

FI
LIITE II

**OMIEN VAROJEN JA HYVÄKSYTTÄVIEN VELKOJEN MÄÄRÄÄ KOSKEVA VÄ-
HIMMÄISVAATIMUS (MREL) – RAPORTOINTIOHJEET**

I OSA: YLEISET OHJEET

1. Rakenne ja käytännöt

1.1. Rakenne

1. Tämä omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimusta (MREL) ja kokonaistappionkattamiskykyä (TLAC) koskeva raportointikehys koostuu neljästä lomakeryhmästä:
 - (a) määrät: MREL-vähimmäisvaatimuksen ja TLAC:n keskeiset mittarit;
 - (b) koostumus ja maturiteetti;
 - (c) velkojen etuoikeusjärjestys;
 - (d) sopimuskohtaiset tiedot
2. Kunkin lomakkeen osalta annetaan lainsäädäntöviittaukset. Tässä osassa annetaan tarkempia lisätietoja kunkin lomakesarjan raportointiin liittyvistä yleisemmistä näkökohdista ja positiokohtaisia ohjeita.

1.2. Numerointikäytäntö

3. Tässä asiakirjassa noudatetaan a–d kohdassa esitettyä merkintäkäytäntöä, kun viitataan lomakkeiden sarakkeisiin, riveihin ja soluihin. Kyseisiä numeerisia koodeja käytetään laajasti liitteen III mukaisesti määritellyissä validointisäännöissä.
 - (a) noudatetaan seuraavaa yleistä merkintätapaa: {lomake;rivi;sarake};
 - (b) lomakkeen sisäisissä viittauksissa ei ole mainintaa lomakkeesta: {rivi;sarake};
 - (c) lomakkeissa, joissa on ainoastaan yksi sarake, viitataan ainoastaan riveihin: {lomake;rivi};
 - (d) asteriskia (*) käytetään ilmaisemaan, että viittaus kattaa edellä määritellyt rivit tai sarakkeet.

1.3. Etumerkkikäytäntö

4. Kaikki määrät, jotka lisäävät omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja, riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää, vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa

käytettävää vastuumäärää tai sovellettavia vaatimuksia, on ilmoitettava positiivisena lukuna. Sitä vastoin kaikki määrät, jotka vähentävät omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja, riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää, vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävää vastuumäärää tai sovellettavia vaatimuksia, on ilmoitettava negatiivisena lukuna. Jos jonkin erän otsaketta edeltää miinusmerkki (–), on tämä osoitus siitä, että erässä ei ole tarkoitus ilmoittaa positiivista lukua.

1.4. Lyhenteet ja määritelmät

5. Tämän asetuksen liitteissä käytetään seuraavia lyhenteitä ja määritelmiä:

- (a) 'MREL-vähimmäisvaatimuksella' tarkoitetaan direktiivin 2014/59/EU 45 artiklassa tarkoitettua omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaa vähimmäisvaatimusta;
- (b) 'TLAC:llä' tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 a artiklan mukaisia maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien laitosten (G-SII-laitosten) omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vaatimuksia;
- (c) 'sisäisellä TLAC:llä' tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 b artiklan mukaista EU:n ulkopuolisten G-SII-laitosten omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vaatimusta;
- (d) 'sisäisellä MREL-vähimmäisvaatimuksella' tarkoitetaan MREL-vähimmäisvaatimusta, jota sovelletaan direktiivin 2014/59/EU 45 f artiklan mukaisesti yhteisöihin, jotka eivät itse ole kriisinratkaisun kohteena olevia yhteisöjä.
- (e) 'käyttämättömällä etukäteisen luvan määrällä' tarkoitetaan sellaisen etukäteisen luvan kattamaa määrää, joka on myönnetty tapauksen mukaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 artiklan mukaisia omien varojen instrumenttien tai kyseisen asetuksen 78 a artiklan mukaisia hyväksyttävien velkojen instrumenttien osto-optioita, lunastuksia, takaisinmaksuja tai takaisinostoja varten, siltä osin kuin raportoiva yhteisö ei ole vielä käyttänyt kyseistä määrää loppuun toteuttamalla instrumenttien osto-optioita, lunastuksia, takaisinmaksuja tai takaisinostoja. Jos lupa on tapauskohtainen ja koskee lunastettavissa olevia instrumentteja, joiden osalta ei ole riittävää varmuutta siitä, että lunastusoptio toteutetaan, käyttämätön etukäteisen luvan määrä ei kata tällaisia instrumentteja;
- (f) 'käyttämättömällä tapauskohtaisen luvan määrällä' tarkoitetaan sellaisen tapauskohtaisen etukäteisen luvan kattamaa määrää, joka on myönnetty tapauksen mukaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 artiklan 1 kohdan ensimmäisen alakohdan, luettuna yhdessä komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014¹ 28 artiklan 5 kohdan kanssa, mukaisia tiettyjen omien varojen instrumenttien tai asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artiklan, luettuna yhdessä delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 32 b artiklan 2 kohdan kanssa, mukaisia tiettyjen hyväksyttävien velkojen instrumenttien osto-optioita, lunastuksia, takaisinmaksuja tai takaisinostoja varten, siltä osin kuin raportoiva yhteisö ei

¹ Komission delegoitu asetukset (EU) N:o 241/2014, annettu 7 päivänä tammikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla laitoksia koskevien omien varojen vaatimusten alalla (EUVL L 74, 14.3.2014, s. 8, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2014/241/oj).

ole vielä käyttänyt kyseistä määrää loppuun toteuttamalla instrumenttien osto-optioita, lunastuksia, takaisinmaksuja tai takaisinostoja. Jos lupa koskee lunastettavissa olevia instrumentteja, joiden osalta ei ole riittävää varmuutta siitä, että lunastusoptio toteutetaan, käyttämätön etukäteisen luvan määrä ei kata tällaisia instrumentteja;

- (g) 'Käyttämättömällä yleisen luvan määrällä' tarkoitetaan sellaisen etukäteisen luvan kattamaa määrää, joka on myönnetty tapauksen mukaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 artiklan 1 kohdan toisen alakohdan, luettuna yhdessä delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 28 artiklan 3 kohdan kanssa, mukaisia omien varojen instrumenttien tai asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artiklan, luettuna yhdessä delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 32 b artiklan 3 ja 5 kohdan kanssa, mukaisia hyväksyttävien velkojen instrumenttien osto-optioita, lunastuksia, takaisinmaksuja tai takaisinostoja varten, siltä osin kuin raportoiva yhteisö ei ole vielä käyttänyt kyseistä määrää loppuun toteuttamalla instrumenttien osto-optioita, lunastuksia, takaisinmaksuja tai takaisinostoja.

II OSA: LOMAKEKOHTAISET OHJEET

1. Määrät: M 01.00 – MREL-vähimmäisvaatimuksen ja TLAC:n keskeiset mittarit (KM2)

1.1. Yleiset huomautukset

6. Omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimusta (MREL) koskevan sarakkeen täyttävät yhteisöt, joihin sovelletaan omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimusta direktiivin 2014/59/EU 45 e artiklan mukaisesti. Ainoastaan niiden yhteisöjen, joiden on noudatettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 a artiklassa säädettyä vaatimusta, on ilmoitettava erät, jotka liittyvät omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaan G-SII-vaatimukseen (TLAC).

1.2. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

Sarakkeet	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0010	<u>Omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrää koskeva vähimmäisvaatimus (MREL)</u> Direktiivin 2014/59/EU 45 ja 45 e artikla
0020	<u>G-SII-laitosten omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrää koskeva vaatimus (TLAC)</u> Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 a artikla

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0100–0120	<u>Kokonaisriskin määrä ja vastuiden kokonaismäärä</u>
0100	<u>Kokonaisriskin määrä (TREA)</u> Direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 2 kohdan a alakohta ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohta. Tällä rivillä ilmoitettava kokonaisriskin määrä on kokonaisriskin määrä, jonka perusteella noudatetaan tapauksen mukaan direktiivin 2014/59/EU 45 artiklassa tai asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 a artiklassa säädettyjä vaatimuksia.
0110	<u>Vastuiden kokonaismäärä (TEM)</u> Direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 2 kohdan b alakohta ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 4 kohta ja 429 a artikla. Tällä rivillä ilmoitettava vastuiden kokonaismäärä on vastuiden kokonaismäärä, jonka perusteella noudatetaan tapauksen mukaan direktiivin 2014/59/EU 45 artiklassa tai asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 a artiklassa säädettyjä vaatimuksia.
0200–0230	<u>Omat varat ja hyväksyttävät velat</u>

0200	<p><u>Omat varat ja hyväksyttävät velat</u></p> <p><i>MREL-vähimmäisvaatimus</i></p> <p>MREL-vähimmäisvaatimuksen täyttämiseksi huomioon otettava omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrä ilmoitetaan seuraavien summana:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 118 alakohdassa ja 72 artiklassa määritellyt omat varat; (ii) direktiivin 2014/59/EU 2 artiklan 1 kohdan 71 a alakohdassa määritellyt hyväksyttävät velat. <p>Kolmannen maan lainsäädännön alaisten instrumenttien osalta instrumentti sisällytetään tälle riville vain, jos se täyttää direktiivin 2014/59/EU 55 artiklassa säädetyt vaatimukset.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrä, joka otetaan huomioon täyttäessä omien varojen ja hyväksyttävien velkojen G-SII-vaatimusta (TLAC), on asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 l artiklassa tarkoitettu määrä, joka koostuu seuraavista:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 118 alakohdassa ja 72 artiklassa määritellyt omat varat; (ii) asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 k artiklan mukaiset hyväksyttävät velat.
0210	<p><u>joista: omat varat ja etuoikeudeltaan huonommat velat</u></p> <p>MREL-vähimmäisvaatimuksen täyttämiseksi huomioon otettava omien varojen ja etuoikeusasemaltaan huonompien hyväksyttävien velkojen määrä ilmoitetaan seuraavien summana:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 118 alakohdassa ja 72 artiklassa määritellyt omat varat; (ii) hyväksyttävät velat, jotka sisältyvät direktiivin 2014/59/EU 45 b artiklan mukaisesti omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrään ja jotka ovat kyseisen direktiivin 2 artiklan 1 kohdan 71 b alakohdassa määritellyjä etuoikeusasemaltaan huonompia hyväksyttäviä instrumentteja; (iii) velat, jotka sisältyvät omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrään direktiivin 2014/59/EU 45 b artiklan 3 kohdan mukaisesti. <p>Kolmannen maan lainsäädännön alaisten instrumenttien osalta instrumentti sisällytetään tälle riville vain, jos se täyttää direktiivin 2014/59/EU 55 artiklassa säädetyt vaatimukset.</p> <p>Etuoikeusasemaltaan huonompien hyväksyttävien velkojen osalta ilmoitettavista määristä vähennetään seuraavat:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> (i) tapauksen mukaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 e artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitetut omistussuudet omista etuoikeusasemaltaan huonompien hyväksyttävien velkojen instrumenteista, ja (ii) käyttämättömät etukäteisen luvan määrät siltä osin kuin etukäteinen lupa kattaa yleisesti etuoikeudeltaan huonompien velkojen instrumentit tai tietyn etuoikeudeltaan huonompien velkojen instrumentin.
0220	<p><u>joista: kolmannen maan lainsäädännön alaisia</u></p> <p>Direktiivin 2014/59/EU 55 artiklassa tarkoitettu kolmannen maan lainsäädännön alaisten omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrä.</p> <p>Ilmoitettavista määristä vähennetään seuraavat:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) tapauksen mukaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 e artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaiset omistussuudet omista hyväksyttävien velkojen instrumenteista ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan f alakohdan, 56 artiklan a alakohdan ja 66 artiklan a alakohdan mukaiset omistussuudet omien varojen instrumenteista, joihin sovelletaan kolmannen maan lainsäädäntöä; ja (ii) käyttämättömät tapauskohtaisen luvan määrät siltä osin kuin etukäteinen lupa kattaa jonkin omien varojen instrumentin tai tietyn hyväksyttävien velkojen instrumentin, johon sovelletaan kolmannen maan lainsäädäntöä.
0230	<p><u>joista: direktiivin 2014/59/EU 55 artiklassa tarkoitetun alaskirjaus- ja muuntamislausekkeen sisältävät</u></p> <p>Direktiivin 2014/59/EU 55 artiklassa tarkoitettu kolmannen maan lainsäädännön alaisten omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrä, joihin sisältyy alaskirjaus- ja muuntamislauseke.</p> <p>Ilmoitettavista määristä vähennetään seuraavat:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) tapauksen mukaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 e artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaiset omistussuudet omista hyväksyttävien velkojen instrumenteista ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan f alakohdan, 56 artiklan a alakohdan ja 66 artiklan a alakohdan mukaiset omistussuudet omien varojen instrumenteista, joihin sovelletaan kolmannen maan lainsäädäntöä ja joihin sisältyy direktiivin 2014/59/EU 55 artiklassa tarkoitettu alaskirjaus- ja muuntamislauseke; ja (ii) käyttämättömät tapauskohtaisen luvan määrät siltä osin kuin lupa kattaa jonkin omien varojen instrumentin tai tietyn hyväksyttävien velkojen instrumentin, johon sovelletaan kolmannen maan lainsäädäntöä ja johon sisältyy direktiivin 2014/59/EU 55 artiklassa tarkoitettu alaskirjaus- ja muuntamislauseke.
0250–0290	<p><u>Muut alentamiskelpoiset velat</u></p> <p>Yhteisöt, joiden omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrä on kyseisten tietojen ilmoittamispäivänä vähintään 150 prosenttia direktiivin</p>

	<p>2014/59/EU 45 artiklan 1 kohdassa säädetystä vaatimuksesta, vapautetaan velvollisuudesta ilmoittaa riveillä 0250–0290 olevat tiedot. Tällaiset yhteisöt voivat halutessaan ilmoittaa nämä tiedot tässä lomakkeessa.</p> <p>Käyttämättömät etukäteisen luvan määrät, siltä osin kuin lupa kattaa jonkin hyväksyttävien velkojen instrumentin, katsotaan näillä riveillä muiksi alentamiskelpoisiksi veloiksi.</p>
0250	<p><u>Muut alentamiskelpoiset velat</u></p> <p>Sellaisten direktiivin 2014/59/EU 2 artiklan 1 kohdan 71 alakohdassa määriteltujen alentamiskelpoisten velkojen määrä, joita ei sisällytetä omiin varoihin ja hyväksyttäviin velkoihin kyseisen direktiivin 45 b artiklan mukaisesti.</p>
0260	<p><u>joista: kolmannen maan lainsäädännön alaisia</u></p> <p>Direktiivin 2014/59/EU 55 artiklassa tarkoitettujen kolmannen maan lainsäädännön alaisten muiden alentamiskelpoisten velkojen määrä.</p>
0270	<p><u>joista: direktiivin 2014/59/EU 55 artiklassa tarkoitetun alaskirjaus- ja muuntamislausekkeen sisältävät</u></p> <p>Direktiivin 2014/59/EU 55 artiklassa tarkoitettujen kolmannen maan lainsäädännön alaisten muiden alentamiskelpoisten velkojen määrä, joihin sisältyy alaskirjaus- ja muuntamislauseke.</p>
0280–0290	<p><u>Muiden alentamiskelpoisten velkojen erittely jäljellä olevan maturiteetin mukaan</u></p>
0280	Jäljellä oleva maturiteetti < 1 vuosi
0285	Jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi ja < 2 vuotta
0290	Jäljellä oleva maturiteetti >= 2 vuotta
0300–0360	<p><u>Suhdeluvut ja vapautukset ensisijaisuusjärjestyksestä</u></p>
0300	<p><u>Omat varat ja hyväksyttävät velat prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä</u></p> <p>Tällä rivillä ilmoitetaan rivillä 0200 ilmoitettu omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrä prosenttiosuutena asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan mukaisesti lasketusta kokonaisriskin määrästä.</p>
0310	<p><u>joista: omat varat ja etuoikeudeltaan huonommat velat</u></p> <p>Tällä rivillä ilmoitetaan rivillä 0210 ilmoitettu omien varojen ja etuoikeusasemaltaan huonompien hyväksyttävien velkojen määrä prosenttiosuutena asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan mukaisesti lasketusta kokonaisriskin määrästä.</p>
0320	<p><u>Omat varat ja hyväksyttävät velat prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä</u></p>

	Tällä rivillä ilmoitetaan rivillä 0200 ilmoitettu omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrä prosenttiosuutena asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 4 kohdan ja 429 a artiklan mukaisesti lasketusta vastuiden kokonaismäärästä.
0330	<p><u>joista: omat varat ja etuoikeudeltaan huonommat velat</u></p> <p>Tällä rivillä ilmoitetaan rivillä 0210 ilmoitettu omien varojen ja etuoikeudeltaan huonompien hyväksyttävien velkojen määrä prosenttiosuutena asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 4 kohdan ja 429 a artiklan mukaisesti lasketusta vastuiden kokonaismäärästä.</p>
0340	<p><u>Sovelletaanko asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 4 kohdassa säädettyä velkojen etuoikeusasemaa koskevaa poikkeusta? (5 prosentin poikkeus)</u></p> <p>Tämän rivin tiedot ilmoittavat ainoastaan yhteisöt, joihin sovelletaan omien varojen ja hyväksyttävien velkojen G-SII-vaatimusta (TLAC-vaatimus).</p> <p>Jos kriisinratkaisuviranomainen sallii asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 4 kohdan mukaisesti, että velat katsotaan hyväksyttävien velkojen instrumenteiksi, raportoivan yhteisön on merkittävä sarakkeeseen 0020 ”kyllä”.</p> <p>Jos kriisinratkaisuviranomainen ei salli velkojen luokittelua hyväksyttävien velkojen instrumenteiksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 4 kohdan mukaisesti, raportoivan yhteisön on merkittävä sarakkeeseen 0020 ”ei”.</p> <p>Koska asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 3 ja 4 kohdassa säädetty poikkeukset sulkevat toisensa pois, tämä rivi jätetään tyhjäksi, jos raportoiva yhteisö on täyttänyt rivin {r0350}.</p>
0350	<p><u>Sallittujen muiden kuin etuoikeudeltaan huonompien hyväksyttävien velkojen instrumenttien yhteenlaskettu määrä, jos sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 3 kohdan mukaista etuoikeusasemaa koskevaan vaatimukseen liittyvää harkintavaltaa (poikkeus enintään 3,5 prosenttia)</u></p> <p>Sellaisten muiden kuin etuoikeudeltaan huonompien velkojen kokonaismäärä, joiden osalta kriisinratkaisuviranomainen on sallinut, että ne voidaan katsoa hyväksyttävien velkojen instrumenteiksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 3 kohdan mukaisesti sovellettaessa omien varojen ja hyväksyttävien velkojen G-SII-vaatimusta (TLAC) tai jotka täyttävät kyseisen asetuksen 494 artiklan 3 kohdan edellytykset.</p> <p>Koska asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 3 ja 4 kohdassa säädetty poikkeukset sulkevat toisensa pois, tämä rivi jätetään tyhjäksi, jos raportoiva yhteisö on merkinnyt kenttään {r0340,c0020} ”kyllä”.</p>
0360	<p><u>Omiin varoihin ja hyväksyttäviin velkoihin sisältyvä osuus muiden kuin etuoikeudeltaan huonompien velkojen kokonaismäärästä</u></p> <p>Tämän rivin tiedot ilmoittavat ainoastaan yhteisöt, joihin sovelletaan omien varojen ja hyväksyttävien velkojen G-SII-vaatimusta (TLAC-vaatimus).</p> <p>Jos sovelletaan velkojen etuoikeusasemaa koskevaa rajattua poikkeusta asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 3 kohdan nojalla, yhteisöjen on ilmoitettava</p>

	<p>(i) sellaisten liikkeeseen laskettujen velkojen määrä, joilla on sama etuoikeusasema kuin asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 a artiklan 2 kohdassa tarkoitetuilla poissuljetuilla veloilla ja jotka sisältyvät rivillä 0200 esitettyyn määrään (ylärajan soveltamisen jälkeen)</p> <p>(ii) jaettuna sellaisten liikkeeseen laskettujen velkojen määrällä, joilla on sama etuoikeusasema kuin asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 a artiklan 2 kohdassa tarkoitetuilla poissuljetuilla veloilla ja jotka kirjattaisiin riville 0200, jos ylärajaa ei sovellettaisi.</p>
--	--

2. Koostumus ja maturiteetti

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

2.1.1. Yleiset huomautukset

- Lomakkeessa M 02.00 – MREL-vähimmäisvaatimuksen ja TLAC:n kapasiteetti ja koostumus (kriisinratkaisun kohteena olevat konsernit ja yhteisöt) (TLAC1) esitetään yksityiskohtaisempia tietoja omien varojen ja hyväksyttävien velkojen koostumuksesta.
- Omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimusta (MREL) koskevan sarakkeen täyttävät yhteisöt, joihin sovelletaan omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimusta direktiivin 2014/59/EU 45 e artiklan mukaisesti. Ainoastaan niiden yhteisöjen, joiden on noudatettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 a artiklassa säädettyä vaatimusta, on ilmoitettava erät, jotka liittyvät omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaan G-SII-vaatimukseen (TLAC).

2.1.2. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0010	<p><u>Omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrää koskeva vähimmäisvaatimus (MREL)</u></p> <p>Direktiivin 2014/59/EU 45 ja 45 e artikla.</p>
0020	<p><u>G-SII-laitosten omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrää koskevat vaatimukset (TLAC)</u></p> <p>Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 a artikla</p>
0030	<p><u>Lisätietoerä: MREL-vähimmäisvaatimusta sovellettaessa hyväksyttävät määrät, joita ei hyväksytty TLAC-vaatimusta sovellettaessa</u></p> <p>Tämän rivin tiedot ilmoittavat ainoastaan yhteisöt, joihin sovelletaan G-SII-laitosten omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vaatimusta (TLAC-vaatimus).</p> <p>Tässä sarakkeessa ilmoitetaan seuraavien erotus: niiden omien varojen ja velkojen määrä, jotka täyttävät direktiivin 2014/59/EU 45 artiklassa säädetyn vaatimuksen kyseisen direktiivin 45 e artiklan mukaisesti, ja niiden</p>

	omien varojen ja velkojen määrä, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 a artiklassa säädetyn vaatimuksen.
--	--

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
	<p><u>OMAT VARAT JA HYVÄKSYTTÄVÄT VELAT</u></p> <p>Omat varat ja hyväksyttävät velat sovellettaessa direktiivin 2014/59/EU 45 e artiklaa ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 a artiklaa.</p> <p><i>MREL-vähimmäisvaatimus</i></p> <p>MREL-vähimmäisvaatimuksen täyttämiseksi huomioon otettava omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrä ilmoitetaan seuraavien summana:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 118 alakohdassa ja 72 artiklassa määritellyt omat varat; (ii) direktiivin 2014/59/EU 2 artiklan 1 kohdan 71 a alakohdassa määritellyt hyväksyttävät velat. <p>0010 Kolmannen maan lainsäädännön alaisten instrumenttien osalta instrumentti sisällytetään tälle riville vain, jos se täyttää direktiivin 2014/59/EU 55 artiklassa säädetty vaatimukset.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrä, joka otetaan huomioon laskettaessa G-SII-laitosten omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vaatimusta (TLAC), on asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 l artiklassa tarkoitettu määrä, joka koostuu seuraavista:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 118 alakohdassa ja 72 artiklassa määritellyt omat varat; (ii) asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 k artiklan mukaiset hyväksyttävät velat.
0020	<p><u>(Hyväksyttävät) omat varat</u></p> <p>Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 118 alakohta ja 72 artikla</p> <p>MREL-vähimmäisvaatimuksen tapauksessa kolmannen maan lainsäädännön alaiset instrumentit sisällytetään tälle riville ja riveille 0040 ja 0050 vain, jos ne täyttävät direktiivin 2014/59/EU 55 artiklan vaatimukset.</p>
0030	<p><u>Ydinpääoma (CET1)</u></p> <p>Asetuksen (EU) N:o 575/2013 50 artikla.</p>
0040	<p><u>(Hyväksyttävä) ensisijainen lisäpääoma (AT1)</u></p> <p>Asetuksen (EU) N:o 575/2013 61 artikla.</p>
0050	<p><u>(Hyväksyttävä) toissijainen pääoma (T2)</u></p> <p>Asetuksen (EU) N:o 575/2013 71 artikla.</p>
0060	<p><u>Hyväksyttävät velat</u></p> <p><i>MREL-vähimmäisvaatimus</i></p>

	<p>Direktiivin 2014/59/EU 2 artiklan 1 kohdan 71 a alakohdassa määritellyt hyväksyttävät velat; kolmannen maan lainsäädännön alaisten instrumenttien osalta instrumentti sisällytetään tälle riville vain, jos se täyttää kyseisen direktiivin 55 artiklassa säädetyt vaatimukset.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 k artiklan mukaiset hyväksyttävät velat.</p>
0070	<p><u>Hyväksyttävien velkojen erät ennen oikaisuja</u></p> <p><i>MREL-vähimmäisvaatimus</i></p> <p>Direktiivin 2014/59/EU 2 artiklan 1 kohdan 71 a alakohdassa määritellyt hyväksyttävät velat; kolmannen maan lainsäädännön alaisten instrumenttien osalta instrumentti sisällytetään tälle riville vain, jos se täyttää kyseisen direktiivin 55 artiklassa säädetyt vaatimukset. Ilmoitettavista määristä vähennetään käyttämättömät etukäteisen luvan määrät siltä osin kuin lupa kattaa hyväksyttävien velkojen instrumentit.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Ilmoitetaan hyväksyttävät velat, jotka täyttävät kaikki asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 a – 72 d artiklassa säädetyt vaatimukset. Ilmoitettavista määristä vähennetään omistussuudet omista hyväksyttävien velkojen instrumenteista ja käyttämättömät etukäteisen luvan määrät siltä osin kuin lupa kattaa hyväksyttävien velkojen instrumentit.</p>
0080	<p><u>joista: hyväksyttävät velat, joiden katsotaan olevan rakenteellisesti huonommassa etuoikeusasemassa</u></p> <p><i>MREL-vähimmäisvaatimus</i></p> <p>Velat, jotka täyttävät direktiivin 2014/59/EU 45 b artiklassa säädetyt edellytykset, koska niiden liikkeeseenlaskijana on kriisinratkaisun kohteena oleva yhteisö, joka on holdingyhtiö, ja koska kyse ei ole asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 a artiklan 2 kohdassa tarkoitetuista poissuljetuista veloista, joilla on sama tai huonompi etuoikeusasema kuin hyväksyttävien velkojen instrumenteilla.</p> <p>Kolmannen maan lainsäädännön alaisten instrumenttien osalta instrumentti sisällytetään tälle riville vain, jos se täyttää direktiivin 2014/59/EU 55 artiklassa säädetyt vaatimukset.</p> <p>Tälle riville sisällytetään myös velat, jotka voidaan katsoa hyväksyttäviksi veloiksi soveltaen asetuksen (EU) N:o 575/2013 494 b artiklan 3 kohdan mukaista määräaikaista uusista säännöksistä vapauttamista.</p> <p>Ilmoitettavista määristä vähennetään käyttämättömät etukäteisen luvan määrät siltä osin kuin ennakkolupa kattaa tämän kohdan ensimmäisessä, toisessa ja kolmannessa alakohdassa täsmennetyt kriteerit täyttävät hyväksyttävien velkojen instrumentit.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Velat, jotka</p>

	<p>a) täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 a – 72 d artiklassa säädetty vaatimukset ja erityisesti kyseisen asetuksen 72 b artiklan 2 kohdan d alakohdan iii alakohdassa säädetyn vaatimuksen, mutta eivät kyseisen kohdan d alakohdan i tai ii alakohdassa säädettyjä vaatimuksia, tai</p> <p>b) täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 a – 72 d artiklassa säädetty vaatimukset, lukuun ottamatta kyseisen asetuksen 72 b artiklan 2 kohdan d alakohtaa, ja joiden osalta kriisinratkaisuviranomaiset voivat kyseisen asetuksen 72 b artiklan 4 kohdan mukaisesti sallia, että ne katsotaan hyväksyttävien velkojen instrumenteiksi.</p> <p>Tälle riville sisällytetään myös velat, jotka voidaan katsoa hyväksyttäväksi veloiksi soveltaen asetuksen (EU) N:o 575/2013 494 b artiklan 3 kohdan mukaista määräaikaista uusista säännöksistä vapauttamista.</p> <p>Ilmoitettavista määristä vähennetään käyttämättömät etukäteisen luvan määrät siltä osin kuin ennakkolupa kattaa tämän kohdan ensimmäisessä ja toisessa alakohdassa täsmennetyt kriteerit täyttävät hyväksyttävien velkojen instrumentit.</p>
0090	<p><u>Hyväksyttävät velat, jotka ovat etuoikeusasemaltaan huonompia kuin poissuljetut velat</u></p> <p><i>MREL-vähimmäisvaatimus</i></p> <p>Omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrään direktiivin 2014/59/EU 45 b artiklan mukaisesti sisällytetyt hyväksyttävät velat, jotka ovat kyseisen direktiivin 2 artiklan 1 kohdan 71 b alakohdassa määriteltyjä etuoikeusasemaltaan huonompia hyväksyttäviä instrumentteja, ja omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrään kyseisen direktiivin 45 b artiklan 3 kohdan mukaisesti sisällytetyt velat. Kolmannen maan lainsäädännön alaisten instrumenttien osalta instrumentti sisällytetään tälle riville vain, jos se täyttää kyseisen direktiivin 55 artiklassa säädetty vaatimukset. Ilmoitettavista määristä vähennetään käyttämättömät etukäteisen luvan määrät siltä osin kuin lupa kattaa hyväksyttävien velkojen instrumentit, jotka ovat poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Hyväksyttävät velat, jotka täyttävät kaikki asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 a – 72 d artiklassa säädetty vaatimukset, lukuun ottamatta sellaisia velkoja, jotka voidaan katsoa hyväksyttävien velkojen instrumenteiksi kyseisen asetuksen 72 b artiklan 3 tai 4 kohdan mukaisesti. Ilmoitettavista määristä vähennetään omistusosuudet omista hyväksyttävien velkojen instrumenteista ja käyttämättömät etukäteisen luvan määrät siltä osin kuin lupa kattaa hyväksyttävien velkojen instrumentit, jotka ovat poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa.</p>
0100	<p><u>Kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön suoraan liikkeeseen laskemat hyväksyttävien velkojen instrumentit, (joita ei ole vapautettu uusista säännöksistä määräajaksi)</u></p> <p><i>MREL-vähimmäisvaatimus</i></p> <p>Kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön suoraan liikkeeseen laskemat hyväksyttävät velat, jotka on sisällytetty direktiivin 2014/59/EU 45 b artiklan</p>

	<p>mukaisesti omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrään ja jotka ovat kyseisen direktiivin 2 artiklan 1 kohdan 71 b alakohdassa määriteltyjä etuoi- keusasemaltaan huonompia hyväksyttäviä instrumentteja. Kolmannen maan lainsäädännön alaisten instrumenttien osalta instrumentti sisällytetään tälle riville vain, jos se täyttää kyseisen direktiivin 55 artiklassa säädettyt vaati- mukset. Ilmoitetaan määrät, joista ei ole vähennetty käyttämättömiä etukä- teisen luvan määriä siltä osin kuin lupa kattaa kriisinratkaisun kohteena ole- van yhteisön suoraan liikkeeseen laskemat hyväksyttävien velkojen instru- mentit, joita ei ole vapautettu uusista säännöksistä määrääjäksi</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön suoraan liikkeeseen laskemat hy- väksyttävät velat, jotka täyttävät kaikki asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 a – 72 d artiklassa säädetty vaatimukset, lukuun ottamatta sellaisia velkoja, jotka voidaan katsoa hyväksyttävien velkojen instrumenteiksi kyseisen asetuksen 72 b artiklan 3 tai 4 kohdan mukaisesti. Ilmoitetaan määrät, joista ei ole vä- hennetty käyttämättömiä etukäteisen luvan määriä siltä osin kuin lupa kattaa kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön suoraan liikkeeseen laskemat hy- väksyttävien velkojen instrumentit, joita ei ole vapautettu uusista säännök- sistä määrääjäksi</p> <p>Tämä rivi ei sisällä toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien jaksotettua osuutta, jos jäljellä oleva maturiteetti on yli yksi vuosi (asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 a artiklan 1 kohdan b alakohta), eikä kyseisen asetuksen 494 b artiklan nojalla uusista säännöksistä määrääjäksi vapautettuja hyväksyttäviä velkoja.</p>
0110	<p><u>Kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin muiden yhteisöjen suoraan liikkeeseen laskemat hyväksyttävien velkojen instrumentit (joita ei ole vapautettu uusista säännöksistä määrääjäksi)</u></p> <p><i>MREL-vähimmäisvaatimus</i></p> <p>Tytäryritysten liikkeeseen laskemat hyväksyttävät velat, jotka on sisällytetty direktiivin 2014/59/EU 45 b artiklan mukaisesti omien varojen ja hyväksyt- tävien velkojen määrään ja jotka sisällytetään kyseisen direktiivin 45 b artik- lan 3 kohdan mukaisesti MREL-vähimmäisvaatimukseen. Kolmannen maan lainsäädännön alaisten instrumenttien osalta instrumentti sisällytetään tälle riville vain, jos se täyttää kyseisen direktiivin 55 artiklassa säädettyt vaati- mukset. Ilmoitetaan määrät, joista ei ole vähennetty käyttämättömiä etukä- teisen luvan määriä siltä osin kuin lupa kattaa hyväksyttävien velkojen inst- rumentit, jotka ovat kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin muiden yh- teisöjen suoraan liikkeeseen laskemia ja joita ei ole vapautettu uusista sään- nöksistä määrääjäksi.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Tytäryritysten suoraan liikkeeseen laskemat hyväksyttävät velat, jotka täyt- tävät kaikki asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 a – 72 d artiklassa säädetty vaatimukset, lukuun ottamatta sellaisia velkoja, jotka voidaan katsoa hyväk- syttävien velkojen instrumenteiksi kyseisen asetuksen 72 b artiklan 3 tai 4</p>

	<p>kohdan mukaisesti, ja jotka voidaan sisällyttää yhteisön konsolidoituihin hyväksyttäviin velkojen instrumentteihin kyseisen asetuksen 88 a artiklan mukaisesti. Ilmoitetaan määrät, joista ei ole vähennetty käyttämättömiä etukäteisen luvan määriä siltä osin kuin lupa kattaa hyväksyttävien velkojen instrumentit, jotka ovat kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin muiden yhteisöjen suoraan liikkeeseen laskemia ja joita ei ole vapautettu uusista säännöksistä määräajaksi.</p> <p>Tämä rivi ei sisällä toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien jaksotettua osuutta, jos jäljellä oleva maturiteetti on yli yksi vuosi (asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 a artiklan 1 kohdan b alakohta), eikä kyseisen asetuksen 494 b artiklan nojalla uusista säännöksistä määräajaksi vapautettuja hyväksyttäviä velkoja.</p>
0120	<p><u>Ennen 27 päivää kesäkuuta 2019 liikkeeseen laskettujen hyväksyttävien velkojen erät</u></p> <p><i>MREL-vähimmäisvaatimus</i></p> <p>Hyväksyttävät velat, jotka täyttävät seuraavat edellytykset:</p> <p>a) ne on laskettu liikkeeseen ennen 27 päivää kesäkuuta 2019;</p> <p>b) ne ovat direktiivin 2014/59/EU 2 artiklan 1 kohdan 71 b alakohdassa määritellyjä etuoikeusasemaltaan huonompia hyväksyttäviä instrumentteja;</p> <p>c) ne sisällytetään omiin varoihin ja hyväksyttäviin velkoihin asetuksen (EU) N:o 575/2013 494 b artiklan 3 kohdan seurauksena;</p> <p>d) kolmannen maan lainsäädännön alaisten instrumenttien on täytettävä direktiivin 2014/59/EU 55 artiklassa säädetyt vaatimukset.</p> <p>Ilmoitetaan määrät, joista ei ole vähennetty käyttämättömiä etukäteisen luvan määriä siltä osin kuin lupa kattaa ennen 27 päivää kesäkuuta 2019 liikkeeseen lasketut hyväksyttävien velkojen instrumentit.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Hyväksyttävät velat, jotka täyttävät seuraavat edellytykset:</p> <p>a) ne on laskettu liikkeeseen ennen 27 päivää kesäkuuta 2019;</p> <p>b) ne täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 2 kohdan d alakohdan vaatimukset;</p> <p>c) ne voidaan katsoa hyväksyttäviksi veloiksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 494 b artiklan 3 kohdassa säädetyin määräaikaisten uusista säännöksistä vapauttamisen seurauksena.</p> <p>Ilmoitetaan määrät, joista ei ole vähennetty käyttämättömiä etukäteisen luvan määriä siltä osin kuin lupa kattaa ennen 27 päivää kesäkuuta 2019 liikkeeseen lasketut hyväksyttävien velkojen instrumentit.</p>
0130	<p><u>Toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi, siltä osin kuin niitä ei voida katsoa toissijaisen pääoman (T2) eriksi</u></p> <p>Asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 a artiklan 1 kohdan b alakohta</p>

	<p>Tämä rivi sisältää toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien jaksotetun osuuden, jos jäljellä oleva maturiteetti on yli yksi vuosi. Tällä rivillä ilmoitetaan ainoastaan määrä, jota ei ole kirjattu omiin varoihin, mutta joka täyttää kaikki asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklassa säädetyt hyväksyttävyysskriteerit.</p> <p>MREL-vähimmäisvaatimuksen tapauksessa kolmannen maan lainsäädännön alaiset instrumentit sisällytetään tälle riville vain, jos ne täyttävät direktiivin 2014/59/EU 55 artiklan vaatimukset.</p>
0132	<p><u>(-) Omat hyväksyttävien velkojen instrumentit, jotka ovat poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa</u></p> <p><i>MREL-vähimmäisvaatimus</i></p> <p>Asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artikla, delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 32 b artiklan 2, 3 ja 5 kohta</p> <p>Tälle riville sisällytetään käyttämättömät etukäteisen luvan määrät siltä osin kuin lupa kattaa hyväksyttävien velkojen instrumentit, jotka ovat poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa. Tällä rivillä oleva määrä on yhtä suuri kuin rivin 0135 MREL-vähimmäisvaatimuksen määrä.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 e artiklan 1 kohdan a alakohhta ja 78 a artikla, delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 32 b artiklan 2, 3 ja 5 kohta</p> <p>Tälle riville sisällytetään</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 e artiklan 1 kohdan a alakohdan nojalla vähennettävät omistusosuudet omista etuoikeusasemaltaan huonommista hyväksyttävien velkojen instrumenteista; ja (ii) käyttämättömät etukäteisen luvan määrät siltä osin kuin lupa kattaa hyväksyttävien velkojen instrumentit, jotka ovat poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa.
0135	<p><u>(-) joista: käyttämättömät etukäteisen luvan määrät</u></p> <p><i>MREL-vähimmäisvaatimus ja TLAC</i></p> <p>Tällä rivillä ilmoitetaan seuraavat määrät:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) käyttämättömät tapauskohtaisen luvan määrät siltä osin kuin lupa kattaa hyväksyttävien velkojen instrumentit, jotka ovat poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa; (ii) käyttämättömät yleisen luvan määrät siltä osin kuin lupa kattaa hyväksyttävien velkojen instrumentit, jotka ovat poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa. <p>Jos ii alakohdassa tarkoitettussa yleisessä etukäteisessä luvassa ei täsmennetä niiden instrumenttien paremmuusjärjestystä, joiden osalta voidaan toteuttaa osto-optio, lunastus, takaisinmaksu tai takaisinosto, tällä rivillä ilmoitetaan koko käyttämätön yleisen luvan määrä.</p>
0140	<p><u>Hyväksyttävät velat, jotka eivät ole poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa</u></p>

	<p><i>MREL-vähimmäisvaatimus</i></p> <p>Velat, jotka täyttävät direktiivin 2014/59/EU 45 b artiklassa säädetty edellytykset ja jotka eivät ole kokonaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 a artiklan 2 kohdassa tarkoitettuihin poissuljettuihin velkoihin perustuvia vaateita huonommassa asemassa. Kolmannen maan lainsäädännön alaisten instrumenttien osalta instrumentti sisällytetään tälle riville vain, jos se täyttää direktiivin 2014/59/EU 55 artiklassa säädetty vaatimukset. Ilmoitettavista määristä vähennetään käyttämättömät etukäteisen luvan määrät siltä osin kuin lupa kattaa hyväksyttävät velat, jotka ovat poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Hyväksyttävät velat, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 a – 72 d artiklassa säädetty vaatimukset, lukuun ottamatta kyseisen asetuksen 72 b artiklan 2 kohdan d alakohtaa, ja joiden katsotaan olevan hyväksyttävien velkojen instrumentteja kyseisen asetuksen 72 b artiklan 3 tai 4 kohdan mukaisesti. Sovellettaessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 3 kohtaa ilmoitetaan määrä kyseisessä artiklassa säädetyn ylärajan soveltamisen jälkeen. Ilmoitettavista määristä vähennetään omistussuudet omista hyväksyttävien velkojen instrumenteista ja käyttämättömät etukäteisen luvan määrät siltä osin kuin lupa kattaa hyväksyttävien velkojen instrumentit, jotka eivät ole poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa.</p>
0150	<p><u>Hyväksyttävät velat, jotka eivät ole poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa (ja joita ei ole vapautettu uusista säännöksistä määrääjäksi, ennen ylärajan soveltamista)</u></p> <p><i>MREL-vähimmäisvaatimus</i></p> <p>Velat, jotka täyttävät direktiivin 2014/59/EU 45 b artiklan 1, 2 ja 3 kohdassa säädetty edellytykset ja jotka eivät ole kokonaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 a artiklan 2 kohdassa tarkoitettuihin poissuljettuihin velkoihin perustuvia vaateita huonommassa asemassa. Kolmannen maan lainsäädännön alaisten instrumenttien osalta instrumentti sisällytetään tälle riville vain, jos se täyttää direktiivin 2014/59/EU 55 artiklassa säädetty vaatimukset. Ilmoitetaan määrät, joista ei ole vähennetty käyttämättömiä etukäteisen luvan määriä siltä osin kuin lupa kattaa hyväksyttävien velkojen instrumentit, jotka eivät ole poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa ja joita ei ole vapautettu uusista säännöksistä määrääjäksi.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Hyväksyttävät velat, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 a – 72 d artiklassa, lukuun ottamatta 72 b artiklan 2 kohdan d alakohtaa, säädetty vaatimukset ja jotka voitaisiin katsoa hyväksyttävien velkojen instrumenteiksi kyseisen asetuksen 72 b artiklan 3 kohdan mukaisesti tai jotka voidaan katsoa hyväksyttävien velkojen instrumenteiksi kyseisen asetuksen 72 b artiklan 4 kohdan mukaisesti. Ilmoitetaan määrät, joista ei ole vähennetty käyttämättömiä etukäteisen luvan määriä siltä osin kuin lupa kattaa hyväksyttävien velkojen instrumentit, jotka eivät ole poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa ja joita ei ole vapautettu uusista säännöksistä määrääjäksi.</p>

	<p>Sovellettaessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 3 kohtaa tai saman asetuksen 494 artiklan 2 kohtaa tällä rivillä on ilmoitettava koko määrä soveltamatta 3,5 prosentin ja 2,5 prosentin ylärajaa.</p> <p>Tälle riville ei sisällytetä määrää, joka voidaan kirjata soveltaen asetuksen (EU) N:o 575/2013 494 b artiklan 3 kohdan mukaista siirtymäsäännöstä.</p>
0160	<p><u>Ennen 27 päivää kesäkuuta 2019 liikkeeseen lasketut hyväksyttävät velat, jotka eivät ole poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa (ennen ylärajan soveltamista)</u></p> <p><i>MREL-vähimmäisvaatimus</i></p> <p>Hyväksyttävät velat, jotka täyttävät seuraavat edellytykset:</p> <p>a) ne on laskettu liikkeeseen ennen 27 päivää kesäkuuta 2019;</p> <p>b) ne täyttävät direktiivin 2014/59/EU 45 b artiklan 1, 2 ja 3 kohdassa säädetty edellytykset, eivätkä ne ole kokonaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 a artiklan 2 kohdassa tarkoitettuihin poissuljettuihin velkoihin perustuvia vaatetta huonommassa asemassa;</p> <p>c) ne voidaan katsoa hyväksyttäviksi veloiksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 494 b artiklan 3 kohdassa säädetyn määräaikaisen uusista säännöksistä vapauttamisen seurauksena.</p> <p>Kolmannen maan lainsäädännön alaisten instrumenttien osalta instrumentti sisällytetään tälle riville vain, jos se täyttää direktiivin 2014/59/EU 55 artiklassa säädetty vaatimukset.</p> <p>Ilmoitetaan määrät, joista ei ole vähennetty käyttämättömiä etukäteisen luvan määriä siltä osin kuin lupa kattaa hyväksyttävien velkojen instrumentit, jotka eivät ole poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa ja jotka on laskettu liikkeeseen ennen 27 päivää kesäkuuta 2019.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Hyväksyttävät velat, jotka täyttävät seuraavat edellytykset:</p> <p>a) ne on laskettu liikkeeseen ennen 27 päivää kesäkuuta 2019;</p> <p>b) ne täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 a – 72 d artiklassa, lukuun ottamatta 72 b artiklan 2 kohdan d alakohtaa, säädetty vaatimukset ja ne voitaisiin katsoa hyväksyttävien velkojen instrumenteiksi kyseisen asetuksen 72 b artiklan 3 kohdan mukaisesti tai ne voidaan katsoa hyväksyttävien velkojen instrumenteiksi kyseisen asetuksen 72 b artiklan 4 kohdan mukaisesti.</p> <p>c) ne voidaan katsoa hyväksyttäviksi veloiksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 494 b artiklan 3 kohdassa säädetyn määräaikaisen uusista säännöksistä vapauttamisen seurauksena.</p> <p>Ilmoitetaan määrät, joista ei ole vähennetty käyttämättömiä etukäteisen luvan määriä siltä osin kuin lupa kattaa hyväksyttävien velkojen instrumentit, jotka eivät ole poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa ja jotka on laskettu liikkeeseen ennen 27 päivää kesäkuuta 2019. Sovellettaessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 3 kohtaa tai saman asetuksen 494 artiklan 2 kohtaa tällä rivillä on ilmoitettava koko määrä soveltamatta 3,5 prosentin ja 2,5 prosentin ylärajaa.</p>

0162	<p><u>(-) Omat hyväksyttävien velkojen instrumentit, jotka eivät ole poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa</u></p> <p><i>MREL-vähimmäisvaatimus</i></p> <p>Asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artikla, delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 32 b artiklan 2, 3 ja 5 kohta</p> <p>Tälle riville sisällytetään käyttämättömät etukäteisen luvan määrät siltä osin kuin lupa kattaa hyväksyttävien velkojen instrumentit, jotka eivät ole poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa. Tällä rivillä oleva määrä on yhtä suuri kuin rivin 0165 MREL-vähimmäisvaatimuksen määrä.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 e artiklan 1 kohdan a alakohta ja 78 a artikla, delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 32 b artiklan 2, 3 ja 5 kohta</p> <p>Tälle riville sisällytetään</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 e artiklan 1 kohdan a alakohdan nojalla vähennettävät omistussuudet omista muista kuin etuoikeusasemaltaan huonommista hyväksyttävien velkojen instrumenteista; ja (ii) käyttämättömät etukäteisen luvan määrät siltä osin kuin lupa kattaa hyväksyttävien velkojen instrumentit, jotka eivät ole poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa.
0165	<p><u>(-) joista: käyttämättömät etukäteisen luvan määrät</u></p> <p><i>MREL-vähimmäisvaatimus ja TLAC</i></p> <p>Tällä rivillä ilmoitetaan seuraavat määrät:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) käyttämättömät tapauskohtaisen luvan määrät siltä osin kuin lupa kattaa jonkin hyväksyttävien velkojen instrumentin, joka ei ole poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa. (ii) käyttämättömät yleisen luvan määrät siltä osin kuin lupa kattaa hyväksyttävien velkojen instrumentit, jotka eivät ole poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa. <p><u>Jos ii alakohdassa tarkoitettu yleisessä etukäteisessä luvassa ei täsmennetä niiden instrumenttien paremmuusjärjestystä, joiden osalta voidaan toteuttaa osto-optio, lunastus, takaisinmaksu tai takaisinosto, koko käyttämätön yleisen luvan määrä ilmoitetaan rivillä 0135 tämän rivin sijaan.</u></p>
0170	<p><u>Määrät, jotka hyväksytään asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 3 kohdan mukaisen ylärajan soveltamisen jälkeen (ja joita ei ole vapautettu uusista säännöksistä määrääjäksi)</u></p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Hyväksyttävät velat, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 a – 72 d artiklassa säädetty vaatimukset, lukuun ottamatta kyseisen asetuksen 72 b artiklan 2 kohdan d alakohtaa, kyseisen asetuksen 72 b artiklan 3–5 kohdan soveltamisen jälkeen ja lukuun ottamatta sellaisia velkoja, jotka voi-</p>

	<p>daan katsoa hyväksyttävien velkojen instrumenteiksi 494 b artiklan 3 kohdassa säädetyn määräaikaisen uusista säännöksistä vapauttamisen seurauksena.</p> <p>Sovellettaessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 3 kohtaa ja 31 päivään joulukuuta 2021 saakka tällä rivillä ilmoitettava määrä on kyseisen asetuksen 494 artiklan 2 kohdan soveltamisen jälkeinen määrä (2,5 prosentin yläraja).</p>
0180	<p><u>Määrät, jotka hyväksytään asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 3 kohdan mukaisen ylärajan soveltamisen jälkeen (ennen 27 päivää kesäkuuta 2019 liikkeeseen lasketut erät)</u></p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Hyväksyttävät velat, jotka täyttävät seuraavat edellytykset:</p> <p>a) ne on laskettu liikkeeseen ennen 27 päivää kesäkuuta 2019;</p> <p>b) ne täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 a – 72 d artiklassa säädetty vaatimukset, lukuun ottamatta kyseisen asetuksen 72 b artiklan 2 kohdan d alakohtaa, kyseisen asetuksen 72 b artiklan 3–5 kohdan soveltamisen jälkeen;</p> <p>c) ne voidaan katsoa hyväksyttäviksi veloiksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 494 b artiklan 3 kohdassa säädetyn määräaikaisen uusista säännöksistä vapauttamisen seurauksena.</p> <p>Sovellettaessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 3 kohtaa ja 31 päivään joulukuuta 2021 saakka tällä rivillä ilmoitettava määrä on kyseisen asetuksen 494 artiklan 2 kohdan soveltamisen jälkeinen määrä (2,5 prosentin yläraja).</p>
0190	<p><u>(-) Vähennykset</u></p>
0200	<p><u>(-) Kriisinratkaisun kohteena olevien konsernien väliset vastuut usean kriisinratkaisuviranomaisen mallissa</u></p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Tällä rivillä esitetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 e artiklan 4 kohdan mukainen vastuiden vähentäminen sellaisten kriisinratkaisun kohteena olevien G-SII-konsernien välillä, joihin sovelletaan usean kriisinratkaisuviranomaisen mallia, kun kyseiset vastuut vastaavat suoria, välillisiä tai synteettisiä omistusosuuksia sellaisen tytäryrityksen (sellaisten tytäryritysten) omien varojen instrumenteista tai hyväksyttävien velkojen instrumenteista, joka ei kuulu (jotka eivät kuulu) samaan kriisinratkaisun kohteena olevaan konserniin kuin kriisinratkaisun kohteena oleva yhteisö.</p>
0211	<p><u>(-) Muihin hyväksyttävien velkojen instrumentteihin tehdyt sijoitukset</u></p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Yhteisöjen on ilmoitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 e artiklan 1 kohdan b, c ja d alakohdassa, 72 e artiklan 2 ja 3 kohdassa ja 72 g – 72 j artiklassa tarkoitettu muihin hyväksyttävien velkojen instrumentteihin tehtyjen</p>

	sijoitusten vähentäminen siten, että hyväksyttävien velkojen eristä vähennettävä määrä määritetään kyseisen asetuksen toisen osan I osaston 5 a luvun 2 jakson mukaisesti.
0220	<p><u>Hyväksyttävien velkojen eristä tehtyjen vähennysten määrä, joka ylittää hyväksyttävien velkojen erät</u></p> <p>Hyväksyttävät velat eivät voi olla negatiivisia, mutta on mahdollista, että hyväksyttävistä veloista tehtävien vähennysten määrä on suurempi kuin hyväksyttävien velkojen erien määrä. Tällöin hyväksyttävien velkojen määrän on oltava nolla, ja vähennysten ylittävä määrä on vähennettävä toissijaisesta pääomasta (T2) asetuksen (EU) N:o 575/2013 66 artiklan e alakohdan mukaisesti.</p> <p>Tällä erällä saavutetaan se, että rivillä 0060 ilmoitettu hyväksyttävien velkojen määrä ei koskaan ole pienempi kuin nolla.</p>
0400–0500	<u>Lisätietoerät</u>
0400	<p><u>Käytettävissä oleva ydinpääoma (CET1) (%) yhteisöön sovellettavien vaatimusten täyttämisen jälkeen</u></p> <p>Se ydinpääoman (CET1) määrä (nolla tai positiivinen luku), joka on käytettävissä sen jälkeen kun kukin direktiivin 2013/36/EU² 141 a artiklan 1 kohdan a, b ja c alakohdassa tarkoitetuista vaatimuksista ja suurempi seuraavista vaatimuksista on täytetty:</p> <p>a) tapauksen mukaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 a artiklassa säädetty G-SII-laitoksiin sovellettava omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskeva vaatimus (TLAC-vaatimus), kun se lasketaan kyseisen artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti;</p> <p>b) direktiivin 2014/59/EU 45 artiklassa säädetty omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskeva vähimmäisvaatimus, kun se lasketaan kyseisen direktiivin 45 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti.</p> <p>Käytettävissä oleva ydinpääoma (CET1) on ilmaistava prosentteina kokonaisriskin määrästä, joka ilmoitetaan lomakkeen M 01.00 rivillä 0100.</p> <p>Ilmoitetun luvun on oltava sama sekä MREL- että TLAC-sarakkeessa</p> <p>Siinä on otettava huomioon siirtymäsäännösten vaikutus omiin varoihin ja hyväksyttäviin velkoihin, kokonaisriskin määrään ja itse vaatimuksiin. Siinä ei oteta huomioon direktiivin 2013/36/EU 104 b artiklassa tarkoitettuja, täydentäviä omia varoja koskevia ohjeita eikä kyseisen direktiivin 128 artiklan ensimmäisen kohdan 6 alakohdan mukaista yhteenlaskettua puskurivaatimusta.</p>
0410	<p><u>Yhteenlaskettu puskurivaatimus (%)</u></p> <p>Direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan ensimmäisen alakohdan 6 alakohta</p>

² 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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

	Yhteenlaskettu puskurivaatimus on ilmaistava prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä.
0420	<u>josta: yleistä pääomapuskuria koskeva vaatimus</u> Se laitoskohtaisen yhteenlasketun puskurin määrä (ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä), joka liittyy yleistä pääomapuskuria koskevaan vaatimukseen.
0430	<u>josta: vastasyklistä puskuria koskeva vaatimus</u> Se laitoskohtaisen yhteenlasketun puskurin määrä (ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä), joka liittyy vastasyklistä pääomapuskuria koskevaan vaatimukseen.
0440	<u>josta: järjestelmäriskipuskuria koskeva vaatimus</u> Se laitoskohtaisen yhteenlasketun puskurin määrä (ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä), joka liittyy järjestelmäriskipuskuria koskevaan vaatimukseen.
0450	<u>josta: maailmanlaajuisia järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia (G-SII) tai muita järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia (O-SII) koskeva pushuri</u> Se laitoskohtaisen yhteenlasketun puskurin määrä (ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä), joka liittyy G-SII- tai O-SII-puskuria koskevaan vaatimukseen.
0460	<u>Sijoitukset muiden laitosten etuoikeudeltaan huonompiin hyväksyttäviin velkoihin</u> Tällä rivillä ja riveillä 0470–0490 ilmoitettavat positiot määritetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 h artiklassa vahvistettujen periaatteiden mukaisesti (pitkät nettopositiot, läpikatsomisperiaate).
0470	<u>Sijoitukset G-SII-laitosten etuoikeudeltaan huonompiin hyväksyttäviin velkoihin</u> G-SII-laitosten liikkeeseen laskemista asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 2 kohdassa tarkoitetuista hyväksyttävien velkojen instrumenteista olevien omistusosuuksien määrä, kun suljetaan pois kyseisen asetuksen 72 b artiklan 3–5 kohdassa tarkoitettut instrumentit.
0480	<u>Sijoitukset O-SII-laitosten etuoikeudeltaan huonompiin hyväksyttäviin velkoihin</u> O-SII-laitosten liikkeeseen laskemista asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 2 kohdassa tarkoitetuista hyväksyttävien velkojen instrumenteista olevien omistusosuuksien määrä. Sijoituksia niiden O-SII-laitosten etuoikeudeltaan huonompiin hyväksyttäviin velkoihin, jotka ovat samaan aikaan G-SII-laitoksia, ei ilmoiteta tällä rivillä vaan yksinomaan rivillä 0470.
0490	<u>Sijoitukset muiden laitosten etuoikeudeltaan huonompiin hyväksyttäviin velkoihin</u>

	Muiden laitosten kuin G-SII-laitosten tai O-SII-laitosten liikkeeseen laske- mista asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 2 kohdassa tarkoitetuista hyväksyttävien velkojen instrumenteista olevien omistusosuuksien määrä.
0500	<u>Poissuljetut velat</u> Asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 a artiklan 2 kohta
0600	<u>Tapauskohtaiset luvat hyväksyttävien velkojen erille: ennalta vahvis- tettu määrä</u> Tällä rivillä ilmoitetaan sellaisen etukäteisen tapauskohtaisen luvan kattamat määrät, joka on myönnetty asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artiklan 1 kohdan ensimmäisen alakohdan, luettuna yhdessä delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 32 b artiklan 2 kohdan kanssa, mukaisia tiettyjen hyväk- syttävien velkojen instrumenttien osto-optioita, lunastuksia, takaisinmaksuja tai takaisinostoja varten. Tähän sisällytetään sekä käytetyt että käyttämättö- mät määrät.
0610	<u>Yleiset etukäteiset luvat hyväksyttävien velkojen erille: ennalta vahvis- tettu määrä</u> Tällä rivillä ilmoitetaan sellaisen yleisen etukäteisen luvan kattamat määrät, joka on myönnetty asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artiklan 1 kohdan toi- sen alakohdan, luettuna yhdessä delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 32 b artiklan 3 ja 5 kohdan kanssa, mukaisia hyväksyttävien velkojen instru- menttien osto-optioita, lunastuksia, takaisinmaksuja tai takaisinostoja varten. Tähän sisällytetään sekä käytetyt että käyttämättömät määrät.

2.2. M 03.00 – Sisäinen MREL-vähimmäisvaatimus ja sisäinen TLAC (ILAC)

2.2.1. Yleiset huomautukset

9. Lomakkeessa M 03.00 esitetään omat varat ja hyväksyttävät velat, jotka otetaan huomioon täytettäessä
 - (a) direktiivin 2014/59/EU 45 f artiklassa säädettyä omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vaatimusta sellaisten yhteisöjen osalta, jotka eivät itse ole kriisinratkaisun kohteena olevia yhteisöjä (sisäinen MREL-vähimmäisvaatimus); ja
 - (b) asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 b artiklassa säädettyä EU:n ulkopuolisten G-SII-laitosten olennaisesti tytäryrityksiin sovellettavaa omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vaatimusta (sisäinen TLAC).
10. Sisäistä MREL-vähimmäisvaatimusta koskevan sarakkeen täyttävät yhteisöt, joihin sovelletaan omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimusta direktiivin 2014/59/EU 45 ja 45 f artiklan mukaisesti. Ainoastaan niiden yhteisöjen, joiden on noudatettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 b artiklassa säädettyä vaatimusta, on ilmoitettava erät, jotka liittyvät omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaan G-SII-vaatimukseen (TLAC).

2.2.2. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

Sarak- keet	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0010	<u>Sisäinen MREL-vähimmäisvaatimus</u> Direktiivin 2014/59/EU 45 ja 45 f artikla
0020	<u>Sisäinen TLAC</u> Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 b artikla.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0010	<u>Soveltamistaso</u> Jos yhteisöön sovelletaan sisäistä MREL-vähimmäisvaatimusta ja tapauksen mukaan sisäistä TLAC:tä yksittäisenä yhteisönä, tähän on merkittävä ”yksittäinen”. Jos yhteisöön sovelletaan sisäistä MREL-vähimmäisvaatimusta ja tapauksen mukaan sisäistä TLAC:tä konsolidoinnin perusteella, tähän on merkittävä ”konsolidoitu”.
0100– 0110	<u>Kokonaisriskin määrä ja vastuiden kokonaismäärä</u>
0100	<u>Kokonaisriskin määrä (TREA)</u> Direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 2 kohdan a alakohta ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohta. Tällä rivillä ilmoitettava kokonaisriskin määrä on kokonaisriskin määrä, jonka perusteella noudatetaan tapauksen mukaan direktiivin 2014/59/EU 45 artiklassa tai asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 b artiklassa säädettyjä vaatimuksia.
0110	<u>Vastuiden kokonaismäärä (TEM)</u> Direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 2 kohdan b alakohta ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 4 kohta ja 429 a artikla. Tällä rivillä ilmoitettava vastuiden kokonaismäärä on vastuiden kokonaismäärä, jonka perusteella noudatetaan tapauksen mukaan direktiivin 2014/59/EU 45 artiklassa tai asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 b artiklassa säädettyjä vaatimuksia.
0200– 0295	<u>Hyväksyttävät omat varat ja hyväksyttävät velat</u>
0200	<u>Hyväksyttävät omat varat ja hyväksyttävät velat</u> <i>Sisäinen MREL-vähimmäisvaatimus</i> Hyväksyttävien omien varojen, hyväksyttävien velkojen ja takausten yhteismäärä, joka voidaan ottaa huomioon sisäisen MREL-vähimmäisvaatimuksen

	<p>täyttämässä direktiivin 2014/59/EU 45 f artiklan 2 kohdan mukaisesti, ottaen tarvittaessa huomioon myös kyseisen direktiivin 89 artiklan 2 kohdan neljäs alakohta.</p> <p>Kolmannen maan lainsäädännön alaisten instrumenttien osalta instrumentti sisällytetään tälle riville vain, jos se täyttää direktiivin 2014/59/EU 55 artiklassa säädetyt vaatimukset.</p> <p>Tällä rivillä ilmoitetaan määrä, joka saadaan kun on tehty asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 e artiklan 5 kohdan mukaiset vähennykset.</p> <p><i>Sisäinen TLAC</i></p> <p>Hyväksyttävät omat varat ja hyväksyttävät velat, jotka voidaan ottaa huomioon sisäisen TLAC-vaatimuksen täyttämässä asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 b artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisesti. Tällä rivillä ilmoitetaan määrä, joka saadaan kun on tehty asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 e artiklan 5 kohdan mukaiset vähennykset.</p>
0210	<p><u>Hyväksyttävät omat varat</u></p> <p>Ydinpääoman (CET1), hyväksyttävän ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja hyväksyttävän toissijaisen pääoman (T2) summa.</p> <p>Sisäisen MREL-vähimmäisvaatimuksen tapauksessa tälle riville ja riveille 0230–0240 sisällytetään direktiivin 2014/59/EU 89 artiklan 2 kohdan neljännessä alakohdassa tarkoitetut instrumentit, jos kyseistä kohtaa sovelletaan.</p> <p>Kolmannen maan lainsäädännön alaiset instrumentit sisällytetään tälle riville ja riveille 0230 ja 0240 vain, jos ne täyttävät kyseisen direktiivin 55 artiklassa säädetyt vaatimukset.</p>
0220	<p><u>Ydinpääoma (CET1)</u></p> <p>Asetuksen (EU) N:o 575/2013 50 artikla.</p>
0230	<p><u>Hyväksyttävä ensisijainen lisäpääoma (AT1)</u></p> <p>Asetuksen (EU) N:o 575/2013 61 artikla.</p> <p><i>Sisäinen MREL-vähimmäisvaatimus</i></p> <p>Instrumentit otetaan huomioon vain, jos ne täyttävät direktiivin 2014/59/EU 45 f artiklan 2 kohdan b alakohdan ii alakohdassa säädetyt kriteerit.</p> <p><i>Sisäinen TLAC</i></p> <p>Instrumentit otetaan huomioon vain, jos ne täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 b artiklan 2 kohdassa säädetyt kriteerit.</p>
0240	<p><u>Hyväksyttävä toissijainen pääoma (T2)</u></p> <p>Asetuksen (EU) N:o 575/2013 71 artikla.</p> <p><i>Sisäinen MREL-vähimmäisvaatimus</i></p> <p>Instrumentit otetaan huomioon vain, jos ne täyttävät direktiivin 2014/59/EU 45 f artiklan 2 kohdan b alakohdan ii alakohdassa säädetyt kriteerit.</p> <p><i>Sisäinen TLAC</i></p>

	Instrumentit otetaan huomioon vain, jos ne täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 b artiklan 2 kohdassa säädetyt kriteerit.
0250	<u>Hyväksyttävät velat ja takaukset</u>
0260	<p><u>Hyväksyttävät velat (pl. takaukset)</u></p> <p><i>Sisäinen MREL-vähimmäisvaatimus</i></p> <p>Hyväksyttävät velat, jotka täyttävät direktiivin 2014/59/EU 45 f artiklan 2 kohdan a alakohdassa säädetyt edellytykset, ottaen tarvittaessa huomioon myös kyseisen direktiivin 89 artiklan 2 kohdan neljäs alakohta.</p> <p>Kolmannen maan lainsäädännön alaisten instrumenttien osalta instrumentti sisällytetään tälle riville vain, jos se täyttää direktiivin 2014/59/EU 55 artiklassa säädetyt vaatimukset.</p> <p>Ilmoitetaan määrät, joista ei ole vähennetty käyttämättömiä etukäteisen luvan määriä siltä osin kuin lupa kattaa hyväksyttävien velkojen instrumentit.</p> <p><i>Sisäinen TLAC</i></p> <p>Hyväksyttävien velkojen määrä lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 k artiklan mukaisesti, jos kyseiset velat täyttävät kyseisen asetuksen 92 b artiklan 3 kohdassa säädetyt edellytykset.</p> <p>Ilmoitetaan määrät, joista ei ole vähennetty käyttämättömiä etukäteisen luvan määriä siltä osin kuin lupa kattaa hyväksyttävien velkojen instrumentit.</p>
0265	<p><u>(-) Omat hyväksyttävien velkojen instrumentit: käyttämättömät etukäteisen luvan määrät</u></p> <p>Tällä rivillä ilmoitetaan seuraavat määrät:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) käyttämättömät tapauskohtaisen luvan määrät siltä osin kuin lupa kattaa hyväksyttävien velkojen instrumentit; (ii) käyttämättömät yleisen luvan määrät siltä osin kuin lupa kattaa hyväksyttävien velkojen instrumentit;
0270	<p><u>Kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön myöntämät ja kriisinratkaisuviranomaisen sallimat takaukset</u></p> <p>Jos tytäryrityksen kriisinratkaisuviranomainen sallii, että yhteisö täyttää sisäisen MREL-vähimmäisvaatimuksen takauksin, on ilmoitettava niiden kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön antamien takausten määrä, jotka täyttävät kaikki direktiivin 2014/59/EU 45 f artiklan 5 kohdassa säädetyt edellytykset.</p>
0280	<p><u>Lisätietoerä: takauksen vakuudellinen osa</u></p> <p>Rivillä 0270 ilmoitetun takauksen se osa, jonka vakuutena on direktiivin 2014/59/EU 45 f artiklan 5 kohdan c alakohdassa tarkoitettu rahoitusvakuusjärjestely.</p>
0290	<u>(-) Samaan kriisinratkaisun kohteena olevaan konserniin kuuluvien muiden kuin kriisinratkaisun kohteena olevien yhteisöjen liikkeeseen</u>

	<p><u>laskemat omien varojen instrumentit ja hyväksyttävien velkojen instrumentit</u></p> <p>Tällä rivillä ilmoitetaan omistussuhteet omien varojen instrumenteista ja hyväksyttävien velkojen instrumenteista, jotka on vähennettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 e artiklan 5 kohdan ja direktiivin 2014/59/EU 45 c artiklan 2 a kohdan viidennen alakohdan mukaisesti.</p> <p>Laskettaessa direktiivin 2014/59/EU 45 c artiklan 2 a kohdan mukaisia vähennyksiä on käytettävä rivillä 0630 ilmoitettua suhdelukua.</p>
0293	<p><u>(-) joista: likvidoitavien yhteisöjen liikkeeseen laskemat omien varojen instrumentit</u></p> <p>Ilmoitetaan samaan kriisinratkaisun kohteena olevaan konserniin kuuluvien likvidoitavien yhteisöjen liikkeeseen laskemiin omien varojen instrumentteihin tehdyt sijoitukset, joille kriisinratkaisuviranomainen ei ole määrittänyt omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaa vähimmäisvaatimusta direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan mukaisesti ja jotka on vähennettävä direktiivin 2014/59/EU 45 c artiklan 2 a kohdan viidennen alakohdan mukaisesti.</p> <p>Laskettaessa direktiivin 2014/59/EU 45 c artiklan 2 a kohdan mukaisia vähennyksiä on käytettävä rivillä 0630 ilmoitettua suhdelukua.</p>
0295	<p><u>Hyväksyttävien velkojen eristä tehtyjen vähennysten määrä, joka ylittää hyväksyttävien velkojen erät</u></p> <p>Hyväksyttävät velat eivät voi olla negatiivisia, mutta on mahdollista, että hyväksyttävistä veloista tehtävien vähennysten määrä on suurempi kuin hyväksyttävien velkojen erien määrä. Tällöin hyväksyttävien velkojen määrän on oltava nolla, ja vähennysten ylittävä määrä on vähennettävä toissijaisesta pääomasta (T2) asetuksen (EU) N:o 575/2013 66 artiklan e alakohdan mukaisesti.</p> <p>Tällä erällä saavutetaan se, että rivillä 0251 ilmoitettu hyväksyttävien velkojen määrä ei koskaan ole pienempi kuin nolla.</p>
0400–0440	<p><u>Hyväksyttävät omat varat ja hyväksyttävät velat prosenttiosuuksina ilmoitettuina</u></p>
0400	<p><u>Omat varat ja hyväksyttävät velat prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä</u></p> <p>Raportoivan yhteisön sisäisen MREL-vähimmäisvaatimuksen ja sisäisen TLAC-vaatimuksen täyttämiseksi huomioon otettavien hyväksyttävien omien varojen, hyväksyttävien velkojen ja sallittujen takausten määrät, jotka ilmaistaan prosenttiosuutena asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan mukaisesti lasketusta kokonaisriskin määrästä.</p>
0410	<p><u>joista: sallitut takaukset</u></p> <p>Raportoivan yhteisön sellaisten hyväksyttävien omien varojen, hyväksyttävien velkojen ja sallittujen takausten määrä, jotka ovat kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön antamia takauksia ja jotka kriisinratkaisuviranomainen on hyväksynyt direktiivin 2014/59/EU 45 f artiklan 5 kohdan mukaisesti ja jotka otetaan huomioon täytettäessä sisäistä MREL-vähimmäisvaatimusta,</p>

	ilmaistuna prosenttiosuutena asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan mukaisesti lasketusta kokonaisriskin määrästä.
0420	<p><u>Omat varat ja hyväksyttävät velat prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä</u></p> <p>Raportoivan yhteisön sisäisen MREL-vähimmäisvaatimuksen ja sisäisen TLAC-vaatimuksen täyttämisesä huomioon otettavien hyväksyttävien omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrä ilmaistuna prosenttiosuutena asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 4 kohdan ja 429 a artiklan mukaisesti lasketusta vastuiden kokonaismäärästä.</p>
0430	<p><u>joista: sallitut takaukset</u></p> <p>Raportoivan yhteisön sellaisten hyväksyttävien omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrä, jotka ovat kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön antamia takauksia ja jotka kriisinratkaisuviranomainen on hyväksynyt direktiivin 2014/59/EU 45 f artiklan 5 kohdan mukaisesti ja jotka otetaan huomioon täytettäessä sisäistä MREL-vähimmäisvaatimusta, ilmaistuna prosenttiosuutena asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 4 kohdan ja 429 a artiklan mukaisesti lasketusta vastuiden kokonaismäärästä.</p>
0440	<p><u>Käytettävissä oleva ydinpääoma (CET1) (%) yhteisöön sovellettavien vaatimusten täyttämisen jälkeen</u></p> <p>Se ydinpääoman (CET1) määrä (nolla tai positiivinen luku), joka on käytettävissä sen jälkeen kun kukin direktiivin 2013/36/EU 141 a artiklan 1 kohdan a, b ja c alakohdassa tarkoitetuista vaatimuksista ja suurempi seuraavista vaatimuksista on täytetty:</p> <p>a) tapauksen mukaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 b artiklan mukainen sisäinen TLAC-vaatimus, kun se lasketaan kyseisen asetuksen 92 b artiklan 1 kohdan mukaisesti siten, että se on 90 prosenttia kyseisen asetuksen 92 a artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesta vaatimuksesta;</p> <p>b) direktiivin 2014/59/EU 45 f artiklan mukainen sisäinen MREL- vähimmäisvaatimus, kun se lasketaan kyseisen direktiivin 45 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti.</p> <p>Käytettävissä oleva ydinpääoma (CET1) on ilmaistava prosentteina kokonaisriskin määrästä, joka ilmoitetaan rivillä 0100.</p> <p>Ilmoitetun luvun on oltava sama sekä sisäisen MREL-vähimmäisvaatimuksen että sisäisen TLAC:n sarakkeessa.</p> <p>Siinä on otettava huomioon siirtymäsäännösten vaikutus omiin varoihin ja hyväksyttäviin velkoihin, kokonaisriskin määrään ja itse vaatimuksiin. Siinä ei oteta huomioon direktiivin 2013/36/EU 104 b artiklassa tarkoitettuja, täydentäviä omia varoja koskevia ohjeita eikä kyseisen direktiivin 128 artiklan ensimmäisen kohdan 6 alakohdan mukaista yhteenlaskettua puskurivaatimusta.</p>
0500– 0550	<u>Lisätietoerät</u>
0500	<u>Yhteenlaskettu puskurivaatimus (%)</u>

	Direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan ensimmäisen alakohdan 6 alakohta Yhteenlaskettu puskurivaatimus on ilmaistava prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä.
0510	<u>josta: vleistä pääomapuskuria koskeva vaatimus</u> Se laitospkohtaisen yhteenlasketun puskurin määrä (ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä), joka liittyy vleistä pääomapuskuria koskevaan vaatimukseen.
0520	<u>josta: vastasyklistä puskuria koskeva vaatimus</u> Se laitospkohtaisen yhteenlasketun puskurin määrä (ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä), joka liittyy vastasyklistä pääomapuskuria koskevaan vaatimukseen.
0530	<u>josta: järjestelmäriskipuskuria koskeva vaatimus</u> Se laitospkohtaisen yhteenlasketun puskurin määrä (ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä), joka liittyy järjestelmäriskipuskuria koskevaan vaatimukseen.
0540	<u>josta: maailmanlaajuisia järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia (G-SII) tai muita järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia (O-SII) koskeva puskuri</u> Se laitospkohtaisen yhteenlasketun puskurin määrä (ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä), joka liittyy G-SII- tai O-SII-puskuria koskevaan vaatimukseen.
0550–0600	<u>Muut alentamiskelpoiset velat</u> Yhteisöt, joiden omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrä on kyseisten tietojen ilmoittamispäivänä vähintään 150 prosenttia direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 1 kohdassa säädetystä vaatimuksesta, vapautetaan velvollisuudesta ilmoittaa riveillä 0550–0600 olevat tiedot. Tällaiset yhteisöt voivat halutessaan ilmoittaa nämä tiedot tässä lomakkeessa. Käyttämättömät etukäteisen luvan määrät, siltä osin kuin lupa kattaa jonkin hyväksyttävien velkojen instrumentin, katsotaan näillä riveillä muiksi alentamiskelpoisiksi veloiksi.
0550	<u>Muut alentamiskelpoiset velat</u> Sellaisten direktiivin 2014/59/EU 2 artiklan 1 kohdan 71 alakohdassa määriteltujen alentamiskelpoisten velkojen määrä, joita ei sisällytetä omiin varoihin ja hyväksyttäviin velkoihin kyseisen direktiivin 45 ja 45 f artiklan mukaisesti.
0560	<u>joista: kolmannen maan lainsäädännön alaisia</u> Direktiivin 2014/59/EU 55 artiklassa tarkoitettujen kolmannen maan lainsäädännön alaisten muiden alentamiskelpoisten velkojen määrä.
0570	<u>joista: direktiivin 2014/59/EU 55 artiklassa tarkoitettun alaskirjaus- ja muuntamislausekkeen sisältävät</u>

	Direktiivin 2014/59/EU 55 artiklassa tarkoitettujen kolmannen maan lainsäädännön alaisten muiden alentamiskelpoisten velkojen määrä, joihin sisältyy alaskirjaus- ja muuntamislauseke.
0580–0600	<u>Muiden alentamiskelpoisten velkojen erittely jäljellä olevan maturiteetin mukaan</u>
0580	Jäljellä oleva maturiteetti < 1 vuosi
0590	Jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi ja < 2 vuotta
0600	Jäljellä oleva maturiteetti >= 2 vuotta
0610	<u>Poissuljetut velat</u> Asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 a artiklan 2 kohta.
0620	<u>(–) Samaan kriisinratkaisun kohteena olevaan konserniin kuuluvien likvidoitavien yhteisöjen liikkeeseen laskemat omien varojen instrumentit</u> Omistussuudet sellaisten muiden kuin kriisinratkaisun kohteena olevien yhteisöjen liikkeeseen laskemista omien varojen instrumenteista, jotka ovat samaan kriisinratkaisun kohteena olevaan konserniin kuuluvia likvidoitavia yhteisöjä ja joille kriisinratkaisuviranomainen ei ole määrittänyt omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaa vähimmäisvaatimusta direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan mukaisesti. Määrä ilmoitetaan tällä rivillä riippumatta siitä, täyttyvätkö direktiivin 2014/59/EU 45 c artiklan 2 a kohdan viidennessä alakohdassa säädetyt edellytykset.
0630	<u>Likvidoitavien yhteisöjen liikkeeseen laskemien omien varojen instrumenttien omistussuudet suhteessa hyväksyttäviin omiin varoihin ja hyväksyttäviin velkoihin</u> Direktiivin 2014/59/EU 45 c artiklan 2 a kohta. Suhdeluku lasketaan ainoastaan ilmoituspäivänä 31 päivä joulukuuta. Muiden viitepäivien osalta ilmoitetaan edellisen vuoden joulukuun 31 päivänä laskettu suhdeluku. Suhdeluku ilmoitetaan seuraavasti: – Osoittaja: Keskiarvo asianomaisen kalenterivuoden 12:sta kuukausittaisesta omistussuuden arvosta sellaisissa muiden kuin kriisinratkaisun kohteena olevien yhteisöjen liikkeeseen laskemissa omien varojen instrumenteissa, jotka ovat samaan kriisinratkaisun kohteena olevaan konserniin kuuluvia likvidoitavia yhteisöjä ja joille kriisinratkaisuviranomainen ei ole määrittänyt omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaa vähimmäisvaatimusta direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan mukaisesti. – Nimittäjä: Keskiarvo asianomaisen kalenterivuoden 12:sta kuukausittaisesta raportoivan yhteisön omien varojen ja hyväksyttävien velkojen arvosta, laskettuna ottamatta huomioon direktiivin 2014/59/EU 45 c artiklan 2 a kohdan viidennen alakohdan mukaisia omien varojen instrumenteista olevien omistussuuksien vähennyksiä.

2.3. M 04.00 – Hyväksyttävien velkojen rahoitusrakenne (LIAB-MREL)

2.3.1. Yleiset huomautukset

11. Tässä lomakkeessa annetaan tietoja MREL-vähimmäisvaatimuksen alaisten yhteisöjen hyväksyttävien velkojen rahoitusrakenteesta. Hyväksyttävät velat eritellään velan tyyppin ja maturiteetin mukaan.
12. Yhteisöjen on ilmoitettava tässä lomakkeessa ainoastaan velat, jotka voidaan ottaa huomioon täytettäessä direktiivissä 2014/59/EU säädettyä omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaa vähimmäisvaatimusta (MREL-vähimmäisvaatimus/sisäinen MREL-vähimmäisvaatimus).
13. Jos raportoiva yhteisö on kriisinratkaisun kohteena oleva yhteisö, direktiivin 2014/59/EU 2 artiklan 1 kohdan 71 a alakohdassa määritellyt hyväksyttävät velat ilmoitetaan ennen käyttämättömien etukäteisen luvan määrien vähentämistä. Kolmannen maan lainsäädännön alaisiin hyväksyttäviin velkoihin luetaan ainoastaan velat, jotka täyttävät kyseisen direktiivin 55 artiklassa säädetty vaatimukset.
14. Jos raportoiva yhteisö on muu yhteisö kuin kriisinratkaisun kohteena oleva yhteisö, sen on ilmoitettava tässä lomakkeessa direktiivin 2014/59/EU 45 f artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitetut hyväksyttävät velat ottaen tarvittaessa huomioon myös kyseisen direktiivin 89 artiklan 2 kohdan neljäs alakohta. Kolmannen maan lainsäädännön alaisten instrumenttien osalta instrumentti sisällytetään tälle riville vain, jos se täyttää kyseisen direktiivin 55 artiklassa säädetty vaatimukset.
15. Velkatyyppin mukainen erittely perustuu samoihin velkatyyppeihin, joita käytetään raportoinnissa kriisinratkaisun suunnittelua varten täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2018/1624 mukaisesti. Erityyppisten velkojen määrittelemiseksi annetaan viittauksia kyseiseen täytäntöönpanoasetukseen.
16. Jos vaaditaan maturiteettikohtainen erittely, jäljellä oleva maturiteetti on aika sopimukseen perustuvaan maturiteettiin saakka tai aikaisin mahdollinen päivä, jona optio voidaan toteuttaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 c artiklan 2 tai 3 kohdan edellytysten mukaisesti. Jos kyseessä ovat pääoman välimaksut, pääoma jaetaan ja kohdennetaan vastaaviin maturiteettiluokkiin. Tarvittaessa maturiteettia on tarkasteltava erikseen sekä pääoman että kertyneiden korkojen osalta.

2.3.2. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0100	<u>HYVÄKSYTTÄVÄT VELAT</u>
0200	<u>Talletukset, joita ei ole suojattu ja jotka eivät ole etuuskohteluun oikeutettuja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on \geq 1 vuosi)</u> Täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2018/1624 liitteessä I olevan lomakkeen Z 02.00 riviä 0320 varten määritellyt talletukset, joita ei ole suojattu ja jotka

	eivät ole etuuskohteluun oikeutettuja ja jotka hyväksytään direktiivin 2014/59/EU 45 artiklaa sovellettaessa.
0210	<u>joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi ja < 2 vuotta</u>
0220	<u>joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 2 vuotta</u>
0230	<u>joista: tytäryritysten liikkeeseen laskemat</u>
0300	<u>Alivakuudelliset velat, joiden jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi</u> Täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2018/1624 liitteessä I olevan lomakkeen Z 02.00 riviä 0340 varten määritellyt alivakuudelliset velat (uncollateralised secured liabilities), jotka hyväksytään direktiivin 2014/59/EU 45 artiklaa sovellettaessa.
0310	<u>joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi ja < 2 vuotta</u>
0320	<u>joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 2 vuotta</u>
0330	<u>joista: tytäryritysten liikkeeseen laskemat</u>
0400	<u>Strukturoidut velkakirjat, joiden jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi</u> Täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2018/1624 liitteessä I olevan lomakkeen Z 02.00 riviä 0350 varten määritellyt strukturoidut velkakirjat, jotka hyväksytään direktiivin 2014/59/EU 45 artiklaa sovellettaessa.
0410	<u>joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi ja < 2 vuotta</u>
0420	<u>joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 2 vuotta</u>
0430	<u>joista: tytäryritysten liikkeeseen laskemat</u>
0500	<u>Etuoikeutettuihin saamisiin kuuluvat vakuudettomat velat, joiden jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi</u> Täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2018/1624 liitteessä I olevan lomakkeen Z 02.00 riviä 0360 varten määritellyt etuoikeutettuihin saamisiin kuuluvat vakuudettomat velat, jotka hyväksytään direktiivin 2014/59/EU 45 artiklaa sovellettaessa.
0510	<u>joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi ja < 2 vuotta</u>
0520	<u>joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 2 vuotta</u>
0530	<u>joista: tytäryritysten liikkeeseen laskemat</u>
0600	<u>Etuoikeutettuihin saamisiin kuuluvat huonomman etuoikeudet velat eli SNP-velat (senior non-preferred), joiden jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi</u> Täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2018/1624 liitteessä I olevan lomakkeen Z 02.00 riviä 0365 varten määritellyt etuoikeutettuihin saamisiin kuuluvat huonomman etuoikeuden velat, jotka hyväksytään direktiivin 2014/59/EU 45 artiklaa sovellettaessa.
0610	<u>joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi ja < 2 vuotta</u>
0620	<u>joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 2 vuotta</u>
0630	<u>joista: tytäryritysten liikkeeseen laskemat</u>

0700	<u>Etuoikeudeltaan huonommat velat (muut kuin omat varat), joiden jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi</u> Täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2018/1624 liitteessä I olevan lomakkeen Z 02.00 riviä 0370 varten määritellyt etuoikeudeltaan huonommat velat, jotka hyväksytään direktiivin 2014/59/EU 45 artiklaa sovellettaessa.
0710	<u>joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi ja < 2 vuotta</u>
0720	<u>joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 2 vuotta</u>
0730	<u>joista: tytäryritysten liikkeeseen laskemat</u>
0800	<u>Muut MREL-vähimmäisvaatimuksen täyttämiseksi hyväksyttävät velat >= 1 vuosi</u> Mikä tahansa muu instrumentti, joka on hyväksyttävissä direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan soveltamiseksi.
0810	<u>joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi ja < 2 vuotta</u>
0820	<u>joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 2 vuotta</u>
0830	<u>joista: tytäryritysten liikkeeseen laskemat</u>

3. Velkojen etuoikeusjärjestys

17. Lomakkeissa M 05.00 ja M 06.00 esitetään hyväksyttävien velkojen etuoikeusjärjestys velkojahierarkiassa. Molemmat lomakkeet raportoidaan aina yhteisön tasolla.
18. Jos kyseessä ovat yhteisöt, jotka eivät itse ole kriisinratkaisun kohteena olevia yhteisöjä, kuhunkin maksukyvyttömyysluokkaan kuuluva määrä jaotellaan tarvittaessa määriin, jotka kriisinratkaisun kohteena oleva yhteisö omistaa, ja muihin määriin, joita kriisinratkaisun kohteena oleva yhteisö ei omista.
19. Luokitus esitetään kaikkein heikoimmasta kaikkein parhaimpaan. Etuoikeusjärjestykseen lisätään rivejä, kunnes on ilmoitettu parhaimpaan etuoikeusluokkaan kuuluva hyväksyttävä instrumentti ja kaikki velat, joilla on sama etuoikeusasema kuin sillä.

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

3.1.1. Yleiset huomautukset

20. Yhteisöjen, eivät ole velvollisia noudattamaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 b artiklan vaatimusta, on ilmoitettava tässä lomakkeessa
 - (a) asetuksen (EU) N:o 575/2013 26 artiklassa tarkoitetut ydinpääoman (CET1) erät;
 - (b) asetuksen (EU) N:o 575/2013 51 artiklassa tarkoitetut ensisijaisen lisäpääoman (AT1) erät;

- (c) asetuksen (EU) N:o 575/2013 62 artiklan a ja b alakohdassa tarkoitetut toissijaisen pääoman (T2) instrumentit sekä niihin liittyvät ylikurssit, mukaan lukien instrumentin jaksoitettu osuus, jota ei oteta huomioon kyseisen asetuksen 92 tai 92 b artiklassa tai direktiivin 2014/59/EU 45 artiklassa säädettyjen vaatimusten täyttämiseksi; ja
 - (d) sisäisen MREL-vähimmäisvaatimuksen täyttämiseksi hyväksyttävät velkainstrumentit;
 - (e) muut alentamiskelpoiset velat;
 - (f) velat, jotka jätetään velkakirjojen arvon alaskirjauksen tai omaksi pääomaksi muuntamisen ulkopuolelle; kyseiset velat sisällytetään siltä osin kuin niillä on sama tai huonompi etuoikeusasema kuin millä tahansa instrumentilla, joka sisällytetään hyväksyttävien velkojen määrään täytettäessä sisäistä MREL-vähimmäisvaatimusta.
21. Myös sellaisten instrumenttien määrät, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 tai 92 b artiklassa tai direktiivin 2014/59/EU 45 artiklassa säädetyt vaatimukset sovellettavien siirtymäsäännösten mukaisesti, katsotaan kuuluviksi 20 kohdassa lueteltujen instrumenttien ja erien piiriin.
 22. Edellä 20 kohdan a, b ja c alakohdassa tarkoitetut instrumenttien määrät ovat määriä, joista on vähennetty asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan f alakohdassa, 56 artiklan a alakohdassa ja 66 artiklan a alakohdassa tarkoitetut omista instrumenteista olevat omistususuudet.
 23. Edellä 20 kohdan a–d alakohdassa tarkoitetut instrumenttien määrät ovat määriä, joista ei ole vähennetty käyttämättömiä etukäteisten lupien määriä.
 24. Yhteisöjen, jotka eivät ole velvollisia noudattamaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 b artiklan vaatimusta mutta joiden on noudatettava direktiivin 2014/59/EU 45 artiklassa säädettyä vaatimusta kyseisen direktiivin 45 f artiklan mukaisesti, on ilmoitettava tässä lomakkeessa tämän jakson 20 kohdassa täsmennetyt instrumentit ja erät, lukuun ottamatta kyseisen kohdan f alakohdassa tarkoitettuja velkoja, jotka jätetään velkakirjojen arvon alaskirjauksen tai omaksi pääomaksi muuntamisen ulkopuolelle.
 25. Poikkeuksena 24 kohtaan kyseiset yhteisöt voivat päättää ilmoittaa samat omat varat ja velat, jotka on täsmennetty 20 kohdassa.
 26. Yhteisöt, joiden omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrä on kyseisten tietojen ilmoittamispäivänä vähintään 150 prosenttia direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 1 kohdassa säädetyistä vaatimuksesta, vapautetaan velvollisuudesta ilmoittaa muita alentamiskelpoisia velkoja koskevat tiedot. Tällaiset yhteisöt voivat halutessaan ilmoittaa muita alentamiskelpoisia velkoja koskevat tiedot tässä lomakkeessa.
 27. Sarakkeiden 0010 ja 0020 yhdistelmä on rivin tunniste, joka on yksilöllinen kaikille lomakkeen riveille.

3.1.2. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

Sarak- keet	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0010	<p><u>Maksukyvyttömyysluokka</u></p> <p>Maksukyvyttömyysluokan numero raportoivan yhteisön velkojahierarkiassa on ilmoitettava alkaen heikoimmasta luokasta.</p> <p>Maksukyvyttömyysluokan on oltava jokin kyseisen lainkäyttöalueen kriisinratkaisuviranomaisen julkaisemiin maksukyvyttömyysluokituksiin kuuluvista luokista.</p>
0020	<p><u>Velkojatyyppi</u></p> <p>Velkojan tyyppin on oltava jokin seuraavista:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 'Kriisinratkaisun kohteena oleva yhteisö' Tämä kirjaus valitaan tapauksen mukaan ilmoittamaan määrät, jotka kriisinratkaisun kohteena oleva yhteisö omistaa suoraan tai välillisesti omistusketjuun kuuluvien yhteisöjen kautta. - 'Muut yhteisöt kuin kriisinratkaisun kohteena oleva yhteisö' Tämä kirjaus valitaan tapauksen mukaan ilmoittamaan määrät, jotka muut velkojat omistavat.
0030	<p><u>Maksukyvyttömyysluokan kuvaus</u></p> <p>Kuvaus, joka sisältyy kyseisen lainkäyttöalueen kriisinratkaisuviranomaisen julkaisemiin maksukyvyttömyysluokkiin, jos on saatavilla tällaisen kuvauksen sisältävä vakioimuotoinen luettelo. Muussa tapauksessa esitetään maksukyvyttömyysluokasta laitoksen oma kuvaus, jossa mainitaan ainakin instrumentin pääasiallinen tyyppi asianomaisessa maksukyvyttömyysluokassa.</p>
0040	<p><u>Velat ja omat varat</u></p> <p>Ilmoitetaan sarakkeessa 0010 ilmoitettuun maksukyvyttömyysluokkaan kohdennettu omien varojen, hyväksyttävien velkojen ja tapauksen mukaan muiden alentamiskelpoisten velkojen määrä.</p> <p>Tähän sarakkeeseen on tarvittaessa sisällytettävä myös velat, jotka on jätetty velkakirjojen arvon alaskirjauksen ulkopuolelle, siltä osin kuin ne ovat samassa tai huonommassa maksukyvyttömyysluokassa omien varojen ja hyväksyttävien velkojen kanssa.</p> <p>Kun on kyse 24 kohdassa tarkoitetuista yhteisöistä, tämä sarake jätetään tyhjäksi, paitsi jos kyseiset yhteisöt päättävät soveltaa 25 kohdassa säädettyä poikkeusta.</p>
0050	<p><u>joista: poissuljetut velat</u></p> <p>Asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 a artiklan 2 kohdan tai direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan mukaisesti poissuljettujen velkojen määrä. Jos kriisinratkaisuviranomainen on päättänyt sulkea pois velat kyseisen direktiivin 44 artiklan 3 kohdan mukaisesti, myös nämä poissuljetut velat on ilmoitettava tässä sarakkeessa.</p>

	Kun on kyse 24 kohdassa tarkoitetuista yhteisöistä, tämä sarake jätetään tyhjäksi, paitsi jos kyseiset yhteisöt päättävät soveltaa 25 kohdassa säädettyä poikkeusta.
0060	<u>Velat ja omat varat, joista on vähennetty poissuljetut velat</u> Jos yhteisöt täyttävät sarakkeen 0040, sarakkeessa 0040 ilmoitettavien velkojen ja omien varojen määrä on ilmoitettava vähennettynä sarakkeessa 0050 ilmoitetulla poissuljettujen velkojen määrällä. Jos yhteisöt eivät täytä saraketta 0040, niiden on ilmoitettava tässä sarakkeessa omat varat ja velat, jotka hyväksytään sisäistä MREL-vähimmäisvaatimusta täytettäessä. Muut alentamiskelpoiset velat ilmoitetaan tässä sarakkeessa 26 kohdassa täsmennetyin edellytyksin.
0070	<u>joista: omat varat ja hyväksyttävät velat täytettäessä sisäistä MREL-vähimmäisvaatimusta</u> Ilmoitetaan niiden omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrä, jotka otetaan huomioon täytettäessä sisäistä MREL-vähimmäisvaatimusta direktiivin 2014/59/EU 45 f artiklan 2 kohdan mukaisesti.
0080–0110	<u>joista: jäljellä oleva maturiteetti on</u> Sarakkeessa 0070 ilmoitettu sisäisen MREL-vähimmäisvaatimuksen täyttämiseksi huomioon otettava omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrä on eriteltävä eri instrumenttien ja erien jäljellä olevan maturiteetin mukaan. Luonteeltaan eräpäivättömiä instrumentteja ja eriä ei oteta huomioon tässä erittelyssä, vaan ne ilmoitetaan erikseen sarakkeessa 0120.
0080	<u>≥ 1 vuosi < 2 vuotta</u>
0090	<u>≥ 2 vuosi < 5 vuotta</u>
0100	<u>≥ 5 vuotta < 10 vuotta</u>
0110	<u>≥ 10 vuotta</u>
0120	<u>joista: eräpäivättömät arvopaperit</u> Eräpäivättömät arvopaperit ja kaikki ydinpääoman (CET1) erät sekä tämän lomakkeen soveltamisalaan kuuluvien ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien ylikurssit on osoitettava tähän sarakkeeseen.

3.2. M 06.00 – Velkojen etuoikeusjärjestys (kriisinratkaisun kohteena oleva yhteisö) (RANK)

3.2.1. Yleiset huomautukset

28. Yhteisöjen, eivät ole velvollisia noudattamaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 a artiklan vaatimusta, on ilmoitettava tässä lomakkeessa

- (a) asetuksen (EU) N:o 575/2013 26 artiklassa tarkoitetut ensisijaisen lisäpääoman (CET1) erät;

- (b) asetuksen (EU) N:o 575/2013 51 artiklassa tarkoitetut ensisijaisen lisäpääoman (AT1) erät;
 - (c) asetuksen (EU) N:o 575/2013 62 artiklan a ja b alakohdassa tarkoitetut toissijaisen pääoman (T2) instrumentit sekä niihin liittyvät ylikurssit, mukaan lukien instrumentin jaksotettu osuus, jota ei oteta huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 tai 92 a artiklassa tai direktiivin 2014/59/EU 45 artiklassa säädettyjen vaatimusten täyttämiseksi;
 - (d) MREL-vähimmäisvaatimuksen täyttämiseksi hyväksyttävät velkainstrumentit;
 - (e) muut alentamiskelpoiset velat;
 - (f) velat, jotka jätetään velkakirjojen arvon alaskirjauksen tai omaksi pääomaksi muuntamisen ulkopuolelle; kyseiset velat sisällytetään siltä osin kuin niillä on sama tai huonompi etuoikeusasema kuin millä tahansa instrumentilla, joka sisällytetään hyväksyttävien velkojen määrään täytettäessä MREL-vähimmäisvaatimusta.
29. Myös sellaisten instrumenttien määrät, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 tai 92 a artiklassa tai direktiivin 2014/59/EU 45 artiklassa säädetty vaatimukset sovellettavien siirtymäsäännösten mukaisesti, katsotaan kuuluviksi 28 kohdassa lueteltujen instrumenttien ja erien piiriin.
30. Yhteisöjen, jotka eivät ole velvollisia noudattamaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 a artiklan vaatimusta mutta joiden on noudatettava direktiivin 2014/59/EU 45 artiklassa säädettyä vaatimusta kyseisen direktiivin 45 e artiklan mukaisesti, on ilmoitettava tässä lomakkeessa tämän jakson 28 kohdassa täsmennetyt instrumentit ja erät, lukuun ottamatta kyseisen kohdan f alakohdassa tarkoitettuja velkoja, jotka jätetään velkakirjojen arvon alaskirjauksen tai omaksi pääomaksi muuntamisen ulkopuolelle.
31. Poikkeuksena 30 kohtaan kyseiset yhteisöt voivat päättää ilmoittaa samat omat varat ja velat, jotka on täsmennetty 28 kohdassa.
32. Edellä 28 kohdan a, b ja c alakohdassa tarkoitetut instrumenttien määrät ovat määriä, joista on vähennetty asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan f alakohdassa, 56 artiklan a alakohdassa ja 66 artiklan a alakohdassa tarkoitetut omista instrumenteista olevat omistusosuudet.
33. Edellä 28 kohdan a–d alakohdassa tarkoitetut instrumenttien määrät ovat määriä, joista ei ole vähennetty käyttämättömiä etukäteisten lupien määriä.
34. Yhteisöt, joiden omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrä on kyseisten tietojen ilmoittamispäivänä vähintään 150 prosenttia direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 1 kohdassa säädetystä vaatimuksesta, vapautetaan velvollisuudesta ilmoittaa muita alentamiskelpoisia velkoja koskevat tiedot. Tällaiset yhteisöt voivat halutessaan ilmoittaa muita alentamiskelpoisia velkoja koskevat tiedot tässä lomakkeessa.

3.2.2. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

Sarak- keet	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0010	<u>Maksukyvyttömyysluokka</u> Ks. lomakkeen M 05.00 saraketta 0010 koskevat ohjeet. Tämä sarake on rivin tunniste, joka on yksilöllinen kaikille lomakkeen ri- veille.
0020	<u>Maksukyvyttömyysluokan kuvaus</u> Ks. lomakkeen M 05.00 saraketta 0030 koskevat ohjeet.
0030	<u>Velat ja omat varat</u> Ilmoitetaan sarakkeessa 0010 ilmoitettuun maksukyvyttömyysluokkaan koh- dennettu omien varojen, hyväksyttävien velkojen ja tapauksen mukaan mui- den alentamiskelpoisten velkojen määrä. Tähän sarakkeeseen on tarvittaessa sisällytettävä myös velat, jotka on jätetty velkakirjojen arvon alaskirjauksen ulkopuolelle, siltä osin kuin ne ovat sa- massa tai huonommassa maksukyvyttömyysluokassa hyväksyttävien velko- jen kanssa. Kun on kyse 30 kohdassa tarkoitetuista yhteisöistä, tämä sarake jätetään tyh- jäksi, paitsi jos kyseiset yhteisöt päättävät soveltaa 31 kohdassa säädettyä poikkeusta.
0040	<u>joista: poissuljetut velat</u> Asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 a artiklan 2 kohdan tai direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan mukaisesti poissuljettujen velkojen määrä. Kun on kyse 30 kohdassa tarkoitetuista yhteisöistä, tämä sarake jätetään tyh- jäksi, paitsi jos kyseiset yhteisöt päättävät soveltaa 31 kohdassa säädettyä poikkeusta.
0050	<u>Velat ja omat varat, joista on vähennetty poissuljetut velat</u> Jos yhteisöt täyttävät sarakkeen 0030, sarakkeessa 0030 ilmoitettavien velko- jen ja omien varojen määrä on ilmoitettava vähennettynä sarakkeessa 0040 ilmoitetulla poissuljettujen velkojen määrällä. Jos yhteisöt eivät täytä saraketta 0030, niiden on ilmoitettava tässä sarak- keessa omat varat ja velat, jotka hyväksytään MREL-vähimmäisvaatimusta täytettäessä. Muut alentamiskelpoiset velat ilmoitetaan tässä sarakkeessa 34 kohdassa täsmennetyin edellytyksin.
0060	<u>joista: omat varat ja velat, jotka voidaan mahdollisesti hyväksyä MREL-vähimmäisvaatimuksen täyttämiseksi</u> Omat varat ja velat, jotka hyväksytään täytettäessä direktiivin 2014/59/EU 45 artiklassa säädettyjä vaatimuksia kyseisen direktiivin 45 e artiklan mukaisesti.
0070– 0100	<u>joista: jäljellä oleva maturiteetti on</u>

	Sarakkeessa 0060 ilmoitettu omien varojen ja velkojen, jotka hyväksytään täytettäessä direktiivin 2014/59/EU 45 artiklassa säädettyjä vaatimuksia kyseisen direktiivin 45 e artiklan mukaisesti, määrä on eriteltävä eri instrumenttien ja erien jäljellä olevan maturiteetin mukaan. Luonteeltaan eräpäivättömiä instrumentteja ja erää ei oteta huomioon tässä erittelyssä, vaan ne ilmoitetaan erikseen sarakkeessa 0110.
0070	<u>≥ 1 vuosi < 2 vuotta</u>
0080	<u>≥ 2 vuosi < 5 vuotta</u>
0090	<u>≥ 5 vuotta < 10 vuotta</u>
0100	<u>≥ 10 vuotta</u>
0110	<u>joista: eräpäivättömät arvopaperit</u> Eräpäivättömät arvopaperit ja kaikki ydinpääoman (CET1) erät sekä tämän lomakkeen soveltamisalaan kuuluvien ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien ylikurssit on osoitettava tähän sarakkeeseen.

4. M 07.00 – Kolmannen maan lainsäädännön alaiset instrumentit (MTCI)

4.1. Yleiset huomautukset

35. Lomakkeessa M 07.00 esitetään sopimuskohtainen erittely instrumenteista, jotka katsotaan omiksi varoiksi ja hyväksyttäviksi veloiksi MREL-vähimmäisvaatimusta täytettäessä. Lomakkeessa ilmoitetaan ainoastaan sellaiset instrumentit, joihin sovelletaan kolmannen maan lainsäädäntöä.
36. Kun on kyse hyväksyttävistä veloista, jotka eivät ole poissuljettuja velkoja huomommassa asemassa, yhteisöjen on ilmoitettava ainoastaan arvopaperit, jotka ovat korvattavia ja siirtokelpoisia rahoitusinstrumentteja, lukuun ottamatta lainoja ja talletuksia.
37. Jos instrumentit täyttävät osittain kahden eri omien varojen tai hyväksyttävien velkojen luokan vaatimukset, instrumentti on ilmoitettava kahdesti, jotta eri pääomaluokkiin kohdennetut määrät voidaan ottaa huomioon erikseen.
38. Sarakkeiden 0020 (Liikkeeseenlaskijayhteisön tunnus), 0040 (Sopimuksen tunniste) ja 0070 (Omien varojen tai hyväksyttävien velkojen tyyppi) yhdistelmä muodostaa rivitunnisteen, jonka on oltava yksilöllinen jokaiselle lomakkeessa ilmoitetulle riville.

4.2. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

Sarakkeet	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0010–0030	<u>Liikkeeseenlaskijayhteisö</u>

	Jos tiedot ilmoitetaan suhteessa kriisinratkaisun kohteena olevaan konserniin, on ilmoitettava kyseisen instrumentin liikkeeseen laskenut konsernin yhteisö. Kun tiedot ilmoitetaan yhden kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön osalta, raportoiva yhteisö on liikkeeseenlaskijayhteisö.
0010	<u>Nimi</u> Omien varojen instrumentin tai hyväksyttävien velkojen instrumentin liikkeeseen laskeneen yhteisön nimi
0020	<u>Tunnus</u> Omien varojen instrumentin tai hyväksyttävien velkojen instrumentin liikkeeseen laskeneen yhteisön tunnus. Rivin tunnisteena osana olevan koodin on oltava yksilöllinen tunniste kullekin ilmoitetulle yhteisölle. Laitosten osalta tunnus on LEI-tunnus. Muiden yhteisöjen osalta tunnus on LEI-tunnus, tai jos sellaista ei ole, kansallinen tunnus. Tunnuksen on oltava yksilöllinen, ja sitä on käytettävä johdonmukaisesti kaikissa lomakkeissa kaikkina aikoina. Tunnuksella on aina oltava arvo.
0030	<u>Tunnustyyppi</u> Laitosten on ilmoitettava, onko sarakkeessa 0020 ilmoitettu tunnus tyyppiltään ”LEI-tunnus” vai ”Muu kuin LEI-tunnus”. Tunnustyyppi on ilmoitettava aina.
0040	<u>Sopimuksen tunniste</u> Ilmoitetaan instrumentin sopimustunniste, kuten CUSIP-, ISIN- tai Bloomberg-tunniste suunnatuissa aneissa. Tämä erä on osa rivin tunnistetta.
0050	<u>Sovellettava lainsäädäntö (kolmas maa)</u> Ilmoitetaan kolmas maa (muut kuin ETA-maat), jonka lakia sopimukseen tai sopimuksen osiin sovelletaan.
0060	<u>Alaskirjaus- ja muuntamisvaltuuksien tunnustaminen sopimuksissa</u> On ilmoitettava, sisältääkö sopimus direktiivin 2014/59/EU 55 artiklan 1 kohdassa ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 52 artiklan 1 kohdan p ja q alakohdassa ja 63 artiklan n ja o alakohdassa tarkoitetut sopimusehdot.
0070– 0080	<u>Säätelykohtelu</u>
0070	<u>Omien varojen tai hyväksyttävien velkojen tyyppi</u> Omien varojen tai hyväksyttävien velkojen tyyppi, johon instrumentti kuuluu viitepäivänä. Instrumenttien hyväksyttävyyttä koskevat siirtymäsäännökset on otettava huomioon. Instrumentit, jotka täyttävät useamman pääomaluokan vaatimukset, ilmoitetaan kerran kussakin sovellettavassa pääomaluokassa. Omien varojen tai hyväksyttävien velkojen tyyppin on oltava jokin seuraavista:

	<ul style="list-style-type: none"> - Ydinpääoma (CET1) - Ensisijainen lisäpääoma (AT 1) - Toissijainen pääoma (T2) - Hyväksyttävät velat
0080	<p><u>Instrumentin tyyppi</u></p> <p>Instrumentin tyyppi määräytyy sen mukaan, minkä lain mukaan se on laskettu liikkeeseen.</p> <p>Ydinpääoman (CET1) instrumenttien tapauksessa instrumentin tyyppi valitaan EPV:n asetuksen (EU) N:o 575/2013 26 artiklan 3 kohdan mukaisesti julkaisemasta ydinpääoman (CET1) instrumenttien luettelosta.</p> <p>Kun on kyse muista omista varoista kuin ydinpääomasta (CET1) tai hyväksyttävistä veloista, instrumenttityyppi on valittava EPV:n, toimivaltaisten viranomaisten tai kriisinratkaisuviranomaisten julkaisemasta vastaavien instrumenttien luettelosta, jos tällainen luettelo on saatavilla. Jos luetteloa ei ole saatavilla, raportoivan yhteisön on täsmennettävä instrumenttien tyyppi.</p>
0090	<p><u>Määrä</u></p> <p>Omiin varoihin tai hyväksyttäviin velkoihin kirjattu määrä on ilmoitettava ottaen huomioon taso, johon ilmoitus viittaa, jos instrumentit sisällytetään useille eri tasoille. Määrä on viitepäivänä merkityksellinen määrä ottaen huomioon siirtymäsäännösten vaikutus.</p>
0100– 0110	<p><u>Ensisijaisuusjärjestys tavanomaisissa maksukyvyyttömyysmenettelyissä</u></p> <p>On täsmennettävä instrumentin ensisijaisuusjärjestys tavanomaisessa maksukyvyyttömyysmenettelyssä.</p> <p>Se koostuu sen maan kaksikirjaimisesta ISO-koodista, jonka lakia sovelletaan sopimuksen ensisijaisuusjärjestykseen (sarake 0100) ja jonka on oltava jäsenvaltio, ja asianomaisen maksukyvyyttömyysluokan numerosta (sarake 0110).</p> <p>Asiaankuuluva maksukyvyyttömyysluokka on määritettävä kriisinratkaisuviranomaisten tai muiden viranomaisten julkaisemien maksukyvyyttömyysluokitusten perusteella, jos tällainen vakimuotoinen luettelo on saatavilla.</p>
0120	<p><u>Maturiteetti</u></p> <p>Instrumentin maturiteetti ilmoitetaan seuraavassa muodossa: pp/kk/vvvv. Kun kyseessä ovat eräpäivättömät instrumentit, solu jätetään tyhjäksi.</p>
0130	<p><u>(Ensimmäinen) takaisinlunastuspäivä</u></p> <p>Jos liikkeeseenlaskijalla on takaisinlunastusoptio, on ilmoitettava ensimmäinen päivä, jona sitä voidaan käyttää.</p> <p>Jos ensimmäinen lunastamispäivä on ennen viitepäivää, kyseinen päivämäärä ilmoitetaan, jos takaisinlunastusoptio on yhä toteutettavissa. Jos takaisinlunastusoptio ei ole enää toteutettavissa, on ilmoitettava seuraava päivä, jona sitä voidaan käyttää.</p>

	<p>Jos on kyse liikkeeseenlaskijan takaisinlunastusoptioista, joiden toteutuspäivää ei ole määritelty, tai tiettyjen tapahtumien käynnistämistä takaisinlunastusoptioista, on ilmoitettava varovaisesti arvioitu todennäköinen lunastuspäivä.</p> <p>Tätä saraketta sovellettaessa ei oteta huomioon sääntelyyn tai verotukseen liittyviä takaisinlunastusoptioita.</p>
0140	<p><u>Sääntelyyn liittyvä takaisinlunastusoptio (kyllä/ei)</u></p> <p>On ilmoitettava, onko liikkeeseenlaskijalla takaisinlunastusoptiota, jota voidaan käyttää sellaisen sääntelytapahtuman toteutuessa, joka vaikuttaa sopimuksen hyväksyttävyyteen MREL-vähimmäisvaatimusta täytettäessä.</p>

”