.

Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

| Sarakkeet | Ohjeet |
| --- | --- |
| 0010 | **NRO**  Yksilöllinen numero/ensisijainen tunniste rivikohtien tunnistamiseen. |
| 0020 | **Sarake**  Jokaisesta nettausryhmästä on esitettävä täsmäytys taulukon 02.00 siihen vastapuoliluokkaan, johon velka on maksettava.Arvot valitaan valmiista luettelosta. |
| 0030 | **Ensisijaisuusjärjestys maksukyvyttömyysmenettelyssä**  Maksukyvyttömyysluokan on oltava jokin kyseisen lainkäyttöalueen kriisinratkaisuviranomaisen julkaisemiin maksukyvyttömyysluokituksiin kuuluvista luokista. |
| 0040 | Pääsopimuksen tunnus  Pääsopimuksen tai yksittäisen sopimuksen sisäinen tunniste. |
| 0050 | Hallintoviranomaisen tyyppi (esim. GMRA)  Ilmoittakaa pääsopimus, joko ”ICMA 2011 Global re buy agreements”, ”ICMA 2000 Global re buy agreements”, ”ICMA 1995 Global re buy agreements”, ”ICMA 1992 Global master re buy agreements”, ”Muut maailmanlaajuiset takaisinostosopimukset” tai ”kokonaissopimus” ennalta määritetystä luettelosta. |
| 0055 | Vastapuolen nimi  Vastapuolen yhteisön nimi. |
| 0060 | **Vastapuoli (LEI/MFI/paikallinen tunniste)**  Ilmoitetaan velkojan LEI-tunnus. Jos oikeushenkilötunnusta ei ole, pankkien raporteissa käytetään RIAD-tietokannassa käytettyä EKP:n rahalaitosten tunnistetta (MFI ID). Jos näistä tunnisteista kumpaakaan ei ole, ilmoita sisäinen tunniste. |
| 0065 | Tunnustyyppi  Tässä on valittava seuraavista vaihtoehdoista: LEI-tunnus, MFI-tunnus tai muu tunnisteen tyyppi kuin LEI- tai MFI-tunnus |
| 0070 | **Vastapuolen maa**  Sen maan nimi, johon vastapuoli on rekisteröity. |
| 0080 | **Vakiosopimukseen/yksittäiseen kauppaan sovellettava laki**  Sen maan nimi, jonka lakia MA/singelkontraktiin sovelletaan. Jos sopimukseen sovelletaan useamman kuin yhden maan lakia, ilmoitetaan maa, jonka laki on merkityksellisin velkakirjojen arvon alaskirjaus- ja muuntamisvaltuuksien tunnustamisen osalta. |
| 0090 | **Hakemuksen piiriin kuuluvien**  Ilmoitetaan niiden yksittäisten sopimusten määrä, jotka sisältyvät vakiosopimuksen nettoutusryhmään. |
| 0100 | **Saadun rahoituksen nettomäärä**  Tässä kohdassa ilmoitetaan vakuudellisten rahoitussopimusten nojalla saadun rahoituksen nettomäärä.Kaikki nettoutussopimukseen liittyvät transaktiot on otettava huomioon. Huom. Tämä määrä ei sisällä kertyneitä korkoja, kun taas taulukon 02.00 rivillä 0120 ilmoitettava vastaava määrä sisältää. |
| 0110 | Lähetettyjen vakuuksien nettomäärä  Ilmoitetaan nettoutusryhmäkohtaisesti vakuudellisten rahoitustransaktioiden kattamiseksi asetetun vakuuden nettomäärä.Kaikki nettoutussopimukseen kuuluvat vakuudet otetaan huomioon. Tähän sisältyvät kaikki vaihdettavien vakuuksien tai vakuuksien määrät. |

* 1. Z 17.00 – Muut rahoitusvelat (jotka eivät sisälly muihin välilehtiin, ei kuitenkaan konsernin sisäiset) (LIAB-G-7)

Yleiset huomautukset

* + 1. Tämä taulukko kattaa muut kuin rahoitusvelat, kuten varaukset, verovelat ja tuloennakot.
    2. Nämä velat ryhmitellään muun kuin rahoitusvelan tyypin ja maksukyvyttömyysjärjestyksen mukaan.

Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

| Sarakkeet | Ohjeet |
| --- | --- |
| 0010 | NRO  Yksilöllinen numero/ensisijainen tunniste rivikohtien tunnistamiseen. |
| 0020 | Rivi  Jokaisesta velasta on esitettävä täsmäytys taulukon 02.00 velkarakenteen velkaluokkiin maturiteetin tasolla.Arvot valitaan valmiista luettelosta. |
| 0030 | **Sarake**  Jokaisesta velasta on esitettävä täsmäytys taulukon 02.00 siihen vastapuoliluokkaan, johon velka on maksettava.Arvot valitaan valmiista luettelosta. |
| 0040 | **Ensisijaisuusjärjestys maksukyvyttömyysmenettelyssä**  Maksukyvyttömyysluokan on oltava jokin kyseisen lainkäyttöalueen kriisinratkaisuviranomaisen julkaisemiin maksukyvyttömyysluokituksiin kuuluvista luokista. |
| 0050 | Sopimuksen tunniste  Sopimuksen sisäinen tunniste, joka vastaa arvopapereiden ISIN-koodia. |
| 0060 | Vastapuolen tunniste  Ilmoitetaan velkojan LEI-tunnus. Jos oikeushenkilötunnusta ei ole, pankkien raporteissa käytetään RIAD-tietokannassa käytettyä EKP:n rahalaitosten tunnistetta (MFI ID). Jos näistä tunnisteista kumpaakaan ei ole, raportoi sisäinen tunniste. |
| 0065 | Tunnustyyppi  Tässä on valittava seuraavista vaihtoehdoista: LEI-tunnus, MFI-tunnus tai muu tunnisteen tyyppi kuin LEI- tai MFI-tunnus |
| 0070 | **Sovellettava laki;**  Sen maan nimi, jonka lakia vastuuseen sovelletaan. Jos sopimukseen sovelletaan useamman kuin yhden maan lakia, ilmoitetaan maa, jonka laki on merkityksellisin velkakirjojen arvon alaskirjaus- ja muuntamisvaltuuksien tunnustamisen osalta. |
| 0080 | **Muiden kuin rahoitusvelkojen tyyppi**  Tässä on valittava seuraavista vaihtoehdoista:   * Yleisten pankkiriskien rahastot * Eläkettä ja muita määritettyjä työsuhteen päättymisen jälkeisiä etuuksia koskevat velvoitteet * Työsuhde-etuudet. Muut kuin eläkettä ja muita määritettyjä työsuhteen päättymisen jälkeisiä etuuksia koskevat velvoitteet * Rakenneuudistus * Vireillä olevat oikeusriidat ja veroasiat * Luottoriskin alaiset taseen ulkopuoliset vastuut * Muut kuin työsuhde-etuudet, uudelleenjärjestely, vireillä olevat oikeudenkäynnit ja verokanteet, luottoriskin alaiset taseen ulkopuoliset vastuut * Verovelat * Tuloennakot * Muut velat kuin rahoitusvelat, varaukset, verovelat, tuloennakot |
| 0090 | **Kantatietoja kuvaava indikaattori**  Velan jäljellä oleva määrä. |
| 0100 | Valuutta  Velan valuutta lasketaan liikkeeseen sen kolmikirjaimisen ISO 4217 -koodin mukaisesti. |
| 0110 | Hyväksynnän myöntämispäivä  Päivä, jona velka on kirjattu rahoituskirjanpitoon sovellettavien tilinpäätösstandardien mukaisesti. |
| 0120 | Erääntymispäivä  Velan lainmukainen ja lopullinen erääntymispäivä. Eräpäivättömien velkojen osalta merkitään ”2099–01–31”. |
| 0130 | **Katsotaan omiksi varoiksi**  Ilmoitetaan, sisältyykö kyseinen instrumentti omiin varoihin, ja jos sisältyy, millä tasolla, porrastettua käytöstäpoistoa ja uusista säännöksistä siirtymäajaksi vapauttamista koskevien tietojen lisäksi. Arvoksi valitaan valmiista luettelosta joko ”Ei”, ”Osittain AT1, T1 ja T2”, ”Porrastetusti käytöstä poistettava T2”, ”Uusista säännöksistä siirtymäajaksi vapautettu T2”, ”Täysin vaatimustenmukainen T2”, ”Uusista säännöksistä siirtymäajaksi vapautettu AT1”, ”Täysin vaatimustenmukainen AT1” tai ”CET1”.  Vaihtoehtojen luettelossa oleva ilmaisu ”porrastettu käytöstäpoisto” tarkoittaa minkä tahansa T2-instrumentin maturiteettia edeltävää viiden vuoden ajanjaksoa, jonka aikana vain tietty osuus hyväksytään maturiteettiin kuluvan ajan perusteella. Ilmaisu ”uusista säännöksistä siirtymäajaksi vapautettu” tarkoittaa kaikkia T2-instrumenttiin sovellettavia siirtymäajan toimia, joihin ”porrastettu käytöstäpoisto” ei kuulu. Siirtymäajan aikana hyväksyntä voidaan tehdä kokonaan tai osittain. |
| 0140 | **Määrä, joka hyväksytään omiksi varoiksi**  Omia varoja koskevat ehdot täyttävän instrumentin määrä. |

* 1. Liite I – Luettelo lomakkeessa Z 09.01 – c0050 käytettävistä FMI-infrastruktuureista

|  |
| --- |
| Kirjaus rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurien pudotusvalikossa |
| Ateenan selvitystoimisto (ACO) |
| ATHEX (Ateenan arvopaperipörssi) |
| ATHEX-KESKUS |
| ATHEXClear SA |
| SELVITYSKESKUS ACH |
| Automaattinen selvitysjärjestelmä (ACSS) |
| BACS (pankkien automaattiset tiedonvälityspalvelut) |
| Bankgirot (Bankgirocentralen BGC AB) |
| KAKSITAHOINEN COMP |
| Bisera (pankkien integroitu sähköisten maksujen järjestelmä) |
| Bloomberg Trade Repository Limited |
| BME |
| BME-selvitys |
| Teot (Kreikan keskuspankki, arvopaperien toimitusjärjestelmä) |
| BOJ-NET |
| BondSpot S.A. |
| BORICA |
| Borsa Italiana SpA |
| Bratislava Stock Exchange (Bratislavan arvopaperipörssi) |
| Budapestin arvopaperipörssi |
| Bulgarian pörssi |
| Bursa de Valori Bucaresti |
| Burza cenných papírя Praha, a.s. (Prahan pörssi) |
| Kanadan arvopaperitalletuslaitos (CDS) |
| Canadian Derivatives Clearing Corporation |
| Cboe Clear Europe |
| CCP Austria |
| CEC/UCV |
| CEESEG AG (Wiener Borse) |
| Central Depository & Clearing Company |
| Central Depository AD |
| Keskustalletus- ja keskusrekisteri |
| Centralna klirinško depotna družba (KDD) |
| Centrální depozitár cenných papíru SR a.s. (CDCP)/Prahan arvopaperikeskus |
| Centrálny Depositár cenných Papierov (CDCP) |
| CENTROlink |
| CERTIS (Tšekin reaaliaikainen pankkienvälinen bruttomääräisten pikamaksujen järjestelmä) |
| CHAPS (Clearing House Automated Payment System) |
| Cheque & Credit Clearing System Ltd |
| CHIPS |
| Selvityspalvelu Itävalta (CSA) |
| Selvityspalvelu International (CSI) |
| Clearstream Banking AG |
| Clearstream Banking Luxembourg |
| CLS |
| CME Trade Repository Ltd (CME TR) |
| Kyproksen selvityskeskus |
| Cyprus Stock Exchange |
| Tietojen selvittäminen |
| Depozitarul Central S.A. |
| Deutsche Börse AG |
| Dias (Interbanking Systems S.A.) |
| DTC (talletuspalveluyhtiö) |
| DTCC Derivatives Repository Plc |
| Sähköinen tiedonvälitysjärjestelmä (EKS) |
| ELIXIR |
| Equens |
| Eurexin selvitysryhmä |
| EURO 1 |
| Euroclear Bank |
| Euroclear Belgium (ESES) |
| Euroclear Finland |
| Euroclear France (ESES) |
| Euroclear Alankomaat (ESES) |
| Euroclear Sweden AB (VPC-järjestelmä) |
| Euroclear UK & Ireland Limited (EUI) (CREST) |
| Euronext Amsterdam Cash Market |
| Euronext Brussels SA  Euronext Clearing[[36]](#footnote-37) |
| Euronext Lisbon SA |
| Eurooppalainen keskusvastapuoli, NV |
| Eurooppalainen hyödykeselvitys (ECC) |
| Express Elixir |
| Nopeampi maksupalvelu (FPS) |
| FedACH-palvelut |
| Fedwire Funds Service (Fedwire Funds Service) |
| Fedwire Securities Services (Fedwire Securities Services) |
| Kiinteän tulon selvityskorko (FICC) |
| Gielda Papierow Wartosciowych w Warszawie (Varsovan pörssi) |
| Government Securities Depository (GSD) |
| HSVP (RTGS) |
| Iberclear |
| ICE Clear |
| ICE Clear Europe Limited |
| Jääkirkas Alankomaat |
| Ice Trade Vault Europe Limited (ICE TVEL) |
| ID2S/RSS |
| Pankkien välinen selvitysjärjestelmä (ICS) |
| INTERBOLSA |
| IntradagClearing |
| IRGiT Izba Rozliczeniowa Giełd Towarowych S.A (tavarakaupan selvityskeskus) |
| Irish Paper Clearing Company (IPCC) |
| Irish Stock Exchange Ltd. |
| Japan Securities Clearing Corporation |
| JASDEC |
| JASDEC DVP |
| NEUVOA-ANTAVAT SEKAKOMITEAT |
| KDPW S.A. |
| KDPW\_CCP S.A. |
| KDPW-TR |
| KELER CCP |
| KELERIN ARVOPAPERIKESKUS |
| KRONOS |
| KUBAS |
| Suurten arvojen siirtojärjestelmä (LVTS) |
| LCH Ltd |
| LCH SA |
| Ljubljanan arvopaperipörssi |
| LME Clear Limited |
| London Stock Exchange Ltd (LSE) |
| LUX CSD |
| Maltan selvityskeskus |
| Malta Stock Exchange |
| Malta Stock Exchange CSD |
| MEFF Sociedad Rectora de Productos Derivados S.A. |
| Mercados de Deuda Pública en Anotaciones |
| Monte Titoli |
| MTS |
| Národný Centralny Depositar Cennych Papierov (nCDCP), |
| Nasdaqin arvopaperikeskus SE |
| Nasdaq Helsinki |
| Nasdaq OMX Selvitys |
| Nasdaq OMX Tukholma |
| Kansallinen arvopapereiden selvityskeskus (NSCC) |
| NBB SSS |
| NBP:n laskut ja valtion velkakirjojen rekisteri |
| NEX Abide Trade Repository AB |
| NICS (Norwegian Inter Bank Clearing System) |
| NKS (National Clearing System)/EuroNKS |
| NYSE Euronext Paris |
| OeKB CSD GmbH (WSB System) |
| OMI-selvitys |
| POP-YHDISTEET |
| REGIS |
| Regis-TR |
| Renkaat (tosiaikainen pankkien välinen bruttomaksujärjestelmä) |
| RIX |
| RM-SYSTEM Tšekin pörssi |
| RoClear |
| VALVONNAN KÄSITTÄVÄ SÄÄNTELYMENETTELY |
| RT1 |
| SAFIR |
| LÄHETETTY |
| SICOI |
| SIMP – PS |
| SIP SPlatobný systém |
| PIA |
| 6 InterbankClearing (SIC)/EuroSIC |
| SIX Swiss Exchange |
| Kuusi x-selkeää |
| SKD (lyhytaikaisia joukkolainoja koskeva järjestelmä) |
| SNCE (Sistema Nacional de Compensación Electrónica) |
| Société de la Bourse du Luxembourg SA |
| SORBNET2 |
| VAIHE 1 |
| VAIHE 2 |
| STET/YDIN |
| Straksclearingen |
| Sumclearingen |
| T2S (SSS – vain suoria yhteyksiä varten) |
| TARGET2 |
| SWIFT |
| UnaVista Limited |
| Verdipapirsentralen (VPS) |
| VIBERI |
| VP Lux |
| VP Securities R/J |

1. KOMISSIO TÄYTÄNTÖÖNPANAOASETUS (EU) 2024/3117, annettu 29 päivänä marraskuuta 2024, teknisistä täytäntöönpanostandardeista Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 soveltamiseksi laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvän raportoinnin osalta ja komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/451 kumoamisesta (*EUVL L, 2024/3117, 27.12.2024, ELI:*[*http://data.europa.eu/eli/reg\_impl/2024/3117/oj*](http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj)). [↑](#footnote-ref-2)
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). [↑](#footnote-ref-3)
3. 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). [↑](#footnote-ref-4)
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). [↑](#footnote-ref-5)
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). [↑](#footnote-ref-6)
6. 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). [↑](#footnote-ref-7)
7. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/2033, annettu 27 päivänä marraskuuta 2019, sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 575/2013, (EU) N:o 600/2014 ja (EU) N:o 806/2014 muuttamisesta (EUVL L 314, 5.12.2019, s. 1). [↑](#footnote-ref-8)
8. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2019/2034, annettu 27 päivänä marraskuuta 2019, sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta ja direktiivien 2002/87/EY, 2009/65/EY, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU ja 2014/65/EU muuttamisesta (EUVL L 314, 5.12.2019, s. 64) [↑](#footnote-ref-9)
9. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/138/EY, annettu 25 päivänä marraskuuta 2009, vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II) (ETA:n kannalta merkityksellinen teksti) (EUVL L 335, 17.12.2009, s. 1). [↑](#footnote-ref-10)
10. Euroopan keskuspankin asetus (EU) 2021/379 rahalaitossektorin taseesta (EUVL L 297 7.11.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-11)
11. Komission suositus, annettu 6 päivänä toukokuuta 2003, mikroyritysten sekä pienten ja keskisuurten yritysten määritelmästä (tiedoksiannettu numerolla K(2003) 1422) (EUVL L 124, 20.5.2003, s. 36). [↑](#footnote-ref-12)
12. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/65/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, rahoitusvälineiden markkinoista (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 349). [↑](#footnote-ref-13)
13. 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). [↑](#footnote-ref-14)
14. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/49/EU, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, talletusten vakuusjärjestelmistä (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 149). [↑](#footnote-ref-15)
15. 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). [↑](#footnote-ref-16)
16. Direktiivin 2013/36/EU 129 artiklassa säädetty pääomapuskurin taso; [↑](#footnote-ref-17)
17. 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) [↑](#footnote-ref-18)
18. 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). [↑](#footnote-ref-19)
19. 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). [↑](#footnote-ref-20)
20. Artikkelassa 1(2) Euroopan Keskuspankin 26. maaliskuuta 2021 antamassa asetuksessa (EU) 2021/835 kumotaan asetus ECB/2014/15 rahapolitiikasta ja rahoitusstatistiikasta (EKP/2021/16). Viittauksia kumottuihin suuntaviivoihin pidetään viittauksina suuntaviivoihin (EU) 2021/830 (EKP/2021/11), suuntaviivoihin (EU) 2021/831 (EKP/2021/12), suuntaviivoihin (EU) 2021/833 (EKP/2021/14), suuntaviivoihin (EU) 2021/832 (EKP/2021/13) ja suuntaviivoihin (EU) 2021/834 (EKP/2021/15) soveltuvin os [↑](#footnote-ref-21)
21. Sellaisina kuin ne on määritelty purkamismahdollisuuksia koskevien EPV:n ohjeiden 13 kohdassa. [↑](#footnote-ref-22)
22. Komission delegoitu asetus (EU) 2016/778, 6 artikla ja johdanto-osan 8 kappale. [↑](#footnote-ref-23)
23. Komission delegoitu asetus (EU) 2016/778, 7 artikla. [↑](#footnote-ref-24)
24. Keskeisten palvelujen jatkuvuus voi olla tarpeen muiden kriisinratkaisutavoitteiden saavuttamiseksi kuin kriittisten toimintojen ylläpitämiseksi (esim. rahoitusvakaus varmistamalla kriisinratkaisun jälkeisen yhteisön elinkelpoisuus). [↑](#footnote-ref-25)
25. Pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin IV osaston VI luvun säännöksissä säädetään kriisinratkaisun sietokyvystä erityisesti kriisinratkaisuviranomaisen valtuuksien käytön yhteydessä, lukuun ottamatta liiketoiminnan tervehdyttämissuunnitelmien täytäntöönpanoa. [↑](#footnote-ref-26)
26. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2022/2554, annettu 14 päivänä joulukuuta 2022, finanssialan digitaalisesta häiriönsietokyvystä ja asetusten (EY) N:o 1060/2009, (EU) N:o 648/2012, (EU) N:o 600/2014, (EU) N:o 909/2014 ja (EU) 2016/1011 muuttamisesta. [↑](#footnote-ref-27)
27. Pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin IV osaston VI luvun säännöksissä säädetään kriisinratkaisun sietokyvystä erityisesti kriisinratkaisuviranomaisen valtuuksien käytön yhteydessä, lukuun ottamatta liiketoiminnan tervehdyttämissuunnitelmien täytäntöönpanoa. [↑](#footnote-ref-28)
28. Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, osakkeet ja muut arvopaperit, repo. [↑](#footnote-ref-29)
29. Monenkeskisillä järjestelmillä tai järjestelmillä, joissa useiden kolmansien osapuolten rahoitusvälineitä koskevat osto- ja myynti-intressit voivat olla keskenään vuorovaikutuksessa järjestelmässä. Euroopan talousalueella sijaitsevien järjestelmien osalta tämä määritelmä kattaa säännellyt markkinat, monenkeskiset kaupankäyntijärjestelmät ja organisoidut kaupankäyntijärjestelmät. [↑](#footnote-ref-30)
30. Vrt. EKP:n maksu- ja markkinasanasto: Suora osallistuja: ”suoralla osallistumisella tarkoitetaan suoraa osallistumista järjestelmään, joka voi suorittaa kaikki järjestelmään kuuluvat toiminnot käyttämättä välittäjää (mukaan lukien erityisesti toimeksiantojen suora tallennus järjestelmään ja maksujen suorittaminen).”; Epäsuora osallistuja: Osallistuminen järjestelmään, jossa suoraa osallistujaa käytetään välittäjänä tiettyjen järjestelmässä sallittujen toimien (erityisesti selvityksen) suorittamiseksi. [↑](#footnote-ref-31)
31. Kriisinratkaisun sietokyvyn määritelmä tätä kertomusta varten on asiakirjassa Z.08.01, sarake 150. [↑](#footnote-ref-32)
32. Raportoinnin kannalta merkityksellisten mittareiden osalta ”Card Schemes” rinnastetaan ”maksupalveluihin”; ”NA” rinnastetaan ”arvopaperikeskuksiin”, jos ne käsittelevät arvopapereita, ja ”maksujärjestelmiin”, jos ne käsittelevät käteispalveluja. [↑](#footnote-ref-33)
33. Tässä kertomuksessa tilityyppien merkitystä olisi tulkittava EMIR-asetuksen 39 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisesti. Kannan merkitystä olisi tulkittava EMIR-asetuksen 2 artiklan 3 kohdan, 39 artiklan 4 kohdan ja 39 artiklan 5 kohdan mukaisesti. Asiakastilit: ilmoitetaan vain, jos oikeushenkilö tarjoaa epäsuoran pääsyn rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuriin. [↑](#footnote-ref-34)
34. Vrt. EKP:n arvopaperikauppa-, selvitys- ja toimitustilastoja koskevat metodologiset huomautukset. [↑](#footnote-ref-35)
35. Tietyt oman pääoman ehtoiset instrumentit, kuten osuustoiminnalliset omistusyhteydet, eivät kuulu arvopapereiden määritelmän piiriin, mutta ne olisi silti ilmoitettava tässä. [↑](#footnote-ref-36)
36. Euronext Clearing on Cassa Compensazione e Garanzian (CC&G) uusi toiminimi. [↑](#footnote-ref-37)