

## Vuoden 2024 tiedonkeruut Rahoitusvakausviraston toimivallan piiriin kuuluvilta luottolaitoksilta

Rahoitusvakausvirasto (RVV) kerää toimivaltansa piiriin kuuluvilta luottolaitoksilta (LSI-luottolaitokset) 31.12.2023 ajankohdan tilanteesta tietoja kriisinratkaisusuunnitelmien laadintaan. RVV kerää tiedot Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ajantasaisten raportointimäärittysten<sup>1</sup> mukaisesti XBRL-muotoisena raportointina.

**Tietojen toimittamisen määräaika RVV:lle on 30.4.2024.**

**Tiedot tulee toimittaa sähköpostitse osoitteeseen**

[tiedonkeruu@rahoitusvakausvirasto.fi](mailto:tiedonkeruu@rahoitusvakausvirasto.fi). Tiedot tulee toimittaa salatulla sähköpostilla, joko käyttämällä raportoijan omaa sähköpostien salausjärjestelmää tai tarvittaessa pyytämällä RVV:lta salattua sähköpostia, johon vastaamalla tiedot voi toimittaa.

RVV haluaa huomauttaa, että osalla laitoksista sähköpostiliikenne RVV:n kanssa on aina TLS-salattua. Jos laitos haluaa liittyä TLS-salauksen piiriin tai tarkistaa, kuuluuko se jo salauksen piiriin, niin asiaa voi tiedustella osoitteesta [rahoitusvakausvirasto@rvv.fi](mailto:rahoitusvakausvirasto@rvv.fi).

RVV lähettää tämän tiedotteen liitteessä (liite 1) tarkemmat yhteisökohtaiset raportointivaatimukset.

SRB:n toimivallan piiriin kuuluville luottolaitoksille (SI-luottolaitokset) raportointivaatimuksista informoidaan erikseen myöhemmin SRB:n aikataulun mukaisesti.

### Säädöstausta

EU:n elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 2014/59/EU (BRRD) 11 artiklassa on säädetty EBA:lle valtuudet laatia luonnokset teknisiksi täytäntöönpanostandardeiksi, joilla kuvataan menettelyt sekä vähimmäismäärä lomakkeita kriisinratkaisusuunnitelmiin tarvittavien tietojen toimittamiseksi viranomaisille. EBA:n laatimat luonnokset on saatettu sitoviksi komission täytäntöönpanoasetuksella (EU) 2018/1624 (CIR-asetus). RVV muistuttaa, että CIR-asetuksesta löytyy yksityiskohtaista ohjeistusta raporttien sisältöön, jota laitosten tulee noudattaa.

CIR-asetuksen 7 artiklassa on säädetty kriisinratkaisuviranomaisen valtuudesta pyytää lisätietoja, jos asetuksessa kuvatut lomakkeet eivät sisällä kaikkia sellaisia tietoja, jotka kriisinratkaisusuunnitelmien laatimiseksi tarvitaan.

Niiden laitosten osalta, joihin kriisinratkaisuviranomainen soveltaa yksinkertaistettuja velvoitteita BRRD:n 4 artiklan mukaisesti (SO-laitokset), voidaan CIR-asetuksen 3 artiklan mukaisesti soveltaa suppeampaa tiedonkeruuta.

---

<sup>1</sup> Linkki: <https://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/reporting-frameworks>

## Tiedonkeruun laajuus

RVV tulee edellisvuoden tapaan keräämään raportointia CIR-asetuksessa kuvattujen tietojen lisäksi myös SRB:n määrittelemien tiedonkeruiden mukaisesti siltä osin kuin CIR-asetuksen tietosisältö ei ole riittävän laaja kriisinratkaisusuunnitelmien laadintaa varten tai se ei sisällä muita sellaisia tietoja, joita RVV tarvitsee tehtäviensä hoitamiseksi. Tällaisia tiedonkeruita ovat arvopaperikohtainen velkarakennetiedonkeruu sekä kriisinratkaisustrategian omaavia sekä tiettyjä konkurssistrategian omaavia LSI-luottolaitoksia koskevat MREL-seurantatiedonkeruut<sup>2</sup>. Toisaalta vuonna 2024 RVV ei erillisellä kyselyllä kerää tietoja asiakkuuksista ja vastaanottokyvystä.

## Raportoinnin muotoa ja tiedostojen nimeämistä koskevat vaatimukset

Raportit tulee toimittaa RVV:lle EBA:n ajantasaisten raportointimäärittysten mukaisina tiedostoina. Raportoijan tulee tarkistaa tiedostojen tekninen ja sisällöllinen oikeellisuus ennen raporttien lähettämistä. Raportit vastaavat kokonaisuudessaan tiedostojen tuottamisesta ja niiden teknisestä ja sisällöllisestä oikeellisuudesta.

Tämän tiedotteen ohessa toimitettavassa lomakekohtaisten raportointivelvollisuuksien listassa on kuvattu vaaditut XBRL-tiedostot raportointitasoittain ja niihin sisältyvät lomakkeet.

XBRL-muotoiset tiedostot tulee nimetä seuraavasti<sup>3</sup>:

LEI.[CON tai IND]\_FI\_RES010201\_RESOL\_2023-12-31\_CreationTimestamp.xbrl

missä

LEI = raportoivan yhteisön LEI-koodi  
CreationTimestamp = YYYYMMDDhhmmssfff [pituus 17 merkkiä]

Esimerkkitiedoston nimi on täten seuraava:

DUMMYLEI123456789012.CON\_FI\_RES010201\_RESOL\_2023-12-31\_20230411141707000

## Ohjeistus Z 07.01 raportille

Z 07.01 raportille pyydämme erikseen raportoimaan myös katettujen velkakirjojen liikkeeseenlaskun toiminnon. Toiminto tulisi raportoida riville 0360 "Wholesale Funding: Other product types (1)". Sarakkeelle 0010 "Description of economic function" tulisi ilmoittaa arvo "Wholesale funding – issuing covered bonds", sarakkeelle 0030 "Monetary amount" tulisi ilmoittaa katettujen velkakirjojen bruttokirjanpitoarvo (gross carrying amount) ja sarakkeelle 0020 "Market share" markkinaosuus bruttokirjanpitoarvojen perusteella. Sarakkeen 0040 "Numeric indicator" voi jättää tyhjäksi. Sarakkeille 0050-0070 täytetään laitoksen arvio toiminnon kriittisyydestä. Jos laitos ei laske liikkeeseen katettuja velkakirjoja, toiminnon tietoja ei tarvitse täyttää.

<sup>2</sup> MREL-seurantatiedonkeruuta ja arvopaperikohtaista velkarakennetiedonkeruuta on käsitelty tarkemmin jäljempänä tässä dokumentissa oman otsikon alla.

<sup>3</sup> Lisäohjeistusta löytyy tarvittaessa EBA:n [dokumentista](#) kohdasta "File naming structure for remittance to the EBA"

RVV muistuttaa, että CIR-asetuksen ohjeistuksen mukaan

- talletusasiakkaiden määrässä (r0010c0040) ei huomioida asiakkaita, joiden tilillä on 0 euroa
- maksutapahtumien arvon (r0160-0170, c0030) kohdalla tulisi merkitä lähetettyjen tapahtumien päivittäinen keskiarvo. Lähetetyistä tapahtumista käytetään samaa määritelmää kuin Suomen Pankin Maksu- ja petostietojen tiedonkeruussa (MAPE, joka perustuu EKP asetukseen EKP/2013/43). Vastaavasti maksutapahtumien määrään (r0160-0170, c0040) raportoidaan suoritettujen transaktioiden määrä päivässä keskimäärin.

Vuoden 2023 suunnittelusyklin aikana RVV vertasi Z 07.01 raportin tietoja asiakkuuskyselyn vastauksiin. Tarkastuksen yhteydessä tunnistettiin monesti tarve tarkennuksille asiakkuuskyselyn vastauksiin, mutta myös Z 07.01 raporttiin. Varmistattehan, että tähän liittyvän selvitystyön palaute tulee huomioiduksi vuoden 2024 raportoinnissa.

## CIR-raportoinnista erilliset arvopaperikohtainen Excel-tiedonkeruu ja MREL-vaateen seurantatiedonkeruu<sup>4</sup>

Edellisvuoden tapaan RVV kerää 31.12.2023 ajankohdalta erillisenä Excel-muotoisena tiedonkeruuna arvopaperikohtaiset velkarakennetiedot käyttäen liitteenä (liite 2) olevaa raportointilomaketta. Yhteenliittymien osalta arvopaperikohtaisten tietojen raportointitaso on kuvattu liitteessä 1. Muiden luottolaitosten tulee raportoida lomake emoyhtiön tasolta.

Ohjeistus lomakkeen täyttämiseksi löytyy soveltuvin osin SRB:n dokumentista "Guidance on the Liability Data Report"<sup>5</sup>. **Jos arvopaperille ei ole ISIN-koodia, RVV pyytää raportoimaan sarakkeelle c0050 saman tunnistein, jota laitos käyttää Suomen Pankin Rahalaitosten tilastotiedonkeruussa (RATI).**

Arvopaperikohtaiset velkarakennetiedot tulee toimittaa **30.4.2024 mennessä** sähköpostitse osoitteeseen [tiedonkeruu@rahoitusvakausrasto.fi](mailto:tiedonkeruu@rahoitusvakausrasto.fi).

RVV jatkaa MREL-vaateen seurantatiedonkeruuta (ns. MRELTLAC-tiedonkeruu) kriisinratkaisustrategian omaavilta LSI-luottolaitoksilta vuonna 2024, mistä RVV tiedotti kyseisiä luottolaitoksia erillisellä tietopyyntökirjeellä 1.7.2021. RVV kerää myös kyseisiltä LSI-luottolaitoksilta 31.12.2023 ajankohdasta tarkistuslistan ja johdon vahvistuslomakkeen MREL-vaateen seurantatiedonkeruussa ilmoitettujen velkojen MREL-kelpoisuuden varmistamiseksi, mistä RVV tiedotti kyseisiä luottolaitoksia erillisellä tietopyyntökirjeellä 19.11.2021. Tämän lisäksi RVV aloitti MREL-vaateen kevennetyn seurantatiedonkeruun myös tiettyjen konkurssistrategian omaavien LSI-luottolaitosten kohdalla vuonna 2022, ja kyseinen seurantatiedonkeruu jatkuu vuonna 2024.

RVV haluaa myös muistuttaa laitoksia MREL-tietojen julkistamisvaateesta (disclosure), josta on säädetty Komission täytäntönpaanoasetuksessa (EU) 2021/763 ja joka on sisällytetty

---

<sup>4</sup> Näiden tiedonkeruiden ohella RVV soveltaa ilmoitusmenettelyä koskien tiettyjä kolmansien maiden lain alaisia sopimuksia, joiden sopimusehtoihin ei voida sisällyttää alaskirjaus- ja muuntamisvaltuuksia (ns. Artikla 55 -ilmoitukset) 25.10.2021 lähetetyssä kirjeessä (RVV 3/01.00.01/2021) kuvastusti ja siinä mainittuja määräaikoja noudattaen.

<sup>5</sup> SRB - Guidance on the Liability Data Report:

[https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/Guidance\\_2024\\_LDR\\_v1.0.pdf](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/Guidance_2024_LDR_v1.0.pdf)

EBA:n raportointimäärityksiin. Julkistamisvaade astuu voimaan 1.1.2024 ja täten ensimmäinen ajankohta, jolta MREL-tietoja tulee julkistaa, on 30.6.2024.

## Hyväksyttävien velkojen ennenaikaista takaisinostoa ja -lunastusta koskeva lupamenettely

Komission delegeoitu asetus (EU) 2023/827 koskien MREL-velkainstrumenttien ennenaikaista takaisinostoa ja -lunastusta astui voimaan 9. toukokuuta 2023. Sellaisten laitosten osalta, joilla on RVV:n määrittelemä kriisinratkaisustrategia, asetus vastaa sisällöltään EBA:n RTS-luonnosta, jonka mukaista menettelyä RVV on soveltanut jo ennen asetuksen voimaantuloa (RVV 2/01.00.01/2021).

Asetuksen voimaantulon myötä lupamenettely muuttui sellaisten laitosten osalta, joille on asetettu MREL-vaatimus muodostuen ainoastaan tappionkattamiseen tarkoitetusta komponentista (MREL = LAA, eli nk. konkurssistrategian laitokset). Näiden laitosten tulee asetuksessa säädetysti hakea RVV:ltä lupaa vähintään kolme kuukautta ennen suunniteltua takaisinlunastusta.

## XBRL-testiaineiston toimittaminen

Raportojien on 1.3.2024 alkaen mahdollista toimittaa edellä mainittuun sähköpostiosoitteeseen XBRL-testiraportteja. Testiraporttien osalta viestistä tulee selkeästi käydä ilmi se, että aineisto on toimitettu ainoastaan teknisen oikeellisuuden tarkistamista varten. RVV toimittaa SRB:n raportointiportaalin tuottamat testiraporttien validointitulokset raportoijalle, mutta RVV ei konsultoi tai ohjeista raportoijaa testiraporttien validointitulosten sisällöstä.

## Lisätietoa

Mahdolliset kysymykset tulee lähettää osoitteeseen [tiedonkeruu@rahoitusvakausvirasto.fi](mailto:tiedonkeruu@rahoitusvakausvirasto.fi).

## Linkit

CIR-asetus

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A02018R1624-20220324>

EBA Reporting Frameworks

<https://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/reporting-frameworks>

## Liitteet

**Liite 1.** Yhteisökohtainen raportointilaajuus.

**Liite 2.** Arvopaperikohtaisten velkarakennetietojen keräämiseen käytettävä raportointilomake.