

EUROOPAN KESKUSPANKIN ASETUS (EU) 2016/867,
annettu 18 päivänä toukokuuta 2016,
yksityiskohtaisten luotto- ja luottoriskitietojen keruusta (EKP/2016/13)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen ja erityisesti sen 127 artiklan 2 ja 5 kohdan,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön ja erityisesti sen 5.1 ja 34.1 artiklan,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankin valtuuksista kerätä tilastotietoja 23 päivänä marraskuuta 1998 annetun neuvoston asetuksen (EY) N:o 2533/98 ⁽¹⁾ ja erityisesti sen 5 artiklan 1 kohdan ja 6 artiklan 4 kohdan,

ottaa huomioon Euroopan komission lausunnon ⁽²⁾,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Yksityiskohtaiset luotto- ja luottoriskitiedot (jäljempänä luottotiedot) sisältävät yksityiskohtaisia tietoja yksittäisistä instrumenteista, joista aiheutuu luottoriskejä sellaisille talletuksille vastaanottaville yhteisöille, muille rahoitusyrityksille kuin talletuksille vastaanottaville yhteisöille tai omaisuudenhoitoyhtiöille, jotka toimivat lainanantajina merkittävässä määrin. Tällaiset yksityiskohtaiset tiedot ovat tarpeen eurojärjestelmän, Euroopan keskuspankkijärjestelmän (EKPJ) ja Euroopan järjestelmäriskikomitean tehtävien suorittamista varten, mukaan lukien rahapoliittiset analyysit ja rahapoliittiset operaatiot, riskienhallinta, rahoitusvakauden seuranta ja makrovakauspoliittikka ja sitä koskeva tutkimus. Nämä tiedot ovat hyödyllisiä myös pankkivalvonnan tarkoituksiin yhteisen valvontamekanismin (YVM) piirissä.
- (2) Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön (jäljempänä EKPJ:n perussääntö) 5.1 artiklassa täsmennetään, että Euroopan keskuspankki (EKP) kerää EKPJ:n tehtävistä huolehtiakseen EKPJ:n kansallisten keskuspankkien avustuksella tarvittavat tilastotiedot joko toimivaltaisilta kansallisilta viranomaisilta tai suoraan taloudellisilta toimijoilta. Asetuksen (EY) N:o 2533/98 3 artiklassa edellytetään, että EKP täsmentää varsinaisen tietojen antajien joukon tietojen antajien perusjoukon piiristä, sekä annetaan EKP:lle valtuudet vapauttaa tietyt tietojen antajien ryhmät tilastointiin liittyvistä tietojenantovaatimuksista kokonaan tai osittain.
- (3) Yksityiskohtaisilla tiedoilla on merkittävä vaikutus olemassa olevien EKPJ:n tilastojen parantamiseen ja uusien tilastojen kehittämiseen, sillä niistä saadaan tärkeitä erittelyjä ja yksityiskohtaisia tietoja, kuten rahoitussektorin myöntämien luottojen rakennetta ja riskikehitystä koskevat tiedot, joita ei saada tällä hetkellä käytössä olevista tietolähteistä. Luottotiedoilla on merkittävä vaikutus esimerkiksi seuraavien tilastojen laadun parantamiseen: a) yritysten koon mukaan luokitellut lainat, mikä on keskeinen tekijä arvioitaessa luottojen kanavoitumista pienille ja keskiuurille yrityksille; b) vastapuolisektorin mukaan eriteltyt luottolimiitit; c) lainat yrityksille taloudellisen toiminnan mukaan eriteltynä; d) kiinteistövuokaudelliset lainat ja e) rajat ylittävät lainat ja liitännäiset tulot osana niiden jäsenvaltioiden maksutasetilastoja, joiden rahayksikkö on euro.
- (4) Luottotietojen saatavuus parantaa arvopapereiden liikkeeseenlaskuista ja hallussa olevista arvopapereista nykyisin kerättävien mikrotason tietojen käytettävyyttä ja vaikuttaa myönteisesti rahoituksen yhdentymisen ja rahoitusvakauden seurantaan ja edistämiseen unionissa. Sellaisiin sivukonttoreihin, joiden kotimaa on euroalueen ulkopuolella ja joiden pääkonttorin kotimaa on tietojen antavassa jäsenvaltiossa, liittyvät luottotiedot ovat tärkeitä EKPJ:n tehtävien hoitamiseksi, erityisesti rahapoliittisen analyysin ja rahoitusvakautta koskevien tehtävien kannalta. Tiedot voivat lisäksi tukea myös makrovakauden valvontatehtäviä kuten rahoitusvakauden analyysijä, riskiarviointia ja stressitestejä. Asetuksen (EY) N:o 2533/98 8 artiklan 1 kohdan d alakohdassa ja saman artiklan 4 a kohdassa sallitaan nyt nimenomaisesti EKPJ:n perussäännön 5 artiklan nojalla kerättyjen tilastotietojen käyttäminen valvontatarkoituksiin.

⁽¹⁾ EYVL L 318, 27.11.1998, s. 8.

⁽²⁾ Komission lausunto, annettu 7 päivänä elokuuta 2015, luonnoksesta yksityiskohtaisten luotto- ja luottoriskitietojen keruuta koskevaksi Euroopan keskuspankin asetukseksi (EUVL C 261, 8.8.2015, s. 1).

- (5) Yhdenmukaistettujen ja analyttisten luottotietojen kattavien tietosarjojen pitäisi vähentää tietojen antamisesta aiheutuvaa rasitetta, sillä ajan kuluessa ne lisäävät tiedonantovaatimusten pysyvyyttä. Tämä on tärkeää, koska muutosten tekeminen tiedonantajien pitkälle automatisoituihin tietojenkäsittelyjärjestelmiin voi olla erittäin kallista. Yhdenmukaistetut luottotietosarjat ovat myös yksityiskohtaisempia, mikä vähentää tarvetta esittää tiedonantajille lisätietopyyntöjä.
- (6) Päätöksessä EKP/2014/6 ⁽¹⁾ säädetään menettelystä, jolla kehitetään pitkän aikavälin kehikko yksityiskohtaisten luottotietojen keräämiseksi EKP:n yhdenmukaistettujen tilastovaatimusten perusteella. Sillä pyritään varmistamaan, a) että kaikki eurojärjestelmän kansalliset keskuspankit operoivat yksityiskohtaisia luottotietoja koskevia kansallisia tilastoaineistoja yhteisten vähimmäisvaatimusten mukaisesti ja b) että perustetaan yksityiskohtaisia analyttisiä luottotietoja koskeva yhteinen tietokanta (jäljempänä AnaCredit), joka jaetaan eurojärjestelmän jäsenten kesken ja joka koostuu kaikkien jäsenvaltioiden, joiden rahayksikkö on euro, toimittamista tiedoista.
- (7) Suosituksessa EKP/2014/7 ⁽²⁾ kannustetaan niiden jäsenvaltioiden kansallisia keskuspankkeja, joiden rahayksikkö ei ole euro mutta jotka valmistelevat osallistumista pitkän aikavälin kehikseen, soveltamaan päätöksen EKP/2014/6 säännöksiä. AnaCreditin tulisi vapaaehtoisuuteen perustuen olla avoin euroalueen ulkopuolisille, erityisesti YVM:ään osallistuville jäsenvaltioille, jotta laajennettaisiin sen maantieteellistä ja tiedollista ulottuvuutta ja lisättäisiin yhtenäisyyttä unionissa.
- (8) Kun päätöksen EKP/2014/6 mukaisilla valmistelutoimilla pyrittiin määrittämään ”sellaisen yksityiskohtaisia luottotietoja koskevien yhdenmukaistettujen tietoaineistojen ydinjoukko, jotka kansallisten keskuspankkien on toimitettava EKP:lle pitkällä aikavälillä”, hyötyjen ja kustannusten arviointi toi voimakkaasti esiin käyttäjävaatimukset, joissa korostuu tarve saada ”tietoaineistojen ydinjoukon” lisäksi myös kattava luettelo sellaisia tietoja ja mittareita, jotka ovat ominaisia tietojen antajien perusjoukossa luottoriskiä synnyttävälle instrumenteille. Lisäksi tästä seuraava lisäntynyt yhtenäisyys parantaa tietojen vertailukelpoisuutta eri maissa ja eri toimielinten välillä ja turvaa näin analysoitavien tietojen paremman laadun.
- (9) AnaCreditillä pyritään tarjoamaan yhdessä muiden yksityiskohtaista tietoa keräävien tilastointijärjestelmien kanssa analyttinen näkemys tiedonantajien luottoriskistä riippumatta rahoitusinstrumentista, riskin tyypistä tai kirjanpidon luokittelusta. Tältä osin tässä asetuksessa vahvistetuilla vaatimuksilla pyritään varmistamaan, että tiedonantajat raportoivat samanlaisen ja yhdenmukaistetun tietoaineiston kansallisille keskuspankeille.
- (10) AnaCredit pitäisi perustaa vaiheittain, koska euroalueen jäsenvaltioiden nykyisellään hyvin heterogeenistä luottotietojen keruuta voidaan yhdenmukaistaa vain asteittain. Tässä vaiheittaisessa lähestymistavassa otetaan huomioon myös aika, jonka tiedonantajat tarvitsevat erilaisten tietovaatimusten noudattamiseksi. Kaiken kaikkiaan eri vaiheissa kerättävien tietojen laajuus ja sisältö pitäisi määrittellä mahdollisimman aikaisin, jotta kaikki tiedonantajat kykenisivät valmistautumaan yhdenmukaistettujen käsitteiden ja määritelmien käyttöön. Tämän vuoksi EKP:n neuvosto päättää kustakin myöhemmästä vaiheesta vähintään kaksi vuotta ennen sen toteutusta. Tiedonantajille koituvien kustannusten pienentämiseksi ja työtaakan vähentämiseksi tullaan myöhemmässä vaiheessa selvittämään, voidaanko asuntolainoja koskevat tiedot toimittaa otantamenetelmiä hyödyntäen.
- (11) Vaikka yksi AnaCreditin keskeisistä pitkän aikavälin tavoitteista on tiedonantovaatimusten ja toteutusikäytäntöjen yhdenmukaistaminen, nykyisten tiedonkeruukäytäntöjen epäyhtenäisyys edellyttää, että EKP:llä säilyy harkintavalta tietyillä aloilla, esimerkiksi kun kyse on kansallisten keskuspankkien myöntämistä poikkeuksia pienille kotimaisille tiedonantajille. Näitä EKP:n harkintavaltaan kuuluvia aloja olisi arvioitava uudelleen kussakin tulevassa vaiheessa, jotta selvitetäisiin, voidaanko yhdenmukaisuutta parantaa osallistuvien maiden välillä.
- (12) Laajuudeltaan AnaCreditin ensimmäisen raportointivaiheen tulisi kattaa luottolaitosten oikeushenkilöille myöntämät luotot. Muut talletuksia vastaanottavat yhteisöt kuin luottolaitokset, omaisuudenhoitoyhtiöt ja muut rahoituslaitokset, jotka toimivat lainanantajina, samoin kuin näiden yhteisöjen ulkomaiset tytäryhtiöt, voidaan sisällyttää myöhemmässä vaiheessa varsinaiseen tiedonantajien joukkoon. Instrumenttien osalta yksityiskohtaisen raportoinnin soveltamisalaa voidaan laajentaa johdannaisiin, muihin saamisiin, taseen ulkopuolisiin eriin (kuten rahoitusvakuuksiin) ja muille kuin oikeushenkilöille myönnettyihin luottoihin, mukaan lukien yksityiset elinkeino-ohjaajat. Ensimmäisessä vaiheessa ei tulisi kerätä mitään sovellettavissa tietosuojasäännöissä määriteltyjä

⁽¹⁾ Päätös EKP/2014/6, tehty 24 päivänä helmikuuta 2014, valmistelevien toimien järjestämisestä yksityiskohtaisten luottotietojen keräämiseksi Euroopan keskuspankkijärjestelmässä (EUVL L 104, 8.4.2014, s. 72).

⁽²⁾ Euroopan keskuspankin suositus, annettu 24 päivänä helmikuuta 2014, valmistelevien toimien järjestämisestä yksityiskohtaisten luottotietojen keräämiseksi Euroopan keskuspankkijärjestelmässä (EKP/2014/7) (EUVL C 103, 8.4.2014, s. 1).

henkilötietoja siinäkin tapauksessa, että kyse on usean velallisen luotosta, jossa luonnollinen henkilö on velallisena, tai että luonnollisilla henkilöillä on liittymä AnaCreditiin raportoituuihin instrumentteihin. Mikäli raportointia laajennetaan myöhemmissä vaiheissa kattamaan tällaisia henkilötietoja, olisi varmistettava, että henkilötietojen keruuseen ja käsittelyyn liittyviä luonnollisten henkilöiden oikeuksia suojataan. Myöhemmissä vaiheissa voidaan pikemminkin ottaa mukaan konsolidointiin perustuvia raportointivaatimuksia. Tiedonantajien joukon laajentamisessa olisi otettava huomioon kansallisten keskuspankkien oikeus myöntää poikkeuksia pienille tiedonantajille, ja tällaiset laajennukset olisi hyväksyttävä vähintään kaksi vuotta ennen niiden toteutusta, jotta tiedonantajille ja kansallisille keskuspankeille jäisi riittävästi aikaa täytäntöönpanoa varten.

- (13) Tulevien vaiheiden valmistelussa tiedonantajien joukon laajentamisen ja täydentävien tiedonantovaatimusten käyttöönoton tulisi perustua EKP:n tilastokomitean (STC) analyysiin, jossa otetaan huomioon käyttäjien tarpeet, tiedonantajien ja kansallisten keskuspankkien arvioidut kustannukset, markkinoiden kehitys sekä ensimmäisen vaiheen valmistelusta saadut kokemukset.
- (14) Luottotietoihin liittyvät tiedonantovaatimukset pitäisi määrittellä suhteellisuusperiaate huomioon ottaen, jotta vältetään asettamasta kohtuuttomia tietojen antamisesta aiheutuvia rasitteita erityisesti pienille tiedonantajille, joiden luottoriski on vähäinen. Samasta syystä kansallisilla keskuspankeilla pitäisi olla oikeus myöntää poikkeuksia pienille tiedonantajille.
- (15) Jotta varmistettaisiin tehokas raportointi ja riittävä yhteensopivuus muiden olemassa olevien tai uusien raportointijärjestelmien kanssa, kansallisille keskuspankeille pitäisi antaa lupa kerätä EKP:lle toimitettavat tiedot osana laajempaa kansallista tiedonkeruukehikkoa ja ulottaa luottotietojen raportointi tätä asetusta laajemmin omiin lakisäätöihin tarkoituksiinsa asiaa koskevan kansallisen lainsäädännön mukaisesti.
- (16) Kansallisille keskuspankeille pitäisi antaa mahdollisuus osallistua AnaCreditiin käyttämällä omia tietokantojaan, tietojenantajilta saatuja tietoja ja mitä tahansa muita lähteitä, mukaan lukien merkitykselliset viitetietokannat. Kansallisilla keskuspankeilla pitäisi olla toimivalta päättää, osallistuvatko ne yhteistyöjärjestelyihin kansallisten tilastolaitosten, tiedonantajien valvonnasta vastaavien kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tai muiden kansallisten viranomaisten kanssa, kunhan toimitetut tiedot täyttävät tässä asetuksessa säädetyt laatuvaatimukset. Koska tällä hetkellä on voimassa erilaisia kansallisia järjestelyjä ja jotta vähennettäisiin tästä asetuksesta tiedonantajille aiheutuvaa rasitetta, kannustetaan tehokkaaseen ja toimivaan yhteistyöhön kansallisten tilastolaitosten, kansallisten toimivaltaisten viranomaisten ja muiden kansallisten viranomaisen kanssa.
- (17) Luottotietojen keruuta koskeva säädöskehitys olisi laadittava siten, että varmistetaan yhteensopivuus keskitettyjen luottorekisterien ja julkisen sektorin yhteisöjen käyttöön ottamien muiden merkityksellisten luottotietoaineistojen välillä, mukaan lukien arvopaperitilastoja koskevat tietokannat sekä EKP:n yhteisötietorekisteri (Register of Institutions and Affiliates Dataset, RIAD).
- (18) Kansallisten keskuspankkien pitäisi saada käyttää useaan tarkoitukseen sopivia, jaettuja analyttisiä yksityiskohtaisia luottotietoaineistoja, jotta ne voisivat luoda tietojen palautusmekanismeja tiedonantajien kanssa tai kehittää olemassa olevia palautusmekanismeja ja muita tietopalveluja keskitetyistä luottorekistereistä tiedonantajille. Tällaiset palautusmekanismit tukevat rahoitusjärjestelmän vakauteen liittyvien EKP:n lakisäätöiden tehtävien hoitamista Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 127 artiklan 5 kohdan mukaisesti. Tietojen palautusmekanismit antavat tiedonantajille laajemman pohjan luottokelpoisuuden arviointeja varten erityisesti toisessa maassa olevien velallisten osalta sekä mahdollistavat määritelmien ja tietoattribuuttien yhdenmukaistamisen kaikissa luottojen myöntämiseen liittyvissä käytännöissä. Ne tulevat parantamaan luottolaitosten ja muiden lainantajien luottoriskinhallintaa. Niistä on tukea erityisesti luottolaitoksille, jotta ne eivät luottaisi liikaa ulkopuolisiin luottoluokituksiin luottokelpoisuutta arvioidessaan. Palautusmekanismeissa pitäisi sallia parhaat käytännöt ja varmistaa tietojen laadun vähimmäistaso. Analyttisten luottotietojen osajoukko, joka voidaan tietojen palautusmekanismien yhteydessä jakaa kansallisten keskuspankkien kesken, pitäisi määrittellä siten, että otetaan huomioon asianomaisten tietoattribuuttien erityinen luottamuksellisuuden taso ja vastaavat luottamuksellisuuden suojaamista koskevat vaatimukset sekä täytäntöönpanoon tarvittava aika. Palautusmekanismien laajuutta ja toteutusta koskevista yksityiskohdista voidaan säätää erillisessä säädöksessä, ja kansalliset keskuspankit voivat tehdä soveltuviin oikeussäätöihin perustuvia yhteisymmärryspöytäkirjoja tietojen palautusmekanismiin liittyvästä yhteistyöstä. Vaikka eräät keskitettyinä luottorekistereinä toimivat kansalliset keskuspankit jakavat jo nykyisin yksityiskohtaisia rajat ylittäviin tilanteisiin liittyviä luottotietoja ja luottoriskiä koskevia tietoja

keskenään kahdenvälisesti ⁽¹⁾, muut saattavat tarvita lainsäädäntöön liittyvistä syistä aikaa rajat ylittävän tietojenvaihdon aloittamiseen pystyäkseen välittämään tällaiset tiedot rahoituslaitoksille, jotka toimittavat niille tietoja. Tietojen palautusmekanismien käyttöönotossa ja toteutuksessa pitäisi ottaa huomioon luottamuksellisten tilastotietojen käyttöä koskeva kansallinen lainsäädäntö.

- (19) Tätä asetusta sovellettaessa olisi sovellettava asetuksen (EY) N:o 2533/98 8–8 c artiklassa täsmennettyjä sääntöjä luottamuksellisten tilastotietojen suojaamisesta ja käytöstä.
- (20) Asetuksen (EY) N:o 2533/98 7 artiklan 1 kohdassa säädetään, että EKP:llä on oikeus määrätä seuraamuksia tiedonantajille, jotka eivät noudata EKP:n asetuksissa tai päätöksissä asetettuja tilastointiin liittyviä tietojenantovaatimuksia. Tämä valtuus määrätä seuraamuksia on riippumaton kansallisten keskuspankkien oikeudesta määrätä seuraamuksia tiedonantajille, jotka eivät noudata tilastointiin liittyviä tai muita tiedonantovaatimuksia, joita niihin sovelletaan asianomaisen kansallisten oikeussääntöjen nojalla.
- (21) On tarpeen luoda menettely, jonka avulla tämän asetuksen liitteisiin voidaan tehdä teknisiä muutoksia tehokkaalla tavalla edellyttäen, ettei tällaisilla muutoksilla muuteta niiden taustalla olevaa käsitteellistä viitekehystä eikä lisätä rasitetta, joka raportoinnista aiheutuu jäsenvaltioissa oleville tiedonantajille. Tässä menettelyssä on tarpeen ottaa huomioon EKP:n tilastokomitean näkemykset.
- (22) EKP:n perussäännön 5 artiklassa ja Euroopan unionista tehdyn sopimuksen 4 artiklan 3 kohdassa määrätään velvoitteesta suunnitella ja ottaa käyttöön kansallisella tasolla kaikki toimenpiteet, joita jäsenvaltiot, joiden rahayksikkö ei ole euro, pitävät tarkoituksenmukaisina a) EKP:n tilastovaatimusten täyttämiseksi tarvittavien tilastotietojen keräämiseksi ja b) tilastoihin liittyvien valmistelujen suorittamiseksi ajoissa, jotta näistä jäsenvaltioista voi tulla jäsenvaltioita, joiden rahayksikkö on euro.
- (23) Tätä asetusta pitäisi soveltaa siten, ettei sillä rajoiteta luottotietojen keruuta yhteisen valvontamekanismin oikeudellisen kehyksen mukaan,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Määritelmät

Tässä asetuksessa tarkoitetaan

- 1) 'tietoja antavalla jäsenvaltiolla' jäsenvaltiota, jonka rahayksikkö on euro; jäsenvaltiot, joiden rahayksikkö ei ole euro, voivat päättää ryhtyä tietoja antaviksi jäsenvaltioiksi sisällyttämällä tämän asetuksen säännökset kansalliseen lainsäädäntöönsä tai antamalla muulla tavoin määräyksiä tiedonantovaatimuksista kansallisen lainsäädäntönsä mukaisesti; näihin voivat kuulua erityisesti jäsenvaltiot, jotka osallistuvat YVM:ään tiiviissä yhteistyössä asetuksen (EU) N:o 1024/2013 7 artiklan mukaisesti ⁽²⁾;
- 2) 'kotimaisella' samaa kuin asetuksen (EY) N:o 2533/98 1 artiklan 4 kohdassa;
- 3) 'institutionaalisella yksiköllä' samaa kuin Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 549/2013 ⁽³⁾ liitteessä A olevassa 2.12 ja 2.13 kohdassa;
- 4) 'ulkomaisella sivukonttorilla' institutionaalista yksikköä, joka on oikeudellisesti riippuvainen osa oikeushenkilöä ja jonka kotimaa on muussa maassa kuin siinä, jossa oikeushenkilö on rekisteröity, neuvoston asetuksen (EY) N:o 2533/98 2 artiklan 3 kohdassa tarkoitetun "yhden sivuliikkeen" käsitteen mukaisesti;
- 5) 'oikeushenkilöllä' yhteisöä, joka voi siihen sovellettavan kansallisen lainsäädännön mukaan saada oikeuksia ja velvollisuuksia;
- 6) 'oikeushenkilötunnuksella' (LEI) oikeushenkilölle osoitettua aakkosnumeerista ja ISO 17442 -standardin ⁽⁴⁾ mukaista viitekoodia;

⁽¹⁾ Memorandum of Understanding on the exchange of information among national central credit registers for the purpose of passing it on to reporting institutions. Saatavilla EKP:n verkkosivuilla (www.ecb.europa.eu).

⁽²⁾ Neuvoston asetus (EU) N:o 1024/2013, annettu 15 päivänä lokakuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille (EUVL L 287, 29.10.2013, s. 63).

⁽³⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 549/2013, annettu 21 päivänä toukokuuta 2013, Euroopan kansantalouden tilinpito- ja aluetilinpitojärjestelmästä Euroopan unionissa (EUVL L 174, 26.6.2013, s. 1).

⁽⁴⁾ Saatavilla kansainvälisen standardointijärjestön (ISO) verkkosivuilla (www.iso.org).

- 7) 'kansallisella tunnukseella' yleisesti käytettyä tunnistekoodia, jonka avulla vastapuoli voidaan yksiselitteisesti tunnistaa kotimaassaan;
- 8) 'tiedonantajalla' joko oikeushenkilöä tai ulkomaista sivukonttoria, joka on kotimainen tietoja antavassa jäsenvaltiossa ja johon sovelletaan EKP:n tiedonantovaatimuksia tämän asetuksen nojalla;
- 9) 'tarkasteltavalla toimijalla' institutionaalista yksikköä tai oikeushenkilöä, jonka toiminnasta velkojana tai hallinnoijana tiedonantaja antaa tietoja. Tarkasteltava toimija on joko:
 - a) institutionaalinen yksikkö, joka on kotimainen samassa maassa kuin tiedonantaja, josta se muodostaa osan; tai
 - b) tiedonantajan ulkomainen sivukonttori, jonka kotimaa on tietoja antavassa jäsenvaltiossa; tai
 - c) tiedonantajan ulkomainen sivukonttori, jonka kotimaa ei ole tietoja antavassa jäsenvaltiossa.
- 10) 'vastapuolella' institutionaalista yksikköä, joka on instrumentin osapuoli tai jolla on liittymä instrumentin osapuoleen;
- 11) 'velkojalla' vastapuolta, jolla on instrumenttiin liittyvä vastapuoliriski ja joka ei ole suojauksen antaja;
- 12) 'velallisella' vastapuolta, jolla on ehdoton velvollisuus suorittaa instrumentista johtuvat takaisinmaksut;
- 13) 'suojauksen antajalla' vastapuolta, joka myöntää suojauksen negatiivisen luottotapahtuman varalta ja joka kantaa negatiiviseen luottotapahtumaan liittyvän luottoriskin;
- 14) 'hallinnoijalla' vastapuolta, joka on vastuussa instrumentin hallinnoinnista ja siihen liittyvästä varainhoidosta;
- 15) 'kansallisilla keskuspankeilla' Euroopan unionin jäsenvaltioiden kansallisia keskuspankkeja;
- 16) 'asianomaisella kansallisella keskuspankilla' kansallista keskuspankkia siinä tietoja antavassa jäsenvaltiossa, joka on tiedonantajan kotimaa;
- 17) 'keskitetyllä luottorekisterillä' (CCR) kansallisen keskuspankin ylläpitämää luottorekisteriä, joka vastaanottaa raportteja ja tukee rahoitussektorin lainanantajia antamalla niille luottotietoja ja luottoriskiä liittyviä tietoja;
- 18) 'luottolaitoksella' samaa kuin Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013⁽¹⁾ 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdan määritelmässä;
- 19) 'laitoksella' samaa kuin asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 3 alakohdassa;
- 20) 'varoilla' samaa kuin asetuksen (EU) N:o 549/2013 liitteessä A olevassa 7.15 kohdassa;
- 21) 'luottoriskillä' riskiä siitä, että vastapuoli jättää suorittamatta maksut, joihin se on sopimuksella sitoutunut;
- 22) 'sopimuksella' oikeudellisesti sitovaa kahden tai useamman osapuolen välistä sopimusta, jolla luodaan yksi instrumentti tai useita instrumentteja;
- 23) 'instrumentilla' mitä tahansa tietoattribuutissa 'instrumentin tyyppi' kuvattua erää, kuten liitteessä IV on määritelty;
- 24) 'suojuksella' negatiivisen luottotapahtuman varalta annettua takuuta tai vakuutusta, joka on jokin tietoattribuutissa "suojuksen tyyppi" luetelluista, liitteessä IV määritellyistä eristä;
- 25) 'sitoumusten määrällä' tietoattribuuttien "jäljellä oleva nimellisarvo" ja "taseen ulkopuolinen arvo" summaa, kuten liitteessä IV on määritelty.
- 26) 'yksittäisen laitoksen tasolla' viittausta yksittäiseen institutionaaliseen yksikköön, mukaan lukien institutionaaliset yksiköt, jotka ovat oikeushenkilön osa.

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

2 artikla

Täytäntöönpanon vaiheet ja tietojen antaminen ensimmäisen kerran

1. Tämän asetuksen mukaiset useaan käyttöön sopivat, jaetut analyttiset luottotietoaineistot perustetaan vaiheittain. Ensimmäinen vaihe alkaa 1 päivänä syyskuuta 2018. Tämän vaiheen aikana ensimmäiset kuukausittaiset ja neljännesvuokausittaiset tiedot toimitetaan 30 päivää syyskuuta 2018 koskevien tietojen osalta tämän asetuksen mukaisesti.
2. Jotta varmistettaisiin, että vastapuolet voidaan tunnistaa asianmukaisesti, kansalliset keskuspankit siirtävät EKP:lle ensimmäiset viitetietosarjat liitteen I taulukkokokonaisuuden 1 mukaisesti kuusi kuukautta ennen 1 kohdassa tarkoitettua luottotietojen ensimmäistä toimitusta.
3. Jotta 2 kohdassa tarkoitettujen vastapuolten viitetietojen toimittamiseen olisi mahdollista valmistautua organisatorisesti ja teknisesti, kansalliset keskuspankit voivat edellyttää, että tiedonantajat toimittavat osittaiset tai täydelliset vastapuolten viitetiedot ja luottotiedot 31 päivästä joulukuuta 2017 alkaen.

3 artikla

Varsinainen tiedonantajien joukko

1. Varsinainen tiedonantajien joukko koostuu kotimaisista luottolaitoksista ja luottolaitosten ulkomaisista sivukonttoreista, jotka ovat kotimaisia tietoja antavassa jäsenvaltiossa riippumatta siitä, ovatko ne Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU⁽¹⁾ mukaisesti valvottuja laitoksia.
2. Tiedonantajat antavat luottotiedot yksittäisen laitoksen tasolla 4 ja 6 artiklan mukaisesti.
3. Tiedonantajat raportoivat asianomaiselle kansalliselle keskuspankille.

4 artikla

Tilastointiin liittyvät tiedonantovaatimukset

1. Tiedonantajat raportoivat tarkasteltavan toimijan luottotiedot 6 artiklan mukaisesti instrumenteista, jotka täyttävät 5 artiklassa määritellyt ehdot:
 - a) instrumentti minä tahansa raportoinnin viitepäivämääränä instrumentin viiteajanjakson aikana
 - i) aiheuttaa luottoriskin tarkasteltavalle toimijalle, tai
 - ii) kuuluu tarkasteltavan toimijan varoihin, tai
 - iii) kirjataan taseeseen tarkasteltavan toimijan oikeushenkilön käyttämien ja instrumenttiin sovellettavien kirjanpito-käytäntöjen mukaisesti, ja instrumentista on aiheutunut luottoriski tarkasteltavalle toimijalle menneisyydessä, tai
 - iv) on tietoja antavassa jäsenvaltiossa kotimaisen tarkasteltavan toimijan hoidossa; ja
 - i. myönnettiin saman oikeushenkilön, johon tarkasteltava toimija kuuluu, muille institutionaalisille yksiköille, tai
 - ii. on sellaisen oikeushenkilön hallussa, joka ei ole tarkasteltavaan toimijaan nähden erillinen tietoja antavassa jäsenvaltiossa kotimainen luottolaitos; ja
 - b) vähintään yksi velallisista on oikeushenkilö tai kuuluu 1 artiklan 5 kohdassa tarkoitettuun oikeushenkilöön.
2. Kunakin raportoinnin viitepäivämääränä viiteajanjakso on se ajanjakso, joka alkaa kyseistä raportoinnin viitepäivämäärää edeltävän vuosineljänneksen viimeisenä raportoinnin viitepäivämääränä ja päättyy kyseisenä raportoinnin viitepäivämääränä.

⁽¹⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338).

*5 artikla***Raportointiraja**

1. Luottotiedot raportoidaan 4 artiklassa täsmennetyistä instrumenteista, kun velallisen sitoumuksen määrä on yhtä suuri tai suurempi kuin 25 000 euroa minä tahansa raportoinnin viitepäivämääränä viiteajanjakson kuluessa.
2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettu velallisen sitoumuksen määrä lasketaan 4 artiklan soveltamisalan ja siinä määriteltyjen instrumenttien perusteella sitoumusmäärien summana velallisen kaikkien instrumenttien osalta suhteessa tarkasteltavaan toimijaan.

*6 artikla***Tilastointiin liittyvät tiedonantovaatimukset yksittäisen laitoksen tasolla**

1. Tiedonantajien on raportoitava luottotiedot yksittäisen laitoksen tasolla liitteessä I olevien taulukkokokonaisuuksien mukaisesti.
2. Tiedonantajien, jotka ovat oikeushenkilöitä, on annettava tiedot kaikista oikeushenkilöön kuuluvista tarkasteltavista toimijoista. Tiedonantajien, jotka ovat ulkomaisia sivuliikkeitä, on annettava tiedot omasta toiminnastaan.
3. Jos sekä oikeushenkilö että sen ulkomainen sivukonttori on sijoittautunut tietojantavaan jäsenvaltioon, asianomaisten kansallisten keskuspankkien välisestä koordinoinnista riippuen kaksinkertaisen raportoinnin välttämiseksi
 - a) oikeushenkilön asianomainen kansallinen keskuspankki voi päättää olla keräämättä liitteen I taulukkokokonaisuudessa 1 lueteltuja tietoattribuutteja tai kerätä ne vain osittain oikeushenkilöltä, jos tällaiset instrumentit ovat ulkomaisen sivukonttorin hallussa tai hoidossa;
 - b) ulkomaisen sivukonttorin asianomainen kansallinen keskuspankki voi päättää olla keräämättä liitteen I taulukkokokonaisuudessa 2 lueteltuja tietoattribuutteja lainkaan tai ne kerätä vain osittain ulkomaiselta sivukonttorilta.
4. Asianomainen kansallinen keskuspankki voi päättää olla keräämättä tietojantava ulkomaisista sivukonttoreista, joiden kotimaa ei ole tietojantava jäsenvaltiossa ja jotka kuuluvat tiedonantajana toimivaan oikeushenkilöön.

*7 artikla***Tilastointiin liittyvät erityiset tietojenantovaatimukset**

Edellä 6 artiklassa määriteltyjä tilastointiin liittyviä tiedonantovaatimuksia supistetaan liitteessä II täsmennetyt kriteerit täyttävien luottotietojen osalta.

*8 artikla***Tehostettua raportointia koskevat yleiset vaatimukset**

1. Tiedonantajien ja niiden ulkomaisten sivukonttorien, joiden kotimaa ei ole tietojantava jäsenvaltiossa, on perustettava tarvittavat hallintorakenteet ja asianmukaiset sisäiset valvontamekanismit sen varmistamiseksi, että tiedot, jotka on raportoitava tämän asetuksen mukaan yksittäisen laitoksen tasolla 6 artiklan mukaisesti, käsitellään ja toimitetaan edelleen asianmukaisesti.
2. Ulkomaiset sivukonttorit, joiden kotimaa ei ole tietojantava jäsenvaltiossa, eivät ole tämän asetuksen mukaisia tiedonantajia. Tiedonantajien tulee varmistaa, että tällaiset ulkomaiset sivukonttorit panevat täytäntöön järjestelyt, prosessit ja mekanismit, joilla varmistetaan tiedonantovaatimusten asianmukainen täytäntöönpano yksittäisen laitoksen tasolla.
3. Tämän asetuksen mukaisilla tilastointiin liittyvillä tiedonantovaatimuksilla ei rajoiteta luottotietojen osalta mitään muita nykyisiä tai tulevia tiedonantovaatimuksia, jotka perustuvat kansalliseen lainsäädäntöön tai muihin raportointijärjestelmiin.
4. Kansalliset keskuspankit voivat kerätä EKP:lle toimitettavia tietojantava osana laajempaa kansallista, sovellettavan unionin tai kansallisen lainsäädännön mukaista raportointijärjestelmää. Tällaiset laajemmat raportointijärjestelmät voivat kattaa tietojantava, jotka palvelevat muita kuin tilastointitarkoituksia, kuten valvonnan tarpeita.

5. Kansalliset keskuspankit voivat hankkia luottotietoja muista lähteistä.
6. Luottotietojen vähimmäisvaatimukset yhdenmukaisuuden, täydellisyyden, yksityiskohtaisuuden ja vastapuolten tunnistamisen osalta määritetään liitteessä I olevissa taulukkokokonaisuuksissa.

9 artikla

Vastapuolten tunnistaminen

1. Tiedonantajat ja kansalliset keskuspankit tunnistavat vastapuolet tämän asetuksen mukaista raportointia varten käyttäen
 - a) oikeushenkilötunnusta (LEI), jos sellainen tunniste on annettu; tai
 - b) kansallista tunnusta liitteissä III ja IV täsmennetyllä tavalla, jos oikeushenkilötunnusta ei ole annettu.
2. Kansalliset keskuspankit voivat hankkia mitä tahansa vastapuolten tunnistamiseen liittyviä tietoja, kuten liitteessä III on määritelty, tiedonantajien suoran raportoinnin tai kansallisten tilastolaitosten, kansallisten toimivaltaisten viranomaisten ja muiden kansallisten viranomaisten välisten yhteisymmärryspöytäkirjojen tai vastaavien järjestelyjen avulla. Kansalliset keskuspankit määrittävät vastapuolten asianmukaisen tunnistamisen edellyttämät yksilölliset tunnisteet liitteessä III esitettyjen tietojen perusteella.

10 artikla

Luottotietoihin pääsy ja niiden käyttö

1. EKP ja kansalliset keskuspankit käyttävät tämän asetuksen nojalla raportoituja luottotietoja asetuksessa (EY) N:o 2533/98 määritellyssä laajuudessa ja siinä määriteltyihin tarkoituksiin. Tällaisia tietoja voidaan erityisesti käyttää 11 artiklan mukaisen palautusmekanismin perustamiseen ja ylläpitämiseen.
2. Tällä asetuksella ei ole vaikutusta luottotietojen nykyiseen tai tulevaan käyttöön siltä osin kuin käyttö on sallittu tai sitä edellytetään unionin tai kansallisessa lainsäädännössä tai yhteisymmärryspöytäkirjoissa, mukaan lukien rajat ylittävä tietojenvaihto.

11 artikla

Tietojen palautus tiedonantajille

1. Kansallisilla keskuspankeilla on oikeus luovuttaa tiedonantajille luottotietoja, mukaan lukien toisen kansallisen keskuspankin keräämät tiedot, luomalla tai parantamalla keskitetyistä luottorekistereistä tiedonantajille suuntautuvia palautusmekanismeja tai muita tietopalveluja. Ne voivat toimittaa tämän asetuksen nojalla kerättyjen luottotietojen osajoukkoja parhaita käytäntöjä noudattaen ja siinä määrin kuin se on luottamuksellisuutta koskevan soveltuvan lainsäädännön mukaan mahdollista. Tiedonantajat voivat käyttää tietoja yksinomaan luottoriskin hallintaa ja saatavilla olevien luottotietojen laadun parantamista varten olemassa olevien tai potentiaalisten instrumenttien osalta. Ne eivät saa jakaa tietoja muille osapuolille lukuun ottamatta tapauksia, joissa tietojen jakaminen palvelujen tarjoajien kanssa ole ehdottoman välttämätöntä näitä tarkoituksia varten ja edellyttäen, että tietoja käytetään ainoastaan suhteessa tiedonantajaan ja että tiedonantaja varmistaa asianmukaisen luottamuksellisuuden suojan sopimusjärjestelyin, jossa kielletään tietojen käyttö muihin tarkoituksiin ja edellytetään tietojen anonymisointia aina kun se on mahdollista sekä tietojen poistamista heti kun on saavutettu se tavoite, jota varten tiedot on jaettu. Muu palvelujen tarjoajan toteuttama tiedonsiirto, ja tietojen jakaminen kaupallisten luottotietojen tarjoajien kanssa on kiellettyä.
2. Kansalliset keskuspankit määrittelevät luovutettavien tietojen laajuuden, tietojen luovutukseen sovellettavat menettelyt ja tietojen käyttöä koskevat muut rajoitukset ottaen huomioon kansallisen lainsäädännön sekä muut tietojen luottamukselliseen luonteeseen liittyvät rajoitukset.
3. Tiedonantajilla ei ole tämän artiklan perusteella oikeutta vaatia tietojen palautusta, yksittäisiä palautuvia tietoja tai muita tietopalveluja keskitetyistä luottorekistereistä tiedonantajille.

4. Kansallisilla keskuspankeilla on oikeus väliaikaisesti evätä tiedonantajan pääsy yksittäisiin palautusmekanismista saataviin luottotietoihin, kun tiedonantaja on laiminlyönyt noudattaa omia tilastointiin liittyviä tiedonantovelvollisuuksiaan, erityisesti mitä tulee tietojen laatuun ja tarkkuuteen, sekä tapauksissa, joissa tiedonantaja ei ole noudattanut 1 kohdan mukaisia velvoitteitaan.

5. Kansallisilla keskuspankeilla on oikeus kieltää toisilta keskuspankeilta pääsy yksityiskohtaisiin luottotietoihin, jotka ne ovat keränneet tietojen palautusta varten. Kansallisilla keskuspankeilla on oikeus vaatia vastavuoroisuutta, kun kyse on yksityiskohtaisten luottotietojen toimittamisesta jollekin kansalliselle keskuspankille, joka pyytää tietoja toiselta kansalliselta keskuspankilta tietojen palautusmekanismia varten. Tiedonantajan asianomainen kansallinen keskuspankki voi aina käyttää tietoja antavaan jäsenvaltion perustetun tiedonantajan institutionaalista yksikköä koskevia tietoja tietojen palautusmekanismia varten riippumatta siitä, missä institutionaalinen yksikkö on kotimainen.

12 artikla

Oikeushenkilöiden oikeus tietoon

1. Oikeushenkilöillä tai oikeushenkilöiden osilla on oikeus asianomaisessa kansallisessa keskuspankissa saada luottotiedot, jotka niistä on raportoitu. Oikeushenkilöt voivat lisäksi pyytää tiedonantajia oikaisemaan niihin liittyvät virheelliset tiedot.

2. Kansalliset keskuspankit voivat evätä oikeushenkilöiltä tai oikeushenkilöiden osilta oikeuden saada niistä raportoituja luottotietoja vain siinä määrin kuin

- a) oikeus tietoihin loukkaisi luottamuksellisuuteen liittyviä tiedonantajien oikeutettuja intressejä, esimerkiksi sisäisten luottoriskinarviointien osalta, tai kolmansien osapuolten oikeutettuja intressejä, erityisesti kun kyse on oikeushenkilöistä, joita koskevia luottotietoja on raportoitu; tai
- b) tietoja ei ole käytetty 11 artiklan mukaisen tietojen palautusmekanismin perustamiseen tai parantamiseen, eikä kansallisilla keskuspankeilla ole velvollisuutta tällaisten tietojen luovuttamiseen unionin oikeuden tai kansallisen oikeuden nojalla.

13 artikla

Määräajat

1. Tiedonantajat ilmoittavat luottotiedot siten kuin ne on kirjattu seuraavina raportoinnin viitepäivämäärinä:

- a) kuukausittaisissa toimituksissa kunkin kuukauden viimeisenä päivänä;
- b) neljännesvuosissa toimituksissa maaliskuun, kesäkuun, syyskuun ja joulukuun viimeisenä päivänä.

2. Kansalliset keskuspankit päättävät milloin ja miten usein ne vastaanottavat tietoja tiedonantajilta pystyäkseen toimittamaan tiedot määräajassa EKP:lle, sekä tiedottavat asiasta tiedonantajille.

3. Kansalliset keskuspankit tiedottavat tiedonantajille tiedonantovelvoitteista vähintään 18 kuukautta ennen ensimmäistä raportoinnin viitepäivämäärää, josta tiedonantajien on annettava tietoja tämän asetuksen mukaisesti, sanotun rajoittamatta muita kansallisen lainsäädännön tai muiden raportointijärjestelmien mukaisia tiedonantovaatimuksia.

4. Kansalliset keskuspankit toimittavat tietoja antavan jäsenvaltion kotimaisista tarkasteltavista toimijoista EKP:lle kuukausittaiset luottotiedot viimeistään tietojen viitekuukauden päättymistä seuraavana 30. työpäivänä työajan päättyessä.

5. Kansalliset keskuspankit toimittavat tietoja antavan jäsenvaltion kotimaisista tarkasteltavista toimijoista EKP:lle neljännesvuosittaiset luottotiedot viimeistään komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014⁽¹⁾ 3 artiklan 1 kohdan b alakohdassa määriteltyjä ilmoituspäivämääriä seuraavana 15. työpäivänä työajan päättyessä.

⁽¹⁾ Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 191, 28.6.2014, s. 1).

6. Kansalliset keskuspankit toimittavat ulkomaisina sivukonttoreina toimivista tarkasteltavista toimijoista, jotka eivät ole kotimaisia tietoja antavassa jäsenvaltiossa, EKP:lle kuukausittaiset luottotiedot viimeistään tietojen viitekuukauden päättymistä seuraavana 35. työpäivänä työajan päättyessä.

7. Kansalliset keskuspankit toimittavat ulkomaisina sivukonttoreina toimivista tarkasteltavista toimijoista, jotka eivät ole kotimaisia tietoja antavassa jäsenvaltiossa, EKP:lle neljännesvuosittaiset luottotiedot viimeistään täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 3 artiklan 1 kohdan b alakohdassa määriteltyjä ilmoituspäivämääriä seuraavana 20. työpäivänä työajan päättyessä.

8. Kansalliset keskuspankit toimittavat EKP:lle yhdessä luottotietojen ensimmäisen toimituksen yhteydessä viitetiedot kaikista vastapuolista liitteen I taulukkokokonaisuudessa 1 olevan 1 kohdan mukaisesti. Jos tiedoissa tapahtuu muutoksia, kansalliset keskuspankit päivittävät ne viimeistään sen viitepäivämäärän, jona muutos tulee voimaan, kannalta merkityksellisten luottotietojen kuukausittaisen siirron yhteydessä. Elleivät kansalliset keskuspankit ilmoita tiedonantajille, että ne ovat saaneet päivitettyjä vastapuolten viitetietoja muista lähteistä, tiedonantajien on päivitettävä tällaiset tiedot ilmoittamalla kansalliselle keskuspankille muutoksista asianomaisen kansallisen keskuspankin pyytämänä ajankohtana, mutta viimeistään päivänä, jona luottotiedot toimitetaan asianomaiselle kansalliselle keskuspankille ensimmäisenä raportoinnin viitepäivämääränä sen jälkeen, kun muutos tuli voimaan.

14 artikla

Yhteiset vähimmäisvaatimukset ja kansalliset tiedonantomenettelyt

1. Tiedonantajien on noudatettava niihin sovellettavia tilastointiin liittyviä tiedonantovaatimuksia liitteessä V yksilöityjen tietojen toimittamista, tarkkuutta, vastapuolten täsmällistä tunnistamista, käsitteellistä vastaavuutta ja tarkistuksia koskevien yhteisten vähimmäisvaatimusten mukaisesti.

2. Kansalliset keskuspankit määrittelevät ja ottavat käyttöön tämän asetuksen ja kansallisen lainsäädäntönsä, siltä osin kuin se ei ole ristiriidassa tämän asetuksen säännösten kanssa, mukaisesti tiedonantomenettelyt, joita tiedonantajien on noudatettava. Kansalliset keskuspankit varmistavat, että tiedonantomenettelyjen avulla saadaan a) vaaditut tilastotiedot ja b) mahdollisuus varmistua siitä, että liitteessä V yksilöityjä tietojen toimittamista, tarkkuutta, käsitteellistä vastaavuutta ja tarkistuksia koskevia vähimmäisvaatimuksia on noudatettu.

3. Kansalliset keskuspankit voivat käyttää myös muista lähteistä saatuja tietoja 8 artiklan 5 kohdan mukaisesti luottotietojen toimittamiseksi EKP:lle siltä osin kuin tällaiset tiedot vastaavat niitä laatua ja oikea-aikaisuutta koskevia vaatimuksia, joita sovelletaan tiedonantajilta kerätyihin tietoihin. Erityisesti liitteessä V täsmennettyjä tietojen toimittamista, tarkkuutta, käsitteellistä vastaavuutta ja tarkistuksia koskevien vähimmäisvaatimusten tulee täyttyä.

15 artikla

Sulautuminen, jakautuminen ja tervehdyttäminen

1. Jos kyseessä on sulautuminen, jakautuminen tai tervehdyttäminen, joka voi vaikuttaa tilastointia koskevien velvoitteiden täyttämiseen, kyseessä olevien tiedonantajien on ilmoitettava asianomaiselle kansalliselle keskuspankille tässä asetuksessa säädettyjen, tilastointiin liittyvien tiedonantovaatimusten täyttämiseksi suunnitelluista menettelyistä heti, kun aikomus sulautumisen, jakautumisen tai tervehdyttämisen täytäntöön panemiseksi on julkistettu, ja ennen kuin se toteutetaan.

2. Sanotun vaikuttamatta edellisessä kohdassa asetettuihin vaatimuksiin, asianomainen kansallinen keskuspankki voi myös antaa vastaanottavalle laitokselle luvan täyttää tilastointiin liittyvän tiedonantovelvollisuutensa väliaikaisin menettelyin. Tämä poikkeus tavallisista tiedonantomenettelyistä ei saa olla pitempi kuin kuusi kuukautta laskettuna päivämäärästä, jona sulautuminen, jakautuminen tai tervehdyttäminen tapahtui. Tämä poikkeus ei vaikuta vastaanottavan laitoksen velvollisuuteen täyttää tämän asetuksen mukaisia tiedonantovelvollisuuksiaan.

*16 artikla***Poikkeukset ja harvempi ilmoittamistiheys**

1. Jotta varmistettaisiin tällä asetuksella perustettujen tiedonantovelvoitteiden suhteellisuus, asianomainen kansallinen keskuspankki voi myöntää poikkeuksia pienille tiedonantajille edellyttäen, että kaikkien poikkeuksen saaneiden tiedonantajien yhdistetty osuus ei ylitä kahta prosenttia kaikkien tiedot antavassa jäsenvaltiossa kotimaisten tiedonantajien Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) ⁽¹⁾ mukaan raportoimasta lainakannan kokonaismäärästä. Poikkeukset voivat kattaa osan tässä asetuksessa määritellyistä tiedonantovaatimuksista tai ne kaikki.
2. Tiedonantovaatimusten toteutuksen tukemiseksi asianomainen kansallinen keskuspankki voi antaa pienille tiedonantajille luvan raportoida raportoinnin viitepäivämääriin ennen 1 päivää tammikuuta 2021 liittyvät luottotiedot neljännesvuosittain kuukausittaisen raportoinnin sijasta edellyttäen, että kaikkien tiedot neljännesvuosittain ilmoittavien tiedonantajien yhteenlaskettu osuus ei ylitä neljää prosenttia kaikkien tiedot antavassa jäsenvaltiossa kotimaisten tiedonantajien asetuksen (EU) N:o 1071/2013 mukaan raportoimasta lainakannan kokonaismäärästä, sanotun vaikuttamatta luottotietojen raportointiin muiden säännösten perusteella.
3. Kansalliset keskuspankit voivat myöntää poikkeuksia tiedonantajille siinä määrin kuin kansalliset keskuspankit saavat muista lähteistä tiedot, joiden laatu ja ajoitus vastaavat 14 artiklan 3 kohdan vaatimuksia.
4. Kansalliset keskuspankit ilmoittavat seuraaville tiedonantajille niiden tiedonantovelvoitteista 13 artiklan 3 kohdan mukaisesti:
 - a) tiedonantajat, joille on myönnetty 1 kohdassa tarkoitettu poikkeus;
 - b) tiedonantajat, jotka voivat raportoida tiedot noudattaen 2 kohdassa tarkoitettua harvempaa ilmoittamistiheyttä;
 - c) tiedonantajat, jotka eivät enää täytä 1 tai 2 kohdassa tarkoitettuja poikkeukselle tai harvennetulle ilmoittamistiheydelle asetettuja edellytyksiä.

*17 artikla***Tietojen tarkistaminen ja pakollinen keruu sekä laatua koskevat vähimmäisvaatimukset**

Kansalliset keskuspankit tarkistavat tiedot, joiden toimittamiseen tiedonantajilla on tämän asetuksen nojalla velvollisuus, ja toteuttavat tietojen pakollisen keruun siinä määrin kuin se on tarpeen, sanotun vaikuttamatta EKP:n oikeuteen käyttää näitä oikeuksia. Kansalliset keskuspankit käyttävät tätä oikeutta erityisesti silloin, kun jokin tiedonantajista ei täytä liitteessä V säädettyjä tietojen toimittamista, tarkkuutta, käsitteellistä vastaavuutta ja tarkistuksia koskevia vähimmäisvaatimuksia.

*18 artikla***Seuraamukset**

EKP voi asetuksen (EY) N:o 2533/98 7 artiklan 1 kohdan mukaisesti määrätä seuraamuksia tiedonantajille, jotka laiminlyövät noudattaa tästä asetuksesta johtuvia tiedonantovelvollisuuksia. Tiedonantajiin ei sovelleta seuraamuksia siltä osin kuin ne voivat osoittaa, että vaadittujen tietojen ilmoittamatta jättäminen johtuu sellaisen sivukonttorin kotimaan kansallisesta lainsäädännöstä, jota koskevia tietoja tiedonantajien edellytetään antavan. EKP:n toimivalta määrätä seuraamuksia tämän asetuksen mukaisten tiedonantovelvollisuuksien noudattamatta jättämisestä on riippumaton kansallisen keskuspankin oikeudesta kansallisen lainsäädäntönsä mukaisesti määrätä seuraamuksia tilastoja koskevien tai muiden tiedonantovelvollisuuksien noudattamatta jättämisestä tiedonantajiin sovellettavan kansallisen säännösten nojalla 8 artiklan 3 kohdassa tarkoitettulla tavalla.

⁽¹⁾ Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 1071/2013, annettu 24 päivänä syyskuuta 2013, rahalaitossektorin taseesta (EKP/2013/33) (EUVL L 297, 7.11.2013, s. 1).

*19 artikla***Siirtymäsäännös**

Toimitettaessa ennen 1 päivää helmikuuta 2019 koskeviin raportoinnin viitepäivämääriin liittyviä luottotietoja EKP:lle ensimmäisen kerran kansalliset keskuspankit voivat lykätä tietojen toimitusta edellyttäen, että ne toimittavat tällaiset tiedot EKP:lle viimeistään 31 päivänä maaliskuuta 2019.

*20 artikla***Yksinkertaistettu muutosmenettely**

EKP:n johtokunta voi tilastokomiteaa kuultuaan tehdä teknisiä muutoksia tämän asetuksen liitteisiin edellyttäen, etteivät tällaiset muutokset vaikuta niiden perustana olevaan käsitteelliseen viitekehykseen tai tiedonantajien raportointirasitteeseen. Johtokunta ilmoittaa tällaisista muutoksista viipymättä EKP:n neuvostolle.

*21 artikla***Loppusäännökset**

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

Sitä sovelletaan 31 päivästä joulukuuta 2017.

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

Tehty Frankfurt am Mainissa 18 päivänä toukokuuta 2016.

EKP:n neuvoston puolesta

EKP:n puheenjohtaja

Mario DRAGHI

LIITE I

Ilmoitettavat tiedot ja taulukkokokonaisuudet

1. Tämän asetuksen nojalla ilmoitettavat tiedot liittyvät useisiin toisiinsa liitännäisiin tekijöihin, kuten velkoihin, velallisiin, instrumentteihin, suojaukseen jne. Yhdelle velalliselle on esimerkiksi voitu myöntää useita lainoja, tai yksi suojaus voi turvata useita instrumentteja. Tietoaineistot kutakin tekijää koskevien yksityiskohtaisten tietojen ilmoittamista varten täsmennetään tässä liitteessä.
2. Tiedot kutakin tietoaineistoa varten viittaavat yksittäiseen tekijään, kuten instrumenttiin, tai usean tekijän yhdistelmään, kuten instrumentin suojaukseen; näin määritellään kussakin tietoaineistossa ilmoitettava yksityiskohtaisuuden taso. Tietoaineistot on järjestetty kahteen taulukkokokonaisuuteen.
3. Kuhunkin kokonaisuuteen sisältyviä tietoattribuutteja koskevat tiedonantovaatimukset esitetään liitteissä II ja III.
4. Kuhunkin kokonaisuuteen sisältyvät tietoattribuutit on määritelty liitteessä IV.
5. Määrät ilmoitetaan euroina. Valuuttamääräiset summat tulisi muuntaa euroiksi käyttäen sovellettavaa Euroopan keskuspankin (EKP) ilmoittamaa euron ja muun valuutan välistä viitekurssia eli keskikurssia raportoinnin viitepäivämääränä.

Taulukkokokonaisuus 1**1. Vastapuolen viitetiedot**

- 1.1 Vastapuolen viitetietojen yksityiskohtaisuuden taso liittyy vastapuoleen. Jokainen tietue voidaan tunnistaa yksilöllisesti seuraavien tietoattribuuttien yhdistelmänä: a) tiedonantajan tunniste ja b) vastapuolen tunniste.
- 1.2 Jokaisen vastapuolitunnisteen on oltava yksilöllinen kullekin saman tiedonantajan ilmoittamalle vastapuolelle, ja tiedonantajan on aina tunnistettava kukin vastapuoli käyttäen sen yksilöllistä vastapuolitunnistetta. Sama tiedonantaja ei saa milloinkaan käyttää tätä tunnistetta uudelleen toisen vastapuolen tunnistamista varten. Kansalliset keskuspankit voivat edellyttää, että tiedonantajat käyttävät asianomaisen kansallisen keskuspankin täsmentämiä vastapuolitunnisteita.
- 1.3 Kirjattavia vastapuolia ovat institutionaaliset yksiköt, jotka ovat oikeushenkilöitä tai muodostavat oikeushenkilön osan ja jotka liittyvät 4 ja 5 artiklan mukaan raportoitaviin instrumentteihin tai antavat tällaisia instrumentteja koskevan suojauksen. Erityisesti on kirjattava seuraavat vastapuolet: a) velkojat, b) velalliset, c) suojauksen antajat, d) alullepanijat, e) hallinnoijat, f) yritysten pääkonttorit, g) välittömät emoyritykset ja h) perimmäiset emoyritykset. Yksittäinen yhteisö voi olla useiden instrumenttien vastapuoli tai erilaisissa rooleissa saman instrumentin vastapuolena. Kukin vastapuoli tulisi kuitenkin kirjata vain kerran.
- 1.4 Kunkin vastapuolityypin osalta edellytetyt tiedot on esitetty liitteessä III.
- 1.5 Vastapuolittiedot kuvaavat vastapuolen ominaisuuksia.
- 1.6 Jos luonnollisilla henkilöillä on liittymä AnaCreditiin ilmoitettaviin instrumentteihin, tietoja ei pidä ilmoittaa tällaisten luonnollisten henkilöiden osalta.
- 1.7 Tietueet on ilmoitettava viimeistään siihen raportoinnin viitepäivämäärään, jona vastapuoli teki AnaCreditiin kirjattavan sopimuksen, liittyvien luottotietojen kuukausittaisen siirron tapahtuessa. Jos tiedoissa tapahtuu muutoksia, tietueet on päivitettävä viimeistään siihen raportoinnin viitepäivämäärään, jona muutos tuli voimaan, liittyvien luottotietojen kuukausittaisen siirron tapahtuessa.

2. Instrumenttitiedot

- 2.1 Instrumenttitietojen yksityiskohtaisuuden taso liittyy instrumenttiin. Jokainen tietue voidaan tunnistaa yksilöllisesti seuraavien tietoattribuuttien yhdistelmänä: a) tiedonantajan tunniste, b) tarkasteltavan toimijan tunniste, c) sopimuksen tunniste ja d) instrumentin tunniste.
- 2.2 Jokaisen sopimustunnisteen on oltava yksilöllinen kullekin luottoriskin aiheuttavalle, samaan tarkasteltavaan toimijaan liittyvälle sopimukselle. Tunnistetta ei saa milloinkaan käyttää uudelleen samaan tarkasteltavaan toimijaan liittyvän toisen sopimuksen tunnistamista varten. Jokaisen instrumenttitunnisteen on oltava yksilöllinen kunkin sopimuksen osalta, eli kullekin samaan sopimukseen sisältyvälle instrumentille on osoitettava toisista instrumenteista poikkeava tunniste, eikä tunnisteita saa milloinkaan käyttää uudelleen toisen samaan sopimukseen liittyvän instrumentin tunnistamista varten.
- 2.3 Instrumenttitietoihin kirjataan kaikki instrumentit, jotka ovat olemassa tarkasteltavan toimijan ja vastapuolten välisen sopimuksen perusteella, mukaan lukien kaikki samaan oikeushenkilöön kuuluvien institutionaalisten yksiköiden väliset instrumentit.
- 2.4 Instrumenttitiedot kuvaavat instrumentin ominaisuuksia, jotka harvoin muuttuvat ajan kuluessa.
- 2.5 Tietueet on ilmoitettava viimeistään siihen raportoinnin viitepäivämäärään, jona instrumentti kirjataan AnaCrediitiin, liittyvien luottotietojen kuukausittaisen siirron yhteydessä. Jos tiedoissa tapahtuu muutoksia, tietueet on päivitettävä viimeistään siihen raportoinnin viitepäivämäärään, jona tai jota ennen muutos tuli voimaan, liittyvien luottotietojen kuukausittaisen siirron tapahtuessa.

3. Rahoitustiedot

- 3.1 Rahoitustietojen yksityiskohtaisuuden taso liittyy instrumenttiin. Jokainen tietue voidaan tunnistaa yksilöllisesti seuraavien tietoattribuuttien yhdistelmänä: a) tiedonantajan tunniste, b) tarkasteltavan toimijan tunniste, c) sopimuksen tunniste ja d) instrumentin tunniste.
- 3.2 Rahoitustiedot kuvaavat instrumentin rahoituksellista kehitystä.
- 3.3 Instrumentin nostetut erät on kirjattava tietoattribuuttiin ”jäljellä oleva nimellisarvo”. Instrumentin sitovat nostamattomat määrät kirjataan tietoattribuuttiin ”taseen ulkopuoliset määrät”.
- 3.4 Tietueet on ilmoitettava kuukausittain.

4. Vastapuolta ja instrumenttia koskevat tiedot

- 4.1 Vastapuolta ja instrumenttia koskevien tietojen yksityiskohtaisuuden taso viittaa vastapuolen ja instrumentin yhdistelmään, ja jokainen tietue voidaan tunnistaa yksilöllisesti seuraavien tietoattribuuttien yhdistelmän perusteella: a) tiedonantajan tunniste, b) tarkasteltavan toimijan tunniste, c) vastapuolen tunniste, d) sopimuksen tunniste, e) instrumentin tunniste ja f) vastapuolen rooli.
- 4.2 Vastapuolta ja instrumenttia koskevat tiedot kuvaavat kuhunkin instrumenttiin liittyvien vastapuolten rooleja.
- 4.3 Jos luonnollisilla henkilöillä on liittymä AnaCrediitiin ilmoitettaviin instrumentteihin, tietoja ei pidä ilmoittaa tällaisten luonnollisten henkilöiden osalta.
- 4.4 Tietueet on ilmoitettava viimeistään siihen raportoinnin viitepäivämäärään, jona tai jota ennen instrumentti on kirjattu AnaCrediitiin, liittyvien luottotietojen kuukausittaisen siirron yhteydessä. Jos tiedoissa tapahtuu muutoksia, kirjaukset on päivitettävä viimeistään sen raportoinnin viitepäivämäärään, jona tai jota ennen muutos tuli voimaan, kannalta merkityksellisten luottotietojen kuukausittaisen siirron päivämääränä.

5. Yhteisiä vastuita koskevat tiedot

- 5.1 Yhteisiä vastuita koskevien tietojen yksityiskohtaisuuden taso liittyy vastapuolen ja instrumentin yhdistelmään. Jokainen tietue voidaan tunnistaa yksilöllisesti seuraavien tietoattribuuttien yhdistelmänä: a) tiedonantajan tunniste, b) tarkasteltavan toimijan tunniste, c) vastapuolen tunniste, d) sopimuksen tunniste ja e) instrumentin tunniste.
- 5.2 Näihin tietoihin kirjataan instrumentin yhteisvastuun määrä kunkin yksittäisestä instrumentista yhteisvastuussa olevan velallisen osalta.
- 5.3 Jos luonnollisilla henkilöillä on liittymä AnaCreditiin ilmoitettaviin instrumentteihin, tietoja ei pidä ilmoittaa tällaisten luonnollisten henkilöiden osalta.
- 5.4 Tietueet on ilmoitettava kuukausittain.

Tietoaineisto	Tietoattribuutti
1. Vastapuolen viitetiedot	Tiedonantajan tunniste Vastapuolen tunniste Oikeushenkilötunnus (LEI) Kansallinen tunniste Yrityksen pääkonttorin tunniste Välittömän emoyrityksen tunniste Perimmäisen emoyrityksen tunniste Nimi Osoite: katu Osoite: kaupunki/kunta/taajama Osoite: maakunta/hallintoalue Osoite: postinumero Osoite: maa Oikeudellinen muoto Institutionaalinen sektori Toimiala Oikeudellinen tilanne Oikeudellisen tilanteen muutoksen vireillepanopäivämäärä Yrityksen koko Yrityksen koon päivämäärä Työntekijöiden lukumäärä Taseen loppusumma Vuotuinen liikevaihto Kirjanpitostandardi
2. Instrumenttitiedot	Tiedonantajan tunniste Tarkasteltavan toimijan tunniste Sopimuksen tunniste Instrumentin tunniste Instrumenttityyppi Lyhennystapa

Tietoaineisto	Tietoattribuutti
	<p>Nimellisvaluutta Notariaatti-instrumentti Voimaantulopäivä Jakson, jolta maksetaan vain korot, päättymispäivä Korkokatto Korkolattia Koron tarkistustiheys Korkomarginaali Korkotyyppi Oikeudellisesti sitova lopullinen eräpäivä Sitoumuksen määrä voimaantulopäivänä Takaisinmaksutiheys Projektirahoitus Käyttötarkoitus Takautumisoikeus Viitekorko Suorituspäivä Velka, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla Syndikoidun sopimuksen tunniste Takaisinmaksuoikeus Hankinnan yhteydessä luottoriskin takia tehdyt muutokset käyvässä arvossa</p>
3. Rahoitustiedot	<p>Tiedonantajan tunniste Tarkasteltavan toimijan tunniste Sopimuksen tunniste Instrumentin tunniste Korko Seuraava koron tarkistuspäivä Instrumentin maksukyvyttömyys Instrumentin maksukyvyttömyyden päivämäärä Siirretty määrä Instrumentin maksurästit Instrumentin erääntymisen päivämäärä Arvopaperistamislaji Jäljellä oleva nimellisarvo Kertynyt korko Taseen ulkopuolinen erä</p>
4. Vastapuolta ja instrumenttia koskevat tiedot	<p>Tiedonantajan tunniste Tarkasteltavan toimijan tunniste Vastapuolen tunniste Sopimuksen tunniste Instrumentin tunniste Vastapuolen rooli</p>

Tietoaineisto	Tietoattribuutti
5. Yhteisiä vastuita koskevat tiedot	Tiedonantajan tunniste Tarkasteltavan toimijan tunniste Vastapuolen tunniste Sopimuksen tunniste Instrumentin tunniste Yhteisvastuun määrä

Taulukkokokonaisuus 2

6. Tilinpäätöstiedot

6.1 Tilinpäätöstietojen yksityiskohtaisuuden taso liittyy instrumenttiin. Jokainen tietue voidaan tunnistaa yksilöllisesti seuraavien tietoattribuuttien yhdistelmänä: a) tiedonantajan tunniste, b) tarkasteltavan toimijan tunniste, c) sopimuksen tunniste ja d) instrumentin tunniste.

6.2 Nämä tiedot kuvaavat instrumentin kehitystä tarkasteltavan toimijan oikeushenkilön kirjanpitostandardien mukaisesti. Jos tiedonantajaan sovelletaan Euroopan keskuspankin asetusta (EU) 2015/534 (EKP/2015/13) ⁽¹⁾, tiedot kirjataan sen kirjanpitostandardin – IFRS-standardien tai kansallisen hyvän kirjanpitotavan (GAAP) – mukaan, jota tarkasteltavan toimijan oikeushenkilö soveltaa asetuksessa (EU) 2015/534 (EKP/2015/13) esitettyjen vaatimusten täyttämiseksi.

6.3 Tietueet on ilmoitettava neljännesvuosittain.

7. Saatua suojausta koskevat tiedot

7.1 Saadun suojauksen yksityiskohtaisuuden taso liittyy saatuun suojaukseen. Jokainen tietue voidaan tunnistaa yksilöllisesti seuraavien tietoattribuuttien yhdistelmänä: a) tiedonantajan tunniste, b) tarkasteltavan toimijan tunniste ja c) suojauksen tunniste.

7.2 Tiedonantajien tulisi ilmoittaa kaikkien instrumenttitiedoissa ilmoitettujen instrumenttien takaisinmaksun turvaksi kirjatut suojaukset, riippumatta siitä, hyväksytäänkö ne asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaan luottoriskin vähentämiseen.

7.3 Nämä tiedot kuvaavat saatua suojausta.

7.4 Tietueet on ilmoitettava viimeistään siihen raportoinnin viitepäivämäärään, jona tai jota ennen suojaus on saatu AnaCreditissä ilmoitettavan instrumentin takaisinmaksun vakuudeksi, liittyvien luottotietojen kuukausittaisen siirron tapahtuessa. Jos tiedoissa tapahtuu muutoksia, tietueet on päivitettävä viimeistään siihen raportoinnin viitepäivämäärään, jona tai jota ennen muutos tuli voimaan, liittyvien luottotietojen neljännesvuosittaisen siirron tapahtuessa.

8. Instrumenttia ja saatua suojausta koskevat tiedot

8.1 Instrumenttia ja saatua suojausta koskevien tietojen yksityiskohtaisuuden taso liittyy instrumentin ja saadun suojauksen yhdistelmään. Jokainen tietue voidaan tunnistaa yksilöllisesti seuraavien tietoattribuuttien yhdistelmänä: a) tiedonantajan tunniste, b) tarkasteltavan toimijan tunniste, c) sopimuksen tunniste, d) instrumentin tunniste ja e) suojauksen tunniste.

8.2 Nämä tiedot kuvaavat saatua suojausta suhteessa instrumenttiin, jota suojaus turvaa.

8.3 Tietueet on ilmoitettava kuukausittain.

⁽¹⁾ Euroopan keskuspankin asetusta (EU) 2015/534 (EKP/2015/13), annettu 17 päivänä maaliskuuta 2015, valvontaan liittyvien rahoitustietojen raportoinnista (EUVL L 86, 31.3.2015, s. 13).

9. Vastapuoliriskiä koskevat tiedot

- 9.1 Vastariskiä koskevien tietojen yksityiskohtaisuuden taso liittyy vastapuoleen. Jokainen tietue voidaan tunnistaa yksilöllisesti seuraavien tietoattribuuttien yhdistelmänä: a) tiedonantajan tunniste, b) tarkasteltavan toimijan tunniste ja c) vastapuolen tunniste.
- 9.2 Tietojen avulla voidaan arvioida vastapuolen luottoriskiä.
- 9.3 Tämä tieto vaaditaan vain velallisilta ja suojauksen antajilta.
- 9.4 Jos luonnollisilla henkilöillä on liittymä AnaCreditiin ilmoitettaviin instrumentteihin, tietoja ei pidä ilmoittaa tällaisten luonnollisten henkilöiden osalta.
- 9.5 Tietueet on ilmoitettava kuukausittain.
- 9.6 Asianomainen kansallinen keskuspankki voi päättää, että vastapuoliriskiä koskevat tiedot kerätään neljännesvuosittain.

10. Vastapuolen maksukyvyttömyyttä koskevat tiedot

- 10.1 Vastapuolen maksukyvyttömyyttä koskevien tietojen yksityiskohtaisuuden taso liittyy vastapuoleen. Jokainen tietue voidaan tunnistaa yksilöllisesti seuraavien tietoattribuuttien yhdistelmänä: a) tiedonantajan tunniste, b) tarkasteltavan toimijan tunniste ja c) vastapuolen tunniste.
- 10.2 Tietojen avulla voidaan tunnistaa maksukyvyttömät vastapuolet ilman aiheetonta viivytystä.
- 10.3 Tämä tieto vaaditaan vain velallisilta ja suojauksen antajilta.
- 10.4 Jos luonnollisilla henkilöillä on liittymä AnaCreditiin ilmoitettaviin instrumentteihin, tietoja ei pidä ilmoittaa tällaisten luonnollisten henkilöiden osalta.
- 10.5 Tietueet on ilmoitettava kuukausittain.

Tiedot	Tietoattribuutti
6. Tilinpäätöstiedot	Tiedonantajan tunniste Tarkasteltavan toimijan tunniste Sopimuksen tunniste Instrumentin tunniste Instrumenttien luokittelu tilinpäätöksessä Tasekirjaus Kertyneet luottotappiot Kertynyt arvonalennus Arvonalennuksen tyyppi Arvonalennuksen arviointimenetelmä Sidonnaisuuden lähteet Kertyneet muutokset käyvässä arvossa luottoriskistä johtuen Instrumentin vastuutila Instrumentin vastuutilan päivämäärä Taseen ulkopuolisiin vastuisiin liittyvät varaukset Lainanhoitajousten ja uudelleen neuvottelujen tila Lainanhoitajousten ja uudelleen neuvottelujen tilan päivämäärä Kumulatiiviset palautukset maksukyvyttömyyden jälkeen Vakavaraisuusportfolio Kirjanpitoarvo

Tiedot	Tietoattribuutti
7. Saatua suojausta koskevat tiedot	Tiedonantajan tunniste Tarkasteltavan toimijan tunniste Suojauksen tunniste Suojauksen antajan tunniste Suojauksen tyyppi Suojauksen arvo Suojauksen arvon tyyppi Suojauksen arvostusmenetelmä Kiinteistövakuuden sijainti Suojauksen arvostuspäivä Suojauksen päättymispäivä Suojauksen alkuperäinen arvo Suojauksen alkuperäinen arvostuspäivä
8. Instrumenttia ja saatua suojausta koskevat tiedot	Tiedonantajan tunniste Tarkasteltavan toimijan tunniste Sopimuksen tunniste Instrumentin tunniste Suojauksen tunniste Suojaukselle kohdistettu arvo Suojauksella turvatut kolmannen osapuolen etuoikeutetut saamiset
9. Vastapuoliriskiä koskevat tiedot	Tiedonantajan tunniste Tarkasteltavan toimijan tunniste Vastapuolen tunniste Maksukyvyttömyyden todennäköisyys
10. Vastapuolen maksukyvyttömyyttä koskevat tiedot	Tiedonantajan tunniste Tarkasteltavan toimijan tunniste Vastapuolen tunniste Vastapuolen maksukyvyttömyys Vastapuolen maksukyvyttömyyden päivämäärä

LIITE II

Tilastointiin liittyvät erityiset tietojenantovaatimukset

Edellä 6 artiklassa määriteltyjä tiedonantovaatimuksia on 7 artiklan mukaisesti supistettava erityisissä olosuhteissa. Seuraavissa neljässä tapauksessa kuvataan erityiset olosuhteet, joissa ei vaadita luottotietojen täydellisiä tietosarjoja.

1. Tarkasteltavat toimijat, joiden kotimaa ei ole tietoja antavassa jäsenvaltiossa

Instrumentit, joiden osalta tarkasteltava toimija on ulkomainen sivukonttori, jonka kotimaa ei ole tietoja antavassa jäsenvaltiossa.

2. Tarkasteltavat toimijat, joihin ei sovelleta pääomavaatimuksia

Instrumentit, joiden osalta tarkasteltava toimija

- a) ei ole asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisen valvonnan alainen laitos tai
- b) on yhteisön, joka ei ole asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisen valvonnan alaisuudessa, ulkomainen sivukonttori.

3. Taseesta kokonaan pois kirjatut instrumentit, joita hoidetaan

Instrumentit,

- a) jotka on kirjattu pois taseesta ja
- b) joita hoidetaan.

4. Instrumentit, jotka on pantu alulle ennen 1. syyskuuta 2018

Instrumentit, joiden voimaantulopäivä on ennen 1. syyskuuta 2018.

Taulukossa 1 määritetään raportointivaatimukset kullekin tietoattribuutille kussakin neljässä tapauksessa seuraavia luokitteluja käyttäen:

- a) N: Yksittäistapauksia koskevien järjestelyjen perusteella asianomainen kansallinen keskuspankki voi päättää olla keräämättä näitä tietoja yksittäisiltä tiedonantajilta.
- b) X: tiedot, joiden ilmoittamista ei vaadita

Jos luokittelua ei ole tehty, tiedot on ilmoitettava.

Jos tieto kuuluu useamman kuin yhden taulukossa 1 olevan kuvauksen piiriin, sovelletaan vähiten työlästä raportointivaatimusta.

Taulukko 1

Tilastointiin liittyvät erityiset tietojenantovaatimukset

	1. Tarkasteltavat toimijat, joiden kotimaa ei ole tietoja antavassa jäsenvaltiossa	2. Tarkasteltavat toimijat, joihin ei sovelleta pääomavaatimuksia	3. Taseesta kokonaan pois kirjatut instrumentit, joita hoidetaan	4. Instrumentit, jotka on pantu alulle ennen 1.9.2018
Projektirahoitus	N			
Voimaantulopäivä	N			
Korkotyyppi	N			
Koron tarkistustiheys	N			
Jakson, jolta maksetaan vain korot, päätymispäivä	N			N

	1. Tarkasteltavat toimijat, joiden kotimaa ei ole tietoja antavassa jäsenvaltiossa	2. Tarkasteltavat toimijat, joihin ei sovelleta pääomavaatimuksia	3. Taseesta kokonaan pois kirjatut instrumentit, joita hoidetaan	4. Instrumentit, jotka on pantu alulle ennen 1.9.2018
Viitekorko	N			
Korkomarginaali	N			
Korkokatto	N		N	
Korkolattia	N		N	
Lyhennystapa	N			N
Takaisinmaksutiheys	N			N
Hankinnan yhteydessä luottoriskin takia tehdyt muutokset käyvässä arvossa		N	N	
Seuraava koron tarkistuspäivä	N			
Instrumentin maksukyvyttömyys		N		
Instrumentin maksukyvyttömyyden päivämäärä		N		
Kertynyt korko	N			
Instrumenttien luokittelu tilinpäätöksessä			X	
Sidonnaisuuden lähteet		N	X	
Kertyneet luottotappiot			X	
Kertynyt arvonalennus			X	
Arvonalennuksen tyyppi			X	
Arvonalennuksen arviointimenetelmä			X	
Kertyneet muutokset käyvässä arvossa luottoriskistä johtuen			X	

	1. Tarkasteltavat toimijat, joiden kotimaa ei ole tietoja antavassa jäsenvaltiossa	2. Tarkasteltavat toimijat, joihin ei sovelleta pääomavaatimuksia	3. Taseesta kokonaan pois kirjatut instrumentit, joita hoidetaan	4. Instrumentit, jotka on pantu alulle ennen 1.9.2018
Instrumentin vastuutila		N		
Instrumentin vastuutilan päivämäärä		N		
Taseen ulkopuolisiin vastuisiin liittyvät varaukset			X	
Lainanhoitajousten ja uudelleenneuvottelujen tilan päivämäärä				N
Vakavaraisuusportfolio		X	X	
Kirjanpitoarvo			X	
Suojauksen alkuperäinen arvo				N
Suojauksen alkuperäinen arvostuspäivä				N
Maksukyvyttömyyden todennäköisyys		N	N	
Vastapuolen maksukyvyttömyys		N	N	
Vastapuolen maksukyvyttömyyden päivämäärä		N	N	

LIITE III

Vastapuolen viitetiedot

Taulukoissa 2 ja 3 täsmennetään raportointivaatimukset vastapuolen viitetietojen kutakin tietoaattribuuttia varten liitteen I taulukkokokonaisuudessa 1 kuvatulla tavalla.

Taulukossa 2 täsmennetään vaatimukset tietoja antavassa jäsenvaltiossa oleville kotimaisille vastapuolille, kun taulukossa 3 puolestaan täsmennetään vaatimukset vastapuolille, joiden kotimaa ei ole tietoja antavassa jäsenvaltiossa.

Vaatimusten osalta käytetään seuraavaa luokittelua:

- a) N: yksittäistapauksia koskevien järjestelyjen perusteella asianomainen kansallinen keskuspankki voi päättää olla keräämättä näitä tietoja yksittäisiltä tiedonantajilta;
- b) X: tiedot, joiden ilmoittamista ei vaadita

Jos luokittelua ei ole tehty, tiedot on ilmoitettava.

Jos tieto kuuluu useamman kuin yhden taulukossa 2 tai 3 olevan kuvauksen piiriin, on sovellettava vähiten työlästä raportointivaatimusta.

Taulukko 2

Vastapuolen viitetietoja koskevat erityiset raportointivaatimukset tietoja antavassa jäsenvaltiossa oleville kotimaisille vastapuolille

	1. Tiedonantaja	2. Tarkasteltava toimija	3. Velkoja	4. Velallinen - Kaikki instrumentit pantu alulle ennen 1.9.2018	5. Velallinen - Vähintään yksi instrumentti pantu alulle 1.9.2018 tai sen jälkeen	6. Suojauksen antaja	7. Yrityksen pääkonttori	8. Välitön emoyritys	9. Perimmäinen emoyritys	10. Alullepanija	11. Hallinnoija
--	-----------------	--------------------------	------------	---	---	----------------------	--------------------------	----------------------	--------------------------	------------------	-----------------

Vastapuolen viitetiedot

Vastapuolen tunniste											
Oikeushenkilötunnus (LEI)			N	N	N	N	N	N	N	N	N
Kansallinen tunniste	N	N	N			N	N	N	N	N	N
Yrityksen pääkonttorin tunniste	X	X	X	N		N	X	X	X	X	X
Välittömän emoyrityksen tunniste	X	X	X	N		N	X	X	X	X	X
Perimmäisen emoyrityksen tunniste	X	X	X	N		N	X	X	X	X	X

LIITE IV

Tietoattribuutit, määritelmät ja arvot

Tässä taulukossa esitetään yksityiskohtaiset vakiokuvaukset ja määritelmät liitteissä I–III täsmennetyistä tietoattribuuteista. Siinä täsmennetään myös tietoattribuuteista ilmoitettavat arvot sekä arvojen kuvaukset.

Kansallisten keskuspankkien tehtävänä on muuntaa tietoattribuutit ja arvot vastaaviksi kansallisella tasolla sovellettaviksi tietoattribuuteiksi ja arvoiksi.

Nimike	Nimikkeen tyyppi	Määritelmä
Vastapuolen tunniste	Tietoattribuutti	Tiedonantajan käyttämä tunniste, jonka avulla jokainen vastapuoli voidaan tunnistaa yksilöllisesti. Kullakin vastapuolella on oltava yksi vastapuolitunniste. Tämä arvo ei muutu ajan kuluessa, eikä sitä voida käyttää toisen vastapuolen vastapuolitunnisteena.
Aakkosnumeerinen	Arvo	Aakkosnumeerisista merkeistä muodostuva koodi.
Tiedonantajan tunniste	Tietoattribuutti	Tiedonantajan vastapuolitunniste
Aakkosnumeerinen	Arvo	Aakkosnumeerisista merkeistä muodostuva koodi.
Tarkasteltavan toimijan tunniste	Tietoattribuutti	Tarkasteltavan toimijan vastapuolitunniste
Aakkosnumeerinen	Arvo	Aakkosnumeerisista merkeistä muodostuva koodi.
Sopimuksen tunniste	Tietoattribuutti	Tiedonantajan käyttämä tunniste, jonka avulla jokainen sopimus voidaan tunnistaa yksilöllisesti. Kullakin sopimuksella on oltava yksi vastapuolitunniste. Tämä arvo ei muutu ajan kuluessa, eikä sitä voida käyttää toisen sopimuksen sopimustunnisteena.
Aakkosnumeerinen	Arvo	Aakkosnumeerisista merkeistä muodostuva koodi.
Instrumentin tunniste	Tietoattribuutti	Tiedonantajan käyttämä tunniste, jonka avulla yksittäisen sopimuksen jokainen instrumentti voidaan tunnistaa yksilöllisesti. Kullakin instrumentilla on oltava yksi instrumenttitunniste. Tämä arvo ei muutu ajan kuluessa, eikä sitä voida käyttää samaan sopimukseen kuuluvan toisen instrumentin tunnisteena.
Aakkosnumeerinen	Arvo	Aakkosnumeerisista merkeistä muodostuva koodi.
Suojauksen tunniste	Tietoattribuutti	Tiedonantajan käyttämä tunniste, jonka avulla instrumentin suojaamiseen käytetty jokainen suojaus voidaan tunnistaa yksilöllisesti. Kullakin suojauksella on oltava yksi suojauksen tunniste. Tämä arvo ei muutu ajan kuluessa, eikä sitä voida käyttää toisen suojauksen suojaustunnisteena.
Aakkosnumeerinen	Arvo	Aakkosnumeerisista merkeistä muodostuva koodi.

Nimike	Nimikkeen tyyppi	Määritelmä
Suojauksen antajan tunniste	Tietoattribuutti	Suojauksen antajan vastapuolitunniste Jos suojauksen antaja ei ole oikeushenkilö, suojauksen antajan tunnisteeseen ilmoittamista ei vaadita.
Aakkosnumeerinen	Arvo	Aakkosnumeerisista merkeistä muodostuva koodi.
Vastapuolen viitetiedot		
Oikeushenkilötunnus (LEI)	Tietoattribuutti	Kansainvälisen standardointijärjestön (ISO) standardin 17442 mukaisesti annettu vastapuolen oikeushenkilötunnus.
Aakkosnumeerinen	Arvo	Aakkosnumeerisista merkeistä muodostuva koodi.
Kansallinen tunniste	Tietoattribuutti	Yleisesti käytetty tunnistekoodi, jonka avulla vastapuoli tai oikeushenkilö, josta vastapuoli muodostaa osan, voidaan yksiselitteisesti tunnistaa kotimaassaan. Ulkomaisena sivukonttorina toimivan vastapuolen osalta kansallisella tunnisteella viitataan ulkomaiseen sivukonttoriin. Jos vastapuoli ei ole ulkomainen sivukonttori, kansallisella tunnisteella viitataan oikeushenkilöön, josta vastapuoli muodostaa osan.
Aakkosnumeerinen	Arvo	Aakkosnumeerisista merkeistä muodostuva koodi.
Yrityksen pääkonttorin tunniste	Tietoattribuutti	Sen oikeushenkilön vastapuolitunniste, josta ulkomainen sivukonttori on oikeudellisesti riippuvainen osa. Tämä tieto ilmoitetaan vain vastapuolista, jotka ovat ulkomaisia sivukonttoreita.
Aakkosnumeerinen	Arvo	Aakkosnumeerisista merkeistä muodostuva koodi.
Välittömän emoyrityksen tunniste	Tietoattribuutti	Sen oikeushenkilön vastapuolitunniste, joka on vastapuolen välitön emoyritys. Jos vastapuolella ei ole emoyritystä, ilmoitetaan vastapuolen oma vastapuolitunniste. 'Emoyrityksellä' tarkoitetaan samaa kuin asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 15 alakohdan a alakohdan määritelmässä;
Aakkosnumeerinen	Arvo	Aakkosnumeerisista merkeistä muodostuva koodi.
Perimmäisen emoyrityksen tunniste	Tietoattribuutti	Sen oikeushenkilön vastapuolitunniste, joka on vastapuolen perimmäinen emoyritys. Tällä perimmäisellä emoyrityksellä ei ole emoyritystä. Jos vastapuolella ei ole emoyritystä, ilmoitetaan vastapuolen oma vastapuolitunniste. 'Emoyrityksellä' tarkoitetaan samaa kuin asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 15 alakohdan a alakohdan määritelmässä;
Aakkosnumeerinen	Arvo	Aakkosnumeerisista merkeistä muodostuva koodi.

Nimike	Nimikkeen tyyppi	Määritelmä
Nimi	Tietoattribuutti	Vastapuolen virallinen nimi kokonaisuudessaan.
Merkkijono	Arvo	Rajallinen merkkisarja.
Osoite: katu	Tietoattribuutti	Vastapuolen katuosoite ja talon numero.
Merkkijono	Arvo	Rajallinen merkkisarja.
Osoite: kaupunki/kunta/taajama	Tietoattribuutti	Vastapuolen kaupunki, kunta tai taajama.
Merkkijono	Arvo	Rajallinen merkkisarja.
Osoite: postinumero	Tietoattribuutti	Vastapuolen postinumero.
Aakkosnumeerinen	Arvo	Aakkosnumeerisista merkeistä muodostuva koodi.
Osoite: maakunta/hallintoalue	Tietoattribuutti	Euroopan unionin jäsenvaltiossa kotimaisen vastapuolen maakunta tai vastaava hallintoalue.
Merkkijono	Arvo	NUTS 3 -alueet
Osoite: maa	Tietoattribuutti	Vastapuolen maa.
ISO 3166-1 alpha-2 -koodit	Arvo	Maan ISO 3166-1 alpha-2 -koodi
Oikeudellinen muoto	Tietoattribuutti	Liiketoimintaa harjoittavan yhteisön tyyppi, kuten kansallisessa oikeusjärjestyksessä on määritely.
Merkkijono	Arvo	Rajallinen merkkisarja.
Institutionaalinen sektori	Tietoattribuutti	Institutionaaliset sektorit asetuksen (EU) N:o 549/2013, asetuksen (EU) N:o 575/2013 ja Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) N:o 1075/2013 (EKP/2013/40) ⁽¹⁾ mukaan.
Yritykset	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 549/2013 liitteessä A olevassa 2.45–2.50 kohdassa määritellyt yritykset.
Keskuspankki	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 549/2013 liitteessä A olevassa 2.72–2.74 kohdassa määritellyt keskuspankit.
Luottolaitokset	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa määritellyt luottolaitokset.
Muut talletuksia vastaanottavat yhteisöt kuin luottolaitokset	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) 1 artiklan a kohdan 2 alakohdan a alakohdan ii alakohdassa määritellyt muut talletuksia vastaanottavat yhteisöt kuin luottolaitokset.
Rahamarkkinarahastot (MMF)	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) 2 artiklassa määritellyt rahamarkkinarahastot (MMF).

Nimike	Nimikkeen tyyppi	Määritelmä
Muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 549/2013 liitteessä A olevassa 2.82–2.85 kohdassa määritellyt muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot.
Arvopaperistamiseen osallistuvat erityisyhteisöt	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 1075/2013 (EKP/2013/40) 1 artiklan 1 ja 2 kohdassa määritellyt arvopaperistamistaloustoimia suorittavat erityisyhteisöt.
Muut rahoituksen välittäjät lukuun ottamatta vakuutuslaitoksia, eläkerahastoja ja arvopaperistamistaloustoimia suorittavia erityisyhteisöjä	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 549/2013 liitteessä A olevassa 2.86 kohdassa määritellyt muut rahoituksen välittäjät kuin vakuutuslaitokset ja eläkerahastot lukuun ottamatta asetuksen (EU) N:o 1075/2013 (EKP/2013/40) 1 artiklan 1 ja 2 kohdassa määriteltyjä arvopaperistamistaloustoimia suorittavia erityisyhteisöjä.
Rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 549/2013 liitteessä A olevassa 2.63 kohdassa määritellyt rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset.
Konserninsisäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainaajat	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 549/2013 liitteessä A olevassa 2.98–2.99 kohdassa määritellyt konserninsisäiset rahoitusyksiköt.
Vakuutuslaitokset	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 549/2013 liitteessä A olevassa 2.100–2.104 kohdassa määritellyt vakuutuslaitokset.
Eläkerahastot	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 549/2013 liitteessä A olevassa 2.105–2.110 kohdassa määritellyt eläkerahastot.
Valtionhallinto	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 549/2013 liitteessä A olevassa 2.114 kohdassa määritelty valtionhallinto.
Osavaltiohallinto	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 549/2013 liitteessä A olevassa 2.115 kohdassa määritelty osavaltiohallinto.
Paikallishallinto	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 549/2013 liitteessä A olevassa 2.116 kohdassa määritelty paikallishallinto.
Sosiaaliturvarahastot	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 549/2013 liitteessä A olevassa 2.117 kohdassa määritellyt sosiaaliturvarahastot.
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 549/2013 liitteessä A olevassa 2.129–2.130 kohdassa määritellyt kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt.
Toimiala	Tietoattribuutti	Vastapuolten luokittelu toimialan mukaan noudattaen NACE rev. 2 -tilastoluokitusta, sellaisena kuin siitä säädetään Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa (EY) N:o 1893/2006 ⁽²⁾ .

Nimike	Nimikkeen tyyppi	Määritelmä
NACE-koodi	Arvo	Asetuksen (EY) N:o 1893/2006 mukainen tason kaksi, kolme tai neljä NACE-koodi.
Oikeudellinen tilanne	Tietoattribuutti	Luokat, jotka kuvaavat vastapuolen oikeudellista asemaa suhteessa vakavaraisuuteen kansallisen lainsäädännön perusteella. Kansallisen keskuspankin tulisi sisällyttää nämä arvot osaksi kansallista sääntelyä. Jokaisen kansallisen keskuspankin tulisi laatia aikanaan viitetaulukko, jota voidaan käyttää tukena tulkittaessa ja vertaillaessa eri maiden arvoja.
Ei oikeustoimia	Arvo	Oikeustoimia ei ole pantu vireille vastapuolen vakavaraisuuden tai velkaantuneisuuden vuoksi.
Oikeus- tai konkurssihallinnon toimien tai vastaavanlaisten toimenpiteiden kohteena.	Arvo	Oikeudenkäynti, johon sisältyy lainkäyttöelimen tai muun vastaavan toimia ja jonka tavoitteena on velkojien keskinäinen jällelrahoitussopimus, lukuun ottamatta konkurssi- tai maksukyvyttömyysmenettelyä.
Konkurssi/insolvenssi	Arvo	TuomioistuINVALVONNAN alainen, velallisen kaikkia velkoja koskeva sitova konkurssi- tai insolvenssimenettely, jossa velallinen menettää osittain tai kokonaan määräysvallan omaisuuteensa ja jossa nimitetään selvittäjä.
Muut oikeudelliset toimenpiteet	Arvo	Muut kuin edellä jo mainitut oikeudelliset toimenpiteet, mukaan lukien tiedonantajan ja vastapuolen kahdenväliset oikeudelliset toimenpiteet.
Oikeudellisen tilanteen muutoksen vireillepanopäivämäärä	Tietoattribuutti	Päivämäärä, jona attribuutissa ”oikeudellinen tilanne” ilmoitettu oikeudellinen toimenpide pantiin vireille. Tämän päivämäärän tulisi olla tuorein päivämäärä ennen raportointipäivää ja se tulisi ilmoittaa vain, jos tietoattribuutilla ”oikeudenkäyntien tila” on jokin muu arvo kuin ”ei oikeudenkäyntejä”.
Päivämäärä	Arvo	Määritely muodossa pp/kk/vvvv.
Yrityksen koko	Tietoattribuutti	Yritysten luokittelu koon mukaan komission suosituksen 2003/361/EY (3) liitteen mukaisesti.
Suuryritys	Arvo	Yritys, jota ei luokitella mikroyritykseksi tai pieneksi tai keski-suureksi yritykseksi (pk-yritykseksi) suosituksen 2003/361/EY liitteen mukaisesti.
Keskisuuri yritys	Arvo	Yritys, joka luokitellaan pk-yritykseksi mutta ei pieneksi yritykseksi eikä mikroyritykseksi suosituksen 2003/361/EY liitteen mukaisesti.

Nimike	Nimikkeen tyyppi	Määritelmä
Pieni yritys	Arvo	Yritys, joka luokitellaan pieneksi yritykseksi suosituksen 2003/361/EY liitteen mukaisesti.
Mikroyritys	Arvo	Yritys, joka luokitellaan mikroyritykseksi suosituksen 2003/361/EY liitteen mukaisesti.
Yrityksen koon päivämäärä	Tietoattribuutti	Päivämäärä, joka mainitaan tietoattribuutissa ”yrityksen koko”. Tämä on yrityksen luokittelussa tai luokittelun muutoksessa käytetyn viimeisimmän tiedon päivämäärä.
Päivämäärä	Arvo	Määritely muodossa pp/kk/vvvv.
Työntekijöiden lukumäärä	Tietoattribuutti	Vastapuolen palveluksessa olevien työntekijöiden lukumäärä suosituksen 2003/361/EY liitteessä olevan 5 artiklan mukaisesti.
Numero	Arvo	Ei-negatiivinen luku.
Taseen loppusumma	Tietoattribuutti	Vastapuolen taseen loppusumman vastaavien arvo asetuksen (EU) N:o 549/2013 mukaisesti.
Numero	Arvo	Määrä euroina. Valuuttamääräiset summat tulisi muuntaa euroiksi käyttäen sovellettavaa EKP:n ilmoittamaa euron ja muun valuutan välistä viitekurssia (eli keskikurssia) raportoinnin viitepäivämääränä.
Vuotuinen liikevaihto	Tietoattribuutti	Vuotuinen liikevaihto, josta on vähennetty kaikki vastapuolen alennukset ja myyntiverot suosituksen 2003/361/EY mukaisesti. Vastaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 4 kohdassa käytettyä käsitettä ”vuotuinen kokonaisliikevaihto”
Numero	Arvo	Määrä euroina. Valuuttamääräiset summat tulisi muuntaa euroiksi käyttäen sovellettavaa EKP:n ilmoittamaa euron ja muun valuutan välistä viitekurssia (eli keskikurssia) raportoinnin viitepäivämääränä.
Tilinpäätösstandardi	Tietoattribuutti	Tarkasteltavan toimijan oikeushenkilön käyttämä tilinpäätösstandardi. Jos tiedonantajaan sovelletaan asetusta (EU) 2015/534 (EKP/2015/13), tiedot kirjataan sen kirjanpitostandardin – IFRS-standardien tai kansallisen hyvän kirjanpitoavan (GAAP) – mukaan, jota tarkasteltavan toimijan oikeushenkilö soveltaa asetuksessa (EU) 2015/534 (EKP/2015/13) esitettyjen vaatimusten täyttämiseksi.

Nimike	Nimikkeen tyyppi	Määritelmä
IFRS	Arvo	IFRS-standardit sellaisina kuin niitä sovelletaan Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1606/2002 (*) nojalla.
IFRS-standardien kanssa yhdenmukaiset kansalliset yleisesti hyväksytyt tilinpäätösperiaatteet.	Arvo	Neuvoston direktiivin 86/635/ETY (5) nojalla laadittu kansallinen kirjanpitosäännöstö, jossa instrumentteihin sovelletaan IFRS-kriteerejä
IFRS-standardeista poikkeavat kansalliset yleisesti hyväksytyt tilinpäätösperiaatteet.	Arvo	Neuvoston direktiivin 86/635/ETY nojalla laadittu kansallisen kirjanpitosäännöstö, jossa instrumentteihin ei sovelleta IFRS-kriteerejä

Vastapuoliriskiä koskevat tiedot

Maksukyvyttömyyden todennäköisyys	Tietoattribuutti	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 160, 163, 179 ja 180 artiklan nojalla määritetty vastapuolen maksukyvyttömyyden todennäköisyys yhden vuoden aikana.
Numero	Arvo	Numero välillä 0 ja 1.

Vastapuolen maksukyvyttömyyttä koskevat tiedot

Vastapuolen maksukyvyttömyys	Tietoattribuutti	Todetaan vastapuolen maksukyvyttömyys. Luokissa esitetään syyt, joiden vuoksi vastapuoli voi olla maksukyvytön asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan nojalla.
Ei maksukyvytön	Arvo	Vastapuoli ei ole maksukyvytön asetuksen (EU) N:o 575/2013 nojalla.
Maksukyvytön, koska ei todennäköisesti suoriudu maksuistaan	Arvo	Vastapuoli asetuksen (EU) N:o 575/2013 nojalla maksukyvytön, koska se todennäköisesti ei suoriudu maksuistaan asetuksen (EU) N:o 575/2013.
Maksukyvytön, koska saatavat ovat yli 90/180 päivää myöhässä.	Arvo	Vastapuoli on asetuksen (EU) N:o 575/2013 nojalla maksukyvytön, koska jokin velka on yli 90/180 päivää myöhässä.
Maksukyvytön, koska ei todennäköisesti suoriudu maksuistaan, ja velat yli 90/180 päivää myöhässä.	Arvo	Vastapuoli on asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti maksukyvytön, koska se eivät todennäköisesti suoriudu maksuistaan ja koska jonkin velka on yli 90/180 päivää myöhässä.
Vastapuolen maksukyvyttömyyden päivämäärä	Tietoattribuutti	Päivämäärä, jona tietoattribuutissa "Vastapuolen maksukyvyttömyys" ilmoitetun maksukyvyttömyyden katsotaan alkaneen.
Päivämäärä	Arvo	Määritely muodossa pp/kk/vvvv.

Nimike	Nimikkeen tyyppi	Määritelmä
Instrumentin tiedot		
Instrumenttilaji	Tietoattribuutti	Instrumentin luokittelu osapuolten sopimien sopimusehtojen tyyppin mukaan.
Talletukset takaisinmyyntisopimuksia lukuun ottamatta	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 549/2013 liitteessä A olevassa 5.79 kohdassa määritellyt talletuksen takaisinmyyntisopimuksia lukuun ottamatta.
Sekkiluotto	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä II olevan 2 osan taulukossa olevan 2 kohdan 1 kohdan c alakohdassa määritelty sekkiluotto.
Luottokorttivelat	Arvo	Luotot, jotka on myönnetty maksuaikakorteilla eli maksuaikalottoa antavilla korteilla tai luottokorteilla eli maksuaikalottoa ja pidennettyä luottokorttilottoa antavilla korteilla.
Valmiusluotot pois lukien tilinylitysoikeudet ja luottokorttivelat	Arvo	Luotolla on seuraavat ominaisuudet: i) velallinen voi käyttää tai nostaa varoja ennalta hyväksytyyn luottolimiittiin saakka ilmoittamatta siitä etukäteen velkojalle; ii) käytävissä olevan luoton määrää voidaan korottaa ja vähentää, kun varoja otetaan lainaksi ja maksetaan takaisin; iii) luottoa voidaan käyttää toistuvasti; iv) kyse ei ole luottokorttivelasta tai tilinylitysoikeudesta
Muut luotot kuin valmiusluotot	Arvo	Luotolla on seuraavat ominaisuudet: i) velallinen voi käyttää tai nostaa varoja ennalta hyväksytyyn luottolimiittiin saakka ilmoittamatta siitä etukäteen velkojalle; ii) luottoa voidaan käyttää toistuvasti; iii) kyse ei ole valmiusluotosta, luottokorttivelasta tai tilinylitysoikeudesta.
Takaisinmyyntisopimukset	Arvo	Täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2.14 osan 59 kohdassa määritellyt takaisinmyyntisopimukset.
Myyntisaamiset	Arvo	Täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 5.41 kohdan c alakohdassa määritellyt myyntisaamiset.
Rahoitusleasing	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 549/2013 liitteessä A olevassa 5.134–5.135 kohdassa määritelty rahoitusleasing.
Muuntyyppiset lainat	Arvo	Muuntyyppiset lainat, jotka eivät sisälly edellä lueteltuihin luokkiin. Lainalla tarkoitetaan samaa kuin asetuksen (EU) N:o 549/2013 liitteessä A olevassa 5.112, 5.113 ja 5.114 kohdassa.

Nimike	Nimikkeen tyyppi	Määritelmä
Projektirahoituslaina	Tietoattribuutti	Projektirahoituksen tunnistaminen
Projektirahoituslaina	Arvo	Käytetään, jos velka on täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteen V mukainen projektirahoituslaina.
Ei projektirahoituslaina	Arvo	Instrumentti ei ole täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteen V mukainen projektirahoituslaina.
Valuutta	Tietoattribuutti	ISO 4217 -standardin mukainen valuutta, jonka määräisiä instrumentit ovat.
ISO 4217 -standardi	Arvo	ISO 4217 -standardin mukainen valuutan koodi.
Voimaantulopäivä	Tietoattribuutti	Päivämäärä, jona sopimussuhde on pantu alulle, eli päivä, jona sopimus tuli kaikkia osapuolia sitovaksi.
Päivämäärä	Arvo	Määritely muodossa pp/kk/vvvv.
Suorituspäivä	Tietoattribuutti	Päivämäärä, jona sopimuksessa täsmennetyt ehdot toteutetaan tai voidaan toteuttaa ensimmäisen kerran, eli päivämäärä, jona rahoitusinstrumentit alun perin vaihdetaan tai luodaan.
Päivämäärä	Arvo	Määritely muodossa pp/kk/vvvv.
Oikeudellinen lopullinen eräpäivä	Tietoattribuutti	Sopimukseen perustuva instrumentin erääntymispäivä, ottaen huomioon alkuperäisten sopimusten muuttamiseksi tehdyt sopimukset.
Päivämäärä	Arvo	Määritely muodossa pp/kk/vvvv.
Takautumisoikeus	Tietoattribuutti	Instrumenttien luokittelu perustuen velkojan oikeuteen ottaa haltuun omaisuuseriä, joita ei ole pantattu instrumentin suojaksi.
Takautumisoikeus	Arvo	Instrumentti, jonka osalta velkojalla on oikeus ottaa haltuun sellaisia velallisen muita omaisuuseriä, joita ei ole pantattu instrumentin suojaamiseksi, tai jos kyse on myyntisaamisista, oikeus periä velka yhteisöltä, joka myi saatavat velkojalle.
Ei takautumisoikeutta	Arvo	Instrumentti, johon ei liity edellä määriteltyä takautumisoikeutta.
Korkolaji	Tietoattribuutti	Luottoriskien luokittelu, joka perustuu kutakin maksukautta koskevan korkotason määrittämisessä käytettävään viitekorkeeseen.

Nimike	Nimikkeen tyyppi	Määritelmä
Kiinteä	Arvo	Menetelmä, jota käytetään koron määrittämiseksi vastuun juoksuaikana ja joka sisältää ainoastaan muuttumattomia korkokantoja – numeerinen muuttumaton korkokanta, joka on varmuudella tiedossa vastuun syntyessä – ja jossa korot soveltuvat vastuun koko määrään. Menetelmä voi sisältää useamman kuin yhden kiinteän koron, jota sovelletaan eri jaksoina vastuun juoksuaikana (esim. laina, jossa on kiinteä korko ensimmäisen kiinteäkorkoisen jakson aikana, jonka jälkeen korko muuttuu toiseksi, edelleen kiinteäksi koroksi, joka on tiedossa vastuun syntyessä).
Vaihtuva	Arvo	Menetelmä, jota käytetään koron määrittämiseksi vastuun juoksuaikana ja joka sisältää ainoastaan toisen muuttujan (viitemuuttuja) kehitykseen perustuvia korkoja ja jossa korot soveltuvat vastuun koko määrään.
Sekamuotoinen	Arvo	Muu korkotyyppi, joka ei sisälly edellä lueteltuihin luokkiin.
Koron tarkistustiheys	Tietoattribuutti	Tiheys, jonka mukaisesti korkotaso tarkistetaan ensimmäisen kiinteäkorkoisen jakson jälkeen soveltuvin osin.
Ei tarkistettava	Arvo	Instrumentti, johon ei liity sopimusta koron muuttamisesta.
Yön yli	Arvo	Instrumentti, johon liittyy sopimus koron muuttamisesta päivittäin.
Kuukausittain	Arvo	Instrumentti, johon liittyy sopimus koron muuttamisesta kuukausittain.
Neljännesvuosittain	Arvo	Instrumentti, johon liittyy sopimus koron muuttamisesta neljännesvuosittain.
Puolivuosittain	Arvo	Instrumentti, johon liittyy sopimus koron muuttamisesta puolivuositain.
Vuosittain	Arvo	Instrumentti, johon liittyy sopimus koron muuttamisesta vuosittain.
Velkojan harkinnan mukaan	Arvo	Instrumentti, johon liittyvän sopimuksen mukaan velkojalla on oikeus määrätä korontarkistuspäivä.

Nimike	Nimikkeen tyyppi	Määritelmä
Muu tiheys	Arvo	Instrumentti, johon liittyvän sopimuksen mukaan korkoa muutetaan muulla tavoin kuin edellä luetelluissa luokissa.
Jakson, jolta maksetaan vain korot, päättymispäivä	Tietoattribuutti	Päivämäärä, jona pelkän koronmaksun jakso päättyy. Instrumentilla, josta maksetaan vain korot, tarkoitetaan instrumenttia, josta maksetaan ainoastaan pääomalle kertynyt korko sopimuksessa määritettynä ajanjaksona ja jonka jäljellä oleva pääoma säilyy muuttumattomana.
Päivämäärä	Arvo	Määritely muodossa pp/kk/vvvv.
Viitekorko	Tietoattribuutti	Todellisen koron laskennassa käytetty viitekorko.
Viitekoron koodi	Arvo	Viitekoron koodi on viitekoron arvon ja maturiteetin arvon yhdistelmä. On käytettävä seuraavia viitekoron arvoja: EURIBOR, USD LIBOR, GBP LIBOR, EUR LIBOR, JPY LIBOR, CHF LIBOR, MIBOR, muut yksittäiset viitekorot, muut usean koron viitekorot. On käytettävä seuraavia maturiteetti-arvoja: Yön yli, yksi viikko, kaksi viikkoa, kolme viikkoa, yksi kuukausi, kaksi kuukautta, kolme kuukautta, neljä kuukautta, viisi kuukautta, kuusi kuukautta, seitsemän kuukautta, kahdeksan kuukautta, yhdeksän kuukautta, kymmenen kuukautta, yksitoista kuukautta, kaksitoista kuukautta. Viitekoron koodi muodostetaan seuraavalla tavalla: viitekoron arvo yhdistetään maturiteetin arvoon.
Korkomarginaali	Tietoattribuutti	Marginaali tai korkoero (ilmaistuna prosentteina), joka lisätään viitekorkoon laskettaessa peruspisteinä ilmaistua todellista korkoa.
Numero	Arvo	Prosentteina määritelty korko
Korkokatto	Tietoattribuutti	Perittävän koron enimmäismäärä.
Numero	Arvo	Prosentteina määritelty korko
Korkolattia	Tietoattribuutti	Perittävän koron vähimmäismäärä.
Numero	Arvo	Prosentteina määritelty korko
Käyttötarkoitus	Tietoattribuutti	Instrumenttien luokittelu niiden tarkoituksen mukaan.

Nimike	Nimikkeen tyyppi	Määritelmä
Asuinkiinteistön hankinta	Arvo	Asuinkiinteistön rahoitus. Asuinkiinteistö on määritelty asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 75 alakohdassa.
Liikekiinteistön hankinta	Arvo	Muun kiinteistön kuin asuinkiinteistön rahoitus.
Limiittiluotonanto	Arvo	Instrumentit, joissa laitos myöntää arvopaperien ostoon, myyntiin, siirtoon tai kaupankäyntiin liittyvän luoton. Limiittiluotonannon instrumentit eivät sisällä muita lainoja, joilla on arvopaperien muodossa oleva vakuus.
Velan rahoitus	Arvo	Maksamattoman tai erääntyvän velan rahoitus. Erä sisältää velan jälleenerahoituksen.
Tuonnit	Arvo	Ulkomaisilta kotimaisille siirtyvien tavaroiden ja palvelujen (ostot, vaihdot ja/tai lahjat) rahoitus.
Viennit	Arvo	Kotimaisilta ulkomaisille siirtyvien tavaroiden ja palvelujen (ostot, vaihdot ja/tai lahjat) rahoitus.
Rakennusinvestoinnit	Arvo	Rakennusten, infrastruktuurin ja teollisuuslaitosten rakentamisen rahoitus.
Käyttöpääomajärjestely	Arvo	Organisaation kassavirran hallinnan rahoitus
Muut tarkoitukset	Arvo	Muut käyttötarkoitukset, jotka eivät sisälly edellä lueteltuihin luokkiin.
Lyhennystapa	Tietoattribuutti	Instrumenttiin, pääoma ja korko mukaan luettuina, sovellettava lyhennystapa.
Ranskalainen	Arvo	Lyhennys, jossa takaisin maksettava määrä yhteensä – pääoma lisättyinä korolla – on kussakin erässä sama.
Saksalainen	Arvo	Lyhennys, jossa ensimmäinen erä on pelkästään korkoa, ja jäljellä olevat erät ovat muuttumattomia sisältäen pääoman lyhennystä ja korkoa.
Kiinteämääräinen lyhennys	Arvo	Lyhennys, jossa takaisin maksettavan pääoman määrä on kussakin erässä sama.
Kertamaksu	Arvo	Lyhennys, jossa pääoman määrä maksetaan viimeisessä erässä takaisin kokonaan.
Muut	Arvo	Muu lyhennystapa, joka ei sisälly edellä lueteltuihin luokkiin.

Nimike	Nimikkeen tyyppi	Määritelmä
Takaisinmaksutiheys	Tietoattribuutti	Erääntyvien maksujen, pääoman tai korkojen, maksutiheys eli maksujen välillä olevien kuukausien lukumäärä.
Kuukausittain	Arvo	Kuukausittain.
Neljännesvuosittain	Arvo	Neljännesvuosittain.
Puolivuosittain	Arvo	Puolivuosittain.
Vuosittain	Arvo	Vuosittain.
Kertamaksu	Arvo	Lyhennys, jossa pääoman määrä maksetaan viimeisessä erässä takaisin kokonaan riippumatta koronmaksutiheydestä.
Nollakorkoinen	Arvo	Lyhennys, jossa pääoman määrä ja korko maksetaan viimeisessä erässä takaisin kokonaan.
Muut	Arvo	Muu lyhennystapa, joka ei sisälly edellä lueteltuihin luokkiin.
Syndikoidun sopimuksen tunniste	Tietoattribuutti	Pääjärjestäjän soveltama syndikoidun sopimuksen sopimustunniste, jolla kukin sopimus tunnistetaan yksilöllisesti. Kullakin syndikoidulla sopimuksella on yksi syndikoidun sopimuksen tunniste. Tämä arvo ei muutu ajan kuluessa, eikä pääjärjestäjä voi käyttää sitä toisen sopimuksen sopimustunnisteena. Kaikkien syndikoituun sopimukseen osallistuvien velkojien on käytettävä samaa syndikoidun sopimuksen tunnistetta.
Aakkosnumeerinen	Arvo	Aakkosnumeerisista merkeistä muodostuva koodi.
Velka, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	Tietoattribuutti	Huonommalla etuoikeudella olevan velan tunniste. Velkainstrumentit, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla, ovat velkapapereita liikkeeseen laskevan laitoksen vaateita, joita voidaan esittää vasta sen jälkeen kun kaikki etusijalla olevat vaatimukset (esim. talletukset/lainat) on tyydytetty.
Velka, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	Arvo	Instrumentti on velka huonommalla etuoikeudella siten kuin se määritellään asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä II olevassa taulukossa.
Velka, jolla ei ole huonompaa etuoikeutta	Arvo	Instrumentilla ei ole huonompaa etuoikeutta
Takaisinmaksuoikeus	Tietoattribuutti	Luottoriskien luokittelu sen mukaan, millainen on velkojan oikeus vaatia luoton takaisinmaksua.

Nimike	Nimikkeen tyyppi	Määritelmä
Vaadittaessa tai lyhyellä varoitussajalla	Arvo	Velkojan pyynnöstä vaadittaessa tai lyhyellä varoitussajalla takaisin maksettavat instrumentit.
Muut	Arvo	Instrumentit, jotka on maksettava takaisin muulla perusteella kuin vaadittaessa tai lyhyellä varoitussajalla.
Notariaatti-instrumentti	Tietoattribuutti	Instrumentit, joissa tarkasteltava toimija toimii omissa nimissään mutta kolmannen osapuolen puolesta ja riskillä.
Notariaatti-instrumentti	Arvo	Käytetään, jos instrumentti on annettu uskotun miehen haltuun.
Ei notariaatti-instrumentti	Arvo	Käytetään, jos instrumenttia ei ole annettu uskotun miehen haltuun.
Sitoumuksen kokonaismäärä voimaantulopäivänä	Tietoattribuutti	Tarkasteltavan toimijan luottoriskin enimmäismäärä instrumentin voimaantulopäivänä ottamatta huomioon saatua suojasta tai muita luottoriskiä vähentäviä järjestelyjä. Sitoumuksen kokonaismäärä voimaantulopäivänä vahvistetaan hyväksymisprosessin aikana ja sen tarkoituksena on rajoittaa tarkasteltavan toimijan luottoriskin määrä asianomaisen instrumentin kunkin vastapuolen osalta.
Numero	Arvo	Määrä euroina. Valuuttamääräiset summat tulisi muuntaa euroiksi käyttäen sovellettavaa EKP:n ilmoittamaa euron ja muun valuutan välistä viitekurssia (eli keskikurssia) raportoinnin viitepäivämääränä.
Hankinnan yhteydessä luottoriskin takia tehdyt muutokset käyvässä arvossa	Tietoattribuutti	Jäljellä olevan nimellisarvon ja instrumentin hankintahinnan välinen erotus hankintapäivänä. Tämä määrä olisi ilmoitettava instrumenteista, jotka on hankittu hintaan, joka alittaa jäljellä olevan pääoman määrän luottoriskistä johtuvan huononemisen vuoksi.
Numero	Arvo	Määrä euroina. Valuuttamääräiset summat tulisi muuntaa euroiksi käyttäen sovellettavaa EKP:n ilmoittamaa euron ja muun valuutan välistä viitekurssia (eli keskikurssia) raportoinnin viitepäivämääränä.

Rahoitustiedot

Korko	Tietoattribuutti	Vuositasoinen sovittu korko tai suppeasti määriteltynä Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) N:o 1072/2013 (EKP (2013/34) (9) mukainen korko.
Numero	Arvo	Prosentteina määritelty korko

Nimike	Nimikkeen tyyppi	Määritelmä
Seuraava korkotason tarkistuspäivä	Tietoattribuutti	Päivämäärä, jona asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä I olevassa 3 osassa määritelty seuraava korkotason tarkistus tapahtuu. Jos instrumenttiin ei sovelleta tulevaa korkotason tarkistuspäivää, ilmoitetaan sen oikeudellinen lopullinen eräpäivä.
Päivämäärä	Arvo	Määritely muodossa pp/kk/vvvv.
Siirretty määrä	Tietoattribuutti	Rahoitussuamisen määrä, jonka osalta taloudellinen omistusoikeus on laillisesti siirtynyt.
Numero	Arvo	Määrä euroina. Valuuttamääräiset summat tulisi muuntaa euroiksi käyttäen sovellettavaa EKP:n ilmoittamaa euron ja muun valuutan välistä viitekurssia (eli keskikurssia) raportoinnin viitepäivämääränä.
Instrumentin maksukyvyttömyys	Tietoattribuutti	Ilmoitetaan instrumentin maksukyvyttömyys Luokissa kuvataan tilanteet, joissa instrumentti voidaan katsoa maksukyvyttömäksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti.
Ei maksukyvytön	Arvo	Instrumentti ei ole maksukyvytön asetuksen (EU) N:o 575/2013 nojalla.
Maksukyvytön, koska ei todennäköisesti suoriudu maksuistaan	Arvo	Instrumentit ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti maksukyvyttömiä, koska ne eivät todennäköisesti suoriudu maksuistaan.
Maksukyvytön, koska saatavat ovat yli 90/180 päivää myöhässä.	Arvo	Instrumentit ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti maksukyvyttömiä, koska saatavat ovat yli 90/180 päivää myöhässä.
Maksukyvytön, koska ei todennäköisesti suoriudu maksuistaan, ja velat yli 90/180 päivää myöhässä.	Arvo	Instrumentit ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti maksukyvyttömiä, koska katsotaan, ettei velallinen todennäköisesti suoriudu maksuistaan ja koska saatavat ovat yli 90/180 päivää myöhässä.
Instrumentin maksurästit	Tietoattribuutti	Tietojenantopäivänä avoimena olevien pääoman, koron ja kuluksen yhteenlaskettu määrä, joka sopimuksen perusteella on erääntynyt ja jota ei ole maksettu takaisin (erääntynyt määrä). Tämä määrä on aina ilmoitettava. Jos instrumentilla ei ole erääntyneitä määriä tietojenantopäivänä, ilmoitetaan 0.
Numero	Arvo	Määrä euroina. Valuuttamääräiset summat tulisi muuntaa euroiksi käyttäen sovellettavaa EKP:n ilmoittamaa euron ja muun valuutan välistä viitekurssia (eli keskikurssia) raportoinnin viitepäivämääränä.

Nimike	Nimikkeen tyyppi	Määritelmä
Instrumentin erääntymisen päivämäärä	Tietoattribuutti	Päivämäärä, jona instrumentti erääntyi täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2.48 osan mukaisesti. Tämä on viimeisin instrumentin erääntymisen päivämäärä ennen raportoinnin viitepäivämäärää ja se ilmoitetaan, jos instrumentilla on erääntyneitä määriä raportoinnin viitepäivämääränä.
Päivämäärä	Arvo	Määritely muodossa pp/kk/vvvv.
Instrumentin maksukyvyttömyyden päivämäärä	Tietoattribuutti	Päivämäärä, jona tietoattribuutissa ”instrumentin maksukyvyttömyys” ilmoitetun maksukyvyttömyyden katsotaan alkaneen.
Päivämäärä	Arvo	Määritely muodossa pp/kk/vvvv.
Arvopaperistamislaji	Tietoattribuutti	Arvopaperistamislajin tunnistaminen asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklan 10 ja 11 kohdan mukaisesti.
Perinteinen arvopaperistaminen	Arvo	Instrumentti, joka on arvopaperistettu perinteisellä arvopaperistamisella.
Synteettinen arvopaperistaminen	Arvo	Instrumentti, joka on arvopaperistettu synteettisellä arvopaperistamisella.
Ei arvopaperistettu	Arvo	Instrumentti, jota ei ole arvopaperistettu perinteisellä eikä synteettisellä arvopaperistamisella.
Jäljellä oleva nimellisarvo	Tietoattribuutti	Raportoinnin viitepäivämäärän lopussa maksamatta oleva pääoma, mukaan lukien maksamaton erääntynyt korko, mutta pois lukien kertynyt korko. Jäljellä oleva nimellisarvo ilmoitettava nettomääräisenä ilman luottotappioita ja arvonalennuksia, kuten asianomaisissa kirjanpitokäytännöissä täsmennetään.
Numero	Arvo	Määrä euroina. Valuuttamääräiset summat tulisi muuntaa euroiksi käyttäen sovellettavaa EKP:n ilmoittamaa euron ja muun valuutan välistä viitekurssia (eli keskikurssia) raportoinnin viitepäivämääränä.
Taseen ulkopuolinen erä	Tietoattribuutti	Taseen ulkopuolisten vastuiden nimellisarvo yhteensä. Tämä sisältää kaikenlaiset lainasitoumukset ennen luoton muunkertoimien ja luottoriskin vähentämismenetelmien huomioon ottamista. Se on määrä, joka parhaiten kuvaa laitoksen luottoriskille altistumisen enimmäismäärää ottamatta huomioon saatua suojausta tai muita luottoriskiä vähentäviä järjestelyjä.
Numero	Arvo	Määrä euroina. Valuuttamääräiset summat tulisi muuntaa euroiksi käyttäen sovellettavaa EKP:n ilmoittamaa euron ja muun valuutan välistä viitekurssia (eli keskikurssia) raportoinnin viitepäivämääränä.

Nimike	Nimikkeen tyyppi	Määritelmä
Kertynyt korko	Tietoattribuutti	Lainoille kertyneen koron määrä raportoinnin viitepäivämääränä, kuten asetuksessa (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) on määritelty. Jaksottamista koskevan yleisperiaatteen mukaisesti korkosaamiset instrumenteista tulisi kirjata taseeseen sitä mukaa kuin niitä kertyy (eli suoriteperusteen mukaisesti) eikä sitä mukaa kuin niitä tosiasiallisesti saadaan (eli maksuperusteen mukaisesti).
Numero	Arvo	Määrä euroina. Valuuttamääräiset summat tulisi muuntaa euroiksi käyttäen sovellettavaa EKP:n ilmoittamaa euron ja muun valuutan välistä viitekurssia (eli keskikurssia) raportoinnin viitepäivämääränä.

Tilinpäätöstiedot

Instrumenttien tilinpäätösluokittelu	Tietoattribuutti	Tilinpäätössalkku, johon tiedot kirjataan sen kirjanpitostandardin – IFRS-standardien tai kansallisen hyvän kirjanpitotavan (GAAP) – mukaan, jota tarkasteltavan toimijan oikeushenkilö soveltaa asetuksen (EU) 2015/534 (EKP/2015/13) nojalla.
---	------------------	---

IFRS-tilinpäätössalkut

Kassan saldot keskuspankeissa ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	Arvo	IFRS:n mukaiset kassan saldot keskuspankeissa ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset.
Kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvarat	Arvo	IFRS:n mukaiset kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvarat.
Kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin liittyvät rahoitusvarat, joiden kirjaaminen käypään arvoon tulosvaikutteisesti on pakollista	Arvo	IFRS:n mukaiset kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin liittyvät rahoitusvarat, joiden kirjaaminen käypään arvoon tulosvaikutteisesti on pakollista.
Tulosvaikutteisesti käypään arvoon kirjattavat rahoitusvarat	Arvo	Rahoitusvarat, jotka arvostetaan tulosvaikutteisesti käypään arvoon ja jotka on alun perin tai myöhemmin kirjattu rahoitusvaroiksi IFRS:n mukaisesti, lukuun ottamatta erää, jotka luokitellaan kaupankäyntiä varten tarkoitettuihin rahoitusvaroihin.
Rahoitusvarat käypään arvoon ja muihin laajan tuloksen eriin	Arvo	Rahoitusvarat, jotka arvostetaan käypään arvoon ja kirjataan muihin laajan tuloksen eriin liiketoimintamallin ja kassavirtojen ominaisuuksien perusteella IFRS:n mukaisesti.
Rahoitusvarat jaksotetun hankintamenon perusteella	Arvo	IFRS:n mukaiset rahoitusvarat jaksotetun hankintamenon perusteella.

Kansallisen hyvän kirjanpitotavan (GAAP) mukaiset tilinpäätössalkut

Käteinen raha ja kassan saldot keskuspankeissa	Arvo	Kansallisen hyvän kirjanpitotavan mukainen käteinen raha ja kassan saldot keskuspankeissa.
--	------	--

Nimike	Nimikkeen tyyppi	Määritelmä
Kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvarat	Arvo	Kansallisen hyvän kirjanpitotavan mukaiset kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvarat.
Kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin liittyvät rahoitusvarat, joiden kirjaaminen käypään arvoon tulosvaikutteisesti on pakollista	Arvo	Kansallisen hyvän kirjanpitotavan mukaiset kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin liittyvät rahoitusvarat, joiden kirjaaminen käypään arvoon tulosvaikutteisesti on pakollista.
Kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvarat	Arvo	Kansallisen hyvän kirjanpitotavan mukaiset kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvarat.
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	Arvo	Kansallisen hyvän kirjanpitotavan mukaiset rahoitusvarat, jotka kirjataan käypään arvoon tulosvaikutteisesti.
Myytävikissä olevat rahoitusvarat	Arvo	Kansallisen hyvän kirjanpitotavan mukaiset myytävissä olevat rahoitusvarat.
Kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin liittyvät rahoitusvarat (muut kuin johdannaiset), jotka arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Arvo	Kansallisen hyvän kirjanpitotavan mukaiset kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin liittyvät rahoitusvarat (muut kuin johdannaiset), jotka arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti.
Kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin liittyvät rahoitusvarat (muut kuin johdannaiset), jotka arvostetaan pääomaan käyvän arvon perusteella	Arvo	Kansallisen hyvän kirjanpitotavan mukaiset kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin liittyvät rahoitusvarat (muut kuin johdannaiset), jotka arvostetaan käypään arvoon omana pääomana.
Lainat ja muut saatavat	Arvo	Kansallisen hyvän kirjanpitotavan mukaiset lainat ja saamiset.
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	Arvo	Kansallisen hyvän kirjanpitotavan mukaiset eräpäivään saakka hallussa pidettävät instrumentit.
Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset vieraan pääoman ehtoiset rahoitusvälineet, joiden arvostaminen perustuu hankintamenuun	Arvo	Kansallisen hyvän kirjanpitotavan mukaiset kaupankäyntivaraston ulkopuoliset vieraan pääoman ehtoiset rahoitusvälineet, joiden arvostaminen perustuu hankintamenuun.
Muut kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin kuuluvat rahoitusvarat, jotka eivät ole johdannaisia	Arvo	Kansallisen hyvän kirjanpitotavan mukaiset muut kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin kuuluvat rahoitusvarat, jotka eivät ole johdannaisia.
Tasekirjaus	Tietoattribuutti	Rahoitusvaran kirjaaminen taseeseen.
Kirjattu taseeseen täysimääräisesti	Arvo	Instrumentti on kirjattu taseeseen täysimääräisesti täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 mukaisesti.
Kirjattu taseeseen siinä laajuudessa, jossa laitos on yhä osallisena	Arvo	Instrumentti on kirjattu taseeseen siinä laajuudessa, jossa laitos on yhä osallisena, täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 mukaisesti.
Taseesta täysimääräisesti pois kirjattu	Arvo	Instrumentti on kirjattu pois taseesta täysimääräisesti täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 mukaisesti.

Nimike	Nimikkeen tyyppi	Määritelmä
Sidonnaisuuden lähteet	Tietoattribuutti	Transaktiotyyppi, johon vastuu on sidonnainen täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 mukaan. Omaisuuserän katsotaan olevan sidonnainen, jos se on annettu vakuudeksi tai jos sitä koskee missä tahansa muodossa annettu, instrumenttia koskeva turvaamis-, vakuus- tai takausjärjestely, jonka mukaan omaisuuserä ei ole vapaasti siirrettävissä.
Keskuspankkirahoitus	Arvo	Keskuspankkirahoitus (kaikentyyppinen, mukaan lukien repot) varallisuuserien sidonnaisuuden raportointia koskevien Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) teknisten täytäntöönpanostandardien ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 99 artiklan 5 kohdan ja 100 artiklan mukaan.
Pörssissä noteerattavat johdannaiset	Arvo	Pörssissä noteerattavat johdannaiset varallisuuserien sidonnaisuuden raportointia koskevien EPV:n teknisten täytäntöönpanostandardien ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 99 artiklan 5 kohdan ja 100 artiklan mukaan.
OTC-johdannaiset	Arvo	OTC-johdannaiset varallisuuserien sidonnaisuuden raportointia koskevien EPV:n teknisten täytäntöönpanostandardien ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 99 artiklan 5 kohdan ja 100 artiklan mukaan.
Talletukset – takaisinostosopimukset muiden kuin keskuspankkien kanssa	Arvo	Takaisinostosopimuksen muiden kuin keskuspankkien kanssa varallisuuserien sidonnaisuuden raportointia koskevien EPV:n teknisten täytäntöönpanostandardien ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 99 artiklan 5 kohdan ja 100 artiklan mukaan.
Talletukset takaisinostosopimuksia lukuun ottamatta	Arvo	Muut talletukset kuin takaisinostosopimukset varallisuuserien sidonnaisuuden raportointia koskevien EPV:n teknisten täytäntöönpanostandardien ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 99 artiklan 5 kohdan ja 100 artiklan mukaan.
Liikkeeseen lasketut velkapaperit – katetut joukkolainat	Arvo	Katetut joukkolainat varallisuuserien sidonnaisuuden raportointia koskevien EPV:n teknisten täytäntöönpanostandardien ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 99 artiklan 5 kohdan ja 100 artiklan mukaan.
Liikkeeseen lasketut velkapaperit – omaisuusvakuudelliset arvopaperit	Arvo	Omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS) varallisuuserien sidonnaisuuden raportointia koskevien EPV:n teknisten täytäntöönpanostandardien ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 99 artiklan 5 kohdan ja 100 artiklan mukaan.

Nimike	Nimikkeen tyyppi	Määritelmä
Liikkeeseen lasketut velkapaperit – muut kuin katetut joukkolainat ja omaisuusvakuudelliset arvopaperit	Arvo	Muut liikkeeseen lasketut velkapaperit kuin katetut joukkolainat ja omaisuusvakuudelliset arvopaperit varallisuuserien sidonnaisuuden raportointia koskevien EPV:n teknisten täytäntöönpanostandardien ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 99 artiklan 5 kohdan ja 100 artiklan mukaan.
Muut sidonnaisuuden lähteet	Arvo	Muut sidonnaisuuden lähteet varallisuuserien sidonnaisuuden raportointia koskevien EPV:n teknisten täytäntöönpanostandardien ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 99 artiklan 5 kohdan ja 100 artiklan mukaan.
Ei sidonnaisuutta	Arvo	Instrumentti, jota ei ole annettu vakuudeksi tai jota ei koskessa tahansa muodossa annettu, instrumenttia koskeva turvaamis-, vakuus- tai takausjärjestely, jonka mukaan omaisuus ei olisi vapaasti siirrettävissä.
Kertyneet luottotappiot	Tietoattribuutti	Sellaisen perimiskelvottomaksi katsotun velkainstrumentin, jota laitos ei enää kirjaa taseeseen, pääoman ja erääntyneen koron kumulatiivinen määrä, riippumatta salkusta, johon instrumentti sisältyy. Luottotappiot voivat johtua tulostaikutteisesti kirjattujen rahoitusvarojen kirjanpitoarvon alentumisesta ja rahoitusvarojen kirjanpitoarvoa vastaan tehtävistä vähennyseristä.
Numero	Arvo	Määrä euroina. Valuuttamääräiset summat tulisi muuntaa euroiksi käyttäen sovellettavaa EKP:n ilmoittamaa euron ja muun valuutan välistä viitekurssia (eli keskikurssia) raportoinnin viitepäivämääränä.
Kertynyt arvonalennus	Tietoattribuutti	Instrumenttia vastaavien tai siihen kohdistettujen vähennysten määrä raportoinnin viitepäivämääränä. Tämä tietoattribuutti koskee instrumentteja, joihin sovelletaan arvonalennusta sovellettavan kirjanpitoikäntönnön mukaan. IFRS-standardien mukaan kertyneet arvonalennukset liittyvät seuraaviin määriin: i) Vähennys, jonka määrä vastaa 12 kuukauden odotettuja luottotappioita; ii) Vähennys, jonka määrä vastaa instrumentin voimassaolajan odotettuja luottotappioita; Kansallisen hyvän kirjanpitoarvon (GAAP) mukaan kertyneet arvonalennukset liittyvät seuraaviin määriin: i) Vähennys, jonka määrä vastaa ryhmäkohtaisia vähennyksiä; ii) Vähennys, jonka määrä vastaa sopimuskohtaisia vähennyksiä.

Nimike	Nimikkeen tyyppi	Määritelmä
Numero	Arvo	Määrä euroina. Valuuttamääräiset summat tulisi muuntaa euroiksi käyttäen sovellettavaa EKP:n ilmoittamaa euron ja muun valuutan välistä viitekurssia (eli keskikurssia) raportoinnin viitepäivämääränä.
Arvonlennuksen tyyppi	Tietoattribuutti	Arvonlennuksen tyyppi.
Vaihe 1 (IFRS)	Arvo	Käytetään, jos instrumentin arvo ei ole alentunut ja vähennyksen määrä vastaa 12 kuukauden odotettuja luottotappioita ja kohdistetaan instrumenttiin IFRS-standardien nojalla. Koskee vain instrumentteja, joihin sovelletaan IFRS 9:n mukaista vähennystä.
Vaihe 2 (IFRS)	Arvo	Käytetään, jos instrumentin arvo ei ole alentunut ja vähennyksen määrä vastaa elinajan odotettuja luottotappioita ja kohdistetaan instrumenttiin IFRS-standardien nojalla. Koskee vain instrumentteja, joihin sovelletaan IFRS 9:n mukaista vähennystä.
Vaihe 3 (IFRS)	Arvo	Käytetään, jos instrumentin arvo on alentunut IFRS 9:n mukaisesti.
Ryhmäkohtaiset vähennykset (GAAP)	Arvo	Käytetään, jos instrumenttiin sovelletaan arvonlennusta sovellettavan muun kirjanpitostandardin kuin IFRS 9:n mukaisesti eikä instrumenttiin kohdisteta sopimuskohtaisia vähennyksiä (ei arvonlennusta).
Sopimuskohtaiset vähennykset (GAAP)	Arvo	Käytetään, jos instrumenttiin sovelletaan arvonlennusta sovellettavan muun kirjanpitostandardin kuin IFRS 9:n mukaisesti ja instrumenttiin kohdistetaan sopimuskohtaisia vähennyksiä, riippumatta siitä, tarkastellaanko näitä vähennyksiä erikseen vai yhdessä (arvonlennus).
Arvonlennusta ei vähennetä	Arvo	Käytetään, jos instrumentin osalta ei tehdä arvonlennusta sovellettavien kirjanpitostandardien mukaisesti.
Arvonlennuksen arviointimenetelmä	Tietoattribuutti	Menetelmä, jonka mukaan arvonlennusta arvioidaan, jos instrumenttiin sovelletaan arvonlennusta soveltuviin kirjanpitostandardien mukaan. Erottelu tehdään ryhmäkohtaisten ja yksittäistä instrumenttia koskevien menetelmien välillä.
Yksittäistä instrumenttia koskeva arviointi	Arvo	Käytetään, jos instrumentin osalta ei tehdä arvonlennusta sovellettavien kirjanpitostandardien mukaisesti.
Ryhmäkohtainen arviointi	Arvo	Käytetään, jos instrumentin osalta tehdään arvonlennus sovellettavien kirjanpitostandardien mukaisesti ja arvonlennusta koskeva arvio tehdään yhteisesti ryhmittelemällä instrumentti muiden instrumenttien kanssa, joilla on samanlaiset luottoriskiominaisuudet.

Nimike	Nimikkeen tyyppi	Määritelmä
Arvonlennusta ei vähennetä	Arvo	Käytetään, jos instrumentin osalta ei tehdä arvonlennusta sovellettavien kirjanpitostandardien mukaisesti.
Kertyneet muutokset käyvässä arvossa luottoriskistä johtuen	Tietoattribuutti	Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet muutokset täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 46 kohdan mukaisesti.
Numero	Arvo	Määrä euroina. Valuuttamääräiset summat tulisi muuntaa euroiksi käyttäen sovellettavaa EKP:n ilmoittamaa euron ja muun valuutan välistä viitekurssia (eli keskikurssia) raportoinnin viitepäivämääränä.
Instrumentin vastuutila	Tietoattribuutti	Instrumentti luokitellaan raportoinnin viitepäivämääränä yhteen seuraavista luokista:
Järjestämätön	Arvo	Täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 mukaan järjestämättömiksi luokitellut instrumentit.
Järjestetty (terve)	Arvo	Täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 mukaan järjestetyiksi (terveiksi) luokitellut instrumentit.
Instrumentin vastuutilan päivämäärä	Tietoattribuutti	Päivämäärä, jona tietoattribuutissa ”instrumentin vastuutila” ilmoitetun instrumentin vastuutilan katsotaan alkaneen tai muuttuneen.
Päivämäärä	Arvo	Määritely muodossa pp/kk/vvvv.
Taseen ulkopuolisiin vastuisiin liittyvät varaukset	Tietoattribuutti	Taseen ulkopuolisiin määriin liittyvien varausten määrä.
Numero	Arvo	Määrä euroina. Valuuttamääräiset summat tulisi muuntaa euroiksi käyttäen sovellettavaa EKP:n ilmoittamaa euron ja muun valuutan välistä viitekurssia (eli keskikurssia) raportoinnin viitepäivämääränä.
Lainanhoitojoustojen ja uudelleen neuvottelujen tila	Tietoattribuutti	Instrumentit, joita koskevat lainanhoitojoustot tai uudelleen neuvottelut.
Lainanhoitojoustot: instrumentit, joiden korko on muutettu markkinaehtoja alhaisemmaksi	Arvo	Lainanhoitojoustotoimenpiteitä sovelletaan instrumentteihin, joiden ehtoja on muutettu, mukaan lukien koron muuttaminen markkinaehtoja alhaisemmaksi asetuksen (EU) N:o 1072/2013 (EKP/2013/34) mukaisesti.
Lainanhoitojoustot: instrumentit, joiden muita ehtoja on muutettu	Arvo	Lainanhoitojoustotoimenpiteitä sovelletaan instrumentteihin, joiden ehtoja on muutettu, pois lukien koron muuttaminen markkinaehtoja alhaisemmaksi täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 mukaisesti.

Nimike	Nimikkeen tyyppi	Määritelmä
Lainanhoitajoukot: kokonaan tai osittain uudelleenrahoitettu velka	Arvo	Lainanhoitajoukototoimenpiteitä sovelletaan uudelleenrahoitusvelkaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 mukaan.
Uudelleenneuvoteltu instrumentti ilman lainanhoitajoukototoimenpiteitä	Arvo	Instrumentti, jonka rahoitusehtoja on muutettu ja johon ei sovelleta lainanhoitajoukototoimenpiteitä täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 mukaisesti.
Ei lainanhoitajoukkoja eikä uudelleenneuvotteluita	Arvo	Ei sovelleta lainanhoitajoukkoja eikä uudelleenneuvotteluita täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 mukaisesti.
Kumulatiiviset palautukset maksukyvyttömyyden jälkeen	Tietoattribuutti	Maksukyvyttömyyden alkamisen jälkeen peritty kokonaismäärä.
Numero	Arvo	Määrä euroina. Valuuttamääräiset summat tulisi muuntaa euroiksi käyttäen sovellettavaa EKP:n ilmoittamaa euron ja muun valuutan välistä viitekurssia (eli keskiarvoa) raportoinnin viitepäivämääränä.
Lainanhoitajoukkojen ja uudelleenneuvottelujen tilan päivämäärä	Tietoattribuutti	Päivämäärä, jona tietoattribuutissa "lainanhoitajoukkojen ja uudelleenneuvottelujen tila" ilmoitetun lainanhoitajoukkojen tai uudelleenneuvottelujen tilan katsotaan alkaneen.
Päivämäärä	Arvo	Määritely muodossa pp/kk/vvvv.
Vakavaraisuusportfolio	Tietoattribuutti	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 86 alakohdassa määriteltyjen kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden luokittelu.
Kaupankäyntivarasto	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 86 alakohdassa määritellyt kaupankäyntivarastoon kuuluvat instrumentit.
Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 86 alakohdassa määritellyt kaupankäyntivaraston ulkopuoliset instrumentit.
Kirjanpitoarvo	Tietoattribuutti	Täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteen V mukainen kirjanpitoarvo.
Numero	Arvo	Määrä euroina. Valuuttamääräiset summat tulisi muuntaa euroiksi käyttäen sovellettavaa EKP:n ilmoittamaa euron ja muun valuutan välistä viitekurssia (eli keskiarvoa) raportoinnin viitepäivämääränä.

Nimike	Nimikkeen tyyppi	Määritelmä
Vastapuolta ja instrumenttia koskevat tiedot		
Vastapuolen rooli	Tietoattribuutti	Vastapuolten instrumenttiin liittyvät roolit
Velkoja	Arvo	Vastapuoli, joka kantaa instrumentin luottoriskin ja joka ei ole suojauksen antaja.
Velallinen	Arvo	Vastapuoli, joka aiheuttaa instrumentin luottoriskin ja joka ei ole suojauksen antaja.
Hallinnoija	Arvo	Vastapuoli, joka on vastuussa instrumentin hallinnoinnista ja siihen liittyvästä varainhoidosta.
Alullepanija	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 1075/2013 (EKP/2013/40) 1 artiklan 3 kohdassa määritelty arvopaperistamistransaktion vastapuoli.
Yhteisiä vastuita koskevat tiedot		
Yhteisvastuun määrä	Tietoattribuutti	Maksamatta oleva nimellisarvo, josta kukin velallinen on vastuussa suhteessa yksittäiseen instrumenttiin, jolla on kaksi tai useampi velallista.
Numero	Arvo	Määrä euroina. Valuuttamääräiset summat tulisi muuntaa euroiksi käyttäen sovellettavaa EKP:n ilmoittamaa euron ja muun valuutan välistä viitekurssia (eli keskikurssia) raportoinnin viitepäivämääränä.
Saatua suojausta koskevat tiedot		
Suojauksen päättymispäivä	Tietoattribuutti	Suojauksen sovittu eräpäivä, joka on ensimmäinen mahdollinen päivä, jona suojaus voi päättyä tai se voidaan päättää, ottaen huomioon alkuperäisten sopimusten muuttamista koskevat sopimukset.
Päivämäärä	Arvo	Määritely muodossa pp/kk/vvvv.
Suojauksen tyyppi	Tietoattribuutti	Saadun suojauksen tyyppi riippumatta sen kelpoisuudesta luottoriskin vähentämiseen.
Kulta	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukainen kulta.
Käteisraha ja talletukset	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 549/2013 liitteessä A olevassa 5.74 kohdassa määritelty käteisraha ja talletukset.
Arvopaperit	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 549/2013 liitteessä A olevassa 5.89 kohdassa määritellyt arvopaperit.

Nimike	Nimikkeen tyyppi	Määritelmä
Lainat	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 549/2013 liitteessä A olevassa 5.112 kohdassa määritellyt lainat.
Osakkeet ja sijoitusrahasto-osuudet	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 549/2013 liitteessä A olevassa 5.139 kohdassa määritellyt osakkeet ja sijoitusrahasto-osuudet.
Luottojohdannaiset	Arvo	Luottojohdannaiset, jotka ovat <ul style="list-style-type: none"> — rahoitusvakuuden määritelmän täyttäviä luottojohdannaisia, sellaisina kuin ne on määritelty täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 58 kohdan b alakohdassa; — muita luottojohdannaisia kuin rahoitusvakuuksia, sellaisena kuin ne on määritelty täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 67 kohdan d alakohdassa. Luottojohdannaiset sisältävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 204 artiklassa mainitut vakuudeksi kelpaavat luottojohdannaiset.
Muut rahoitusvakuudet kuin luottojohdannaiset	Arvo	Täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 mukaiset muut rahoitusvakuudet kuin luottojohdannaiset.
Myyntisaamiset	Arvo	Täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 5.41 kohdan c alakohdassa määritellyt myyntisaamiset.
Pantatut henkivakuutukset	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaiset luottoa myöntävälle laitokselle pantatut henkivakuutukset.
Asuinkiinteistövakuus	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 75 alakohdassa määritelty asuinkiinteistö.
Toimistot ja liiketilat	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaiset toimistot ja liiketilat.
Liikekiinteistövakuus	Arvo	Muut kiinteistöomaisuus kuin asunnot, toimistot ja liiketilat
Muut reaalivakuudet	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaiset muut reaalivakuudet, jotka eivät sisälly edellä oleviin arvoihin
Muu suojaus	Arvo	Muu suojaus, joka ei sisälly edellä lueteltuihin luokkiin.

Nimike	Nimikkeen tyyppi	Määritelmä
Suojauksen arvo	Tietoattribuutti	Suojauksen arvomäärä, siten kuin se on määritetty kohdassa "suojauksen arvon tyyppi" arvostusmenetelmän mukaisesti.
Numero	Arvo	Määrä euroina. Valuuttamääräiset summat tulisi muuntaa euroiksi käyttäen sovellettavaa EKP:n ilmoittamaa euron ja muun valuutan välistä viitekurssia (eli keskikurssia) raportoinnin viitepäivämääränä.
Suojauksen arvon tyyppi	Tietoattribuutti	Tietoattribuutissa "suojauksen arvo" annetun arvon tyyppin määrittely.
Nimellismäärä	Arvo	Sopimuksessa sovittu nimellismäärä, jota käytetään maksujen laskennassa siinä tapauksessa, että suojaus pannaan täytäntöön.
Käypä arvo	Arvo	Hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksuna velan siirrosta normaalissa transaktiossa markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä. Käytetään, jos suojaus ei ole kiinteää omaisuutta.
Markkina-arvo	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 76 alakohdassa määritelty kiinteän omaisuuden nykyinen markkina-arvo. Käytetään, jos suojaus on kiinteää omaisuutta ja kun markkina-arvo ilmoitetaan tietoattribuutissa "suojauksen arvo".
Pitkän aikavälin vakaa arvo	Arvo	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 74 alakohdassa määritelty kiinteän omaisuuden kiinnitysluottoarvo. Käytetään, jos suojaus on kiinteää omaisuutta ja kun kiinnitysluottoarvo ilmoitetaan tietoattribuutissa "suojauksen arvo".
Suojauksen muu arvo	Arvo	Suojauksen muu arvo, joka ei sisälly edellä lueteltuihin luokkiin.
Kiinteistövakuuden sijainti	Tietoattribuutti	Alue tai maa, jossa vakuus sijaitsee.
ISO 3166-1 alpha-2 -koodit	Arvo	ISO 3166-1 alpha-2 -koodit siinä maassa, jossa vakuus sijaitsee, jos vakuus ei sijaitse tietoja antavassa jäsenvaltiossa.
NUTS 3 -alue	Arvo	NUTS 3 -alueet, joissa vakuus sijaitsee, kun vakuus sijaitsee tietoja antavassa jäsenvaltiossa.

Nimike	Nimikkeen tyyppi	Määritelmä
Suojauksen arvostuspäivä	Tietoattribuutti	Päivämäärä, jona suojauksen viimeisin arviointi tai arvostus tehtiin ennen raportoinnin viitepäivämäärää.
Päivämäärä	Arvo	Määritelty muodossa pp/kk/vvvv.
Suojauksen arvostusmenetelmä	Tietoattribuutti	Suojauksen arvostusmenetelmän tyyppi; menetelmä, jota käytetään suojauksen arvon määrittämiseen.
Markkinahinta (mark-to-market)	Arvo	Arvostusmenetelmä, jossa suojauksen arvo perustuu samanlaisia saamia ja velkoja koskeviin mukauttamattomiin hintanoteerauksiin aktiivisilla markkinoilla.
Vastapuolen arvio	Arvo	Arvostusmenetelmä, jossa suojauksen antaja suorittaa arvostuksen.
Velkojan arvostus	Arvo	Arvostusmenetelmä, jossa arvostuksen suorittaa velkoja: arvostus, jonka on tehnyt ulkoinen arvioija tai henkilöstöön kuuluva arvioija, jolla on arvioinnin tekemiseen tarvittavat pätevyys, kyky ja kokemus ja joka ei ole riippumaton luottopäätösmenettelystä.
Kolmannen osapuolen arvostus	Arvo	Arvostusmenetelmä, jossa arvostuksen suorittaa luottopäätös-menettelystä riippumaton arvioija.
Muu arvostustyyppi	Arvo	Muu arvostustyyppi, joka ei sisälly muihin arvostusluokkiin.
Suojauksen alkuperäinen arvo	Tietoattribuutti	Suojauksen käypä arvo päivänä, jona se alun perin vastaanotettiin luoton suojaksi.
Numero	Arvo	Määrä euroina. Valuuttamääräiset summat tulisi muuntaa euroiksi käyttäen sovellettavaa EKP:n ilmoittamaa euron ja muun valuutan välistä viitekurssia (eli keskikurssia) raportoinnin viitepäivämääränä.
Suojauksen alkuperäinen arvostuspäivämäärä	Tietoattribuutti	Suojauksen alkuperäisen arvon päivämäärä eli päivä, jona suojauksen viimeisin arviointi tai arvostus tehtiin ennen sen ensimmäistä vastaanottoa luoton suojaksi.
Päivämäärä	Arvo	Määritelty muodossa pp/kk/vvvv.

Nimike	Nimikkeen tyyppi	Määritelmä
Instrumenttia ja saatua suojausta koskevat tiedot		
Suojaukselle kohdistettu arvo	Tietoattribuutti	Suojauksen enimmäismäärä, joka instrumentin osalta voidaan ottaa huomioon luoton suojana. Kolmansien osapuolten tai tarkasteltavan toimijan paremmalla etuoikeudella olevat, suojausta koskevien saamisten määrä on jätettävä suojaukselle kohdistetun arvon ulkopuolelle. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaan hyväksyttävän suojauksen osalta tämä arvo tulisi ilmoittaa täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan mukaisesti.
Numero	Arvo	Määrä euroina. Valuuttamääräiset summat tulisi muuntaa euroiksi käyttäen sovellettavaa EKP:n ilmoittamaa euron ja muun valuutan välistä viitekurssia (eli keskikurssia) raportoinnin viitepäivämääränä.
Suojauksella turvatut kolmannen osapuolen etuoikeudet saamiset	Tietoattribuutti	Sellaisten paremmalla etuoikeudella olevien, suojaukseen kohdistuvien panttioikeuksien enimmäismäärä, joiden haltija on muu kolmas osapuoli kuin tarkasteltava toimija.
Numero	Arvo	Määrä euroina. Valuuttamääräiset summat tulisi muuntaa euroiksi käyttäen sovellettavaa EKP:n ilmoittamaa euron ja muun valuutan välistä viitekurssia (eli keskikurssia) viitepäivämääränä.

- (1) Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 1075/2013, annettu 18 päivänä lokakuuta 2013, arvopaperistamisiin osallistuvien erityisyhteisöjen saamia ja velkoja koskevista tilastoista (EKP/2013/40) (EUVL L 297, 7.11.2013, s. 107).
- (2) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1893/2006, annettu 20 päivänä joulukuuta 2006, tilastollisen toimialaluokituksen NACE Rev. 2 vahvistamisesta sekä neuvoston asetuksen (ETY) N:o 3037/90 tiettyjen eri tilastoaloja koskevien yhteisön asetusten muuttamisesta (EUVL L 393, 30.12.2006, s. 1)
- (3) Komission suositus, annettu 6 päivänä toukokuuta 2003, mikroyritysten sekä pienten ja keskisuurten yritysten määritelmästä (2003/361/EY) (EUVL L 124, 20.5.2003, s. 36).
- (4) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1606/2002, annettu 19 päivänä heinäkuuta 2002, kansainvälisten tilinpäätöstandardien soveltamisesta (EYVL L 243, 11.9.2002, s. 1).
- (5) Neuvoston direktiivi 86/635/ETY, annettu 8 päivänä joulukuuta 1986, pankkien ja muiden rahoituslaitosten tilinpäätöksestä ja konsolidoidusta tilinpäätöksestä (EYVL L 372, 31.12.1986, s. 1).
- (6) Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 1072/2013, annettu 24 päivänä syyskuuta 2013, rahalaitosten soveltamia korkoja koskevista tilastoista (EKP/2013/34) (EUVL L 297, 7.11.2013, s. 51).

LIITE V

Vähimmäisvaatimukset, joita varsinaisen tiedonantajien joukon on noudatettava

Tiedonantajien on täytettävä seuraavat vähimmäisvaatimukset noudattaakseen Euroopan keskuspankin (EKP) tilastointiin liittyviä tiedonantovaatimuksia.

1. Toimitusta koskevat yleiset vaatimukset:

- a) raportoinnin on oltava oikea-aikaista ja tiedot on toimitettava asianomaisen kansallisen keskuspankin asettamien määräaikojen kuluessa;
- b) tilastotiedot tulee esittää asianomaisen kansallisen keskuspankin määrittelemien teknisten raportointivaatimusten mukaisessa muodossa;
- c) tiedonantajan on toimitettava yhden tai useamman yhteyshenkilön tiedot kullekin asianomaiselle kansalliselle keskuspankille;
- d) teknisiä erittelyjä tietojen toimittamiseksi asianomaiselle kansalliselle keskuspankille on noudatettava.

2. Tarkkuutta koskevat vähimmäisvaatimukset:

- a) tilastotietojen on oltava paikkansapitäviä: kaikki lineaariset rajoitteet on täytettävä (esimerkiksi välisummien ja loppusumman on täsmättävä), ja eri raportointifrekvenssein toimitettujen tietojen on vastattava toisiaan;
- b) tiedonantajien on kyettävä antamaan lisätietoja toimittamiensa tietojen taustalla olevista muutoksista;
- c) tilastotietojen on oltava täydellisiä, eikä niissä saa olla jatkuvia tai rakenteellisia puutteita; raportointiaukkojen tulisi olla tilapäisiä ja niistä on ilmoitettava kansalliselle keskuspankille (ja kansallisen keskuspankin kautta EKP:lle), niistä on annettava selitys asianomaiselle kansalliselle keskuspankille ja niitä on soveltuvin osin täydennettävä mahdollisimman pian;
- d) tiedonantajien on noudatettava asianomaisen kansallisen keskuspankin antamia ohjeita tietomääristä, lukujen pyöristämisestä ja desimaalien määrästä tietojen teknistä siirtoa varten.

3. Käsitteellistä vastaavuutta koskevat vähimmäisvaatimukset:

- a) tilastotietojen on vastattava tässä asetuksessa olevia määritelmiä ja luokitteluja;
- b) jos näistä määritelmistä ja luokitteluista poiketaan, tiedonantajien on välittömästi poistettava käyttämiensä tilastointiperusteiden ja tämän asetuksen mukaisten tilastointiperusteiden tuottamien tulosten välisiä eroja;
- c) tiedonantajien on pystyttävä selittämään katkokset, joita niiden ilmoittamissa tilastotiedoissa on verrattuna aikaisempien jaksojen tietoihin.

4. Tarkistuksia koskevat vähimmäisvaatimukset:

EKP:n ja asianomaisen kansallisen keskuspankin määrittelemiä tarkistusperiaatteita ja -menettelyjä on noudatettava. Tavanomaisista tarkistuksista poikkeaviin tarkistuksiin on liitettävä selitykset.
