

KOMMISJONENS GJENNOMFØRINGSFORORDNING (EU) 2018/1624**2021/EØS/3/27****av 23. oktober 2018****om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for framgangsmåter, standardskjemaer og -maler for framlegging av opplysninger i forbindelse med krisehåndteringsplaner for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak i samsvar med europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/59/EU og om oppheving av Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) 2016/1066(*)**

EUROPAKOMMISJONEN HAR

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

under henvisning til europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/59/EU av 15. mai 2014 om fastsettelse av en ramme for gjenoppretting og krisehåndtering av kredittinstitusjoner og verdipapirforetak og om endring av rådsdirektiv 82/891/EØF, europaparlaments- og rådsdirektiv 2001/24/EF, 2002/47/EF, 2004/25/EF, 2005/56/EF, 2007/36/EF, 2011/35/EU, 2012/30/EU og 2013/36/EU og europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010 og (EU) nr. 648/2012⁽¹⁾, særlig artikkel 11 nr. 3, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) 2016/1066⁽²⁾ angir framgangsmåten og fastsetter et minstesett av maler som kredittinstitusjoner og verdipapirforetak («institusjoner») skal bruke for å legge fram opplysninger for krisehåndteringsmyndighetene med henblikk på utarbeiding og gjennomføring av krisehåndteringsplaner for institusjoner. Siden gjennomføringsforordning (EU) 2016/1066 ble vedtatt, har krisehåndteringsmyndighetene fått erfaring med krisehåndteringsplanlegging. På bakgrunn av denne erfaringen er det nødvendig å ajourføre minstesettet av maler for innsamling av opplysninger knyttet til krisehåndteringsplanlegging.
- 2) Gjennomføringsforordning (EU) 2016/1066 har også til formål å fastsette framgangsmåten og minstesettet av maler som institusjonene skal bruke for å legge fram opplysninger for krisehåndteringsmyndighetene slik at krisehåndteringsmyndighetene kan samle inn disse opplysningene på en ensartet måte i hele Unionen og gjøre det lettere for berørte myndigheter å utveksle opplysninger med hverandre. Det har imidlertid vist seg at innsamlingen av disse opplysningene bare delvis har blitt harmonisert. Det er derfor nødvendig å sikre at krisehåndteringsmyndigheter i hele Unionen regelmessig samler inn et minstesett av sentrale opplysninger om institusjoner og konserner. Dette er ikke til hinder for at krisehåndteringsmyndigheten kan samle inn eventuelle tilleggsopplysninger den finner nødvendig for å utarbeide og gjennomføre krisehåndteringsplaner eller for å fastsette, i henhold til artikkel 4 i direktiv 2014/59/EU, forenklede opplysningsforpliktelse.
- 3) For å sikre at krisehåndteringsplanene bygger på et minstesett av opplysninger av konsekvent høy kvalitet og nøyaktighet, bør dataelementene fastsatt i rapporteringsmalene innført ved gjennomføringsforordning (EU) 2016/1066 omgjøres til en felles datapunktmodell i tråd med praksis innen tilsynsrapportering. Den felles datapunktmodellen bør

(*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 277 av 7.11.2018, s. 1, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 80/2020 av 12. juni 2020 om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester), ennå ikke kunngjort.

⁽¹⁾ EUT L 173 av 12.6.2014, s. 190.

⁽²⁾ Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) 2016/1066 av 17. juni 2016 om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for framgangsmåter, standardskjemaer og -maler for framlegging av opplysninger i forbindelse med krisehåndteringsplaner for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak i samsvar med europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/59/EU (EUT L 181 av 6.7.2016, s. 1).

bestå av en strukturert framstilling av dataelementene og identifisere alle relevante virksomhetskonsepter for å sikre ensartet rapportering med henblikk på krisehåndteringsplanlegging, og den bør inneholde alle relevante spesifikasjoner som er nødvendige for å videreutvikle ensartede IT-rapporteringsløsninger.

- 4) For å sikre kvaliteten på, konsistensen i og nøyaktigheten til dataelementer som institusjonene innrapporterer, bør dataelementene være underlagt felles valideringsregler.
- 5) Av naturlige årsaker oppdateres valideringsregler og datapunktdefinisjoner regelmessig for å sikre at de til enhver tid oppfyller gjeldende forskriftsmessige, analytiske og informasjonsteknologiske krav. Den tiden det i dag tar å vedta og offentliggjøre den detaljerte felles datapunktmodellen og de detaljerte valideringsreglene, innebærer imidlertid at det ikke er mulig å gjennomføre endringer tilstrekkelig raskt til å sikre løpende framlegging av ensartede opplysninger om krisehåndteringsplaner i Unionen. Derfor bør det fastsettes strenge kvalitetskriterier for den detaljerte felles datapunktmodellen og de detaljerte felles valideringsreglene, som vil bli offentliggjort elektronisk av Den europeiske banktilsynsmyndighet (EBA) på dennes nettsted.
- 6) I samsvar med artikkel 11 nr. 2 i direktiv 2014/59/EU bør vedkommende myndigheter og krisehåndteringsmyndigheter samarbeide for å begrense overlappende opplysningskrav. For dette formål innfører gjennomføringsforordning (EU) 2016/1066 en ordning for samarbeid mellom vedkommende myndigheter og krisehåndteringsmyndigheter som bør opprettholdes slik at vedkommende myndigheter og krisehåndteringsmyndigheter i fellesskap undersøker om noen av eller alle opplysningene det anmodes om, allerede er tilgjengelige for vedkommende myndighet. Dersom opplysningene er tilgjengelige for vedkommende myndighet, bør myndigheten oversende dem direkte til krisehåndteringsmyndigheten.
- 7) Med tanke på de omfattende endringene som må gjøres i gjennomføringsforordning (EU) 2016/1066, bør det av rettsikkerhets- og klarhetshensyn vedtas en ny gjennomføringsforordning, og gjennomføringsforordning (EU) 2016/1066 bør derfor oppheves.
- 8) Denne forordningen bygger på de tekniske gjennomføringsstandardene EBA har fremlagt for Kommisjonen.
- 9) EBA har holdt åpne offentlige høringer om de tekniske gjennomføringsstandardene som ligger til grunn for denne forordningen, analysert de mulige tilknyttede kostnadene og fordelene samt innhentet uttalelse fra interessentgruppen for bankvirksomhet opprettet i samsvar med artikkel 37 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010⁽¹⁾.

VEDTATT DENNE FORORDNINGEN:

Artikkel 1

Formål

I denne forordningen fastsettes tekniske gjennomføringsstandarder som angir framgangsmåter og et minstesett av standardmaler for framlegging for krisehåndteringsmyndighetene av opplysninger som er nødvendige for å utarbeide og gjennomføre individuelle krisehåndteringsplaner i samsvar med artikkel 11 i direktiv 2014/59/EU og konsernkrisehåndteringsplaner i samsvar med artikkel 13 i samme direktiv.

Artikkel 2

Definisjoner

I denne forordning menes med

- 1) «foretak som er gjenstand for krisehåndtering», enten
 - a) et foretak som er etablert i Unionen, og som krisehåndteringsmyndigheten i samsvar med artikkel 12 i direktiv 2014/59/EU har identifisert som et foretak som det i henhold til krisehåndteringsplanen skal iverksettes krisehåndteringstiltak for, eller
 - b) en institusjon som ikke er del av et konsern som er omfattet av konsolidert tilsyn i henhold til artikkel 111 og 112 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU⁽²⁾, og som det i henhold til krisehåndteringsplanen utarbeidet i henhold til artikkel 10 i direktiv 2014/59/EU skal iverksettes krisehåndteringstiltak for,

⁽¹⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010 av 24. november 2010 om opprettelse av en europeisk tilsynsmyndighet (Den europeiske banktilsynsmyndighet), om endring av beslutning nr. 716/2009/EF og om oppheving av kommisjonsbeslutning 2009/78/EF (EUT L 331 av 15.12.2010, s. 12).

⁽²⁾ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU av 26. juni 2013 om adgang til å utøve virksomhet som kredittinstitusjon og om tilsyn med kredittinstitusjoner og verdipapirforetak, om endring av direktiv 2002/87/EF og om oppheving av direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 av 27.6.2013, s. 338).

- 2) «konsern som er gjenstand for krisehåndtering», enten
 - a) et foretak som er gjenstand for krisehåndtering, og dets datterforetak, som ikke
 - i) selv er foretak som er gjenstand for krisehåndtering,
 - ii) er datterforetak av andre foretak som er gjenstand for krisehåndtering, eller
 - iii) er foretak etablert i en tredjestat som ikke er del av konsernet som er gjenstand for krisehåndtering i henhold til krisehåndteringsplanen, og deres datterforetak,
 - b) kredittinstitusjoner som er fast tilknyttet et sentralorgan, selve sentralorganet samt alle institusjoner som kontrolleres av sentralorganet, der et av disse foretakene er et foretak som er gjenstand for krisehåndtering,
- 3) «institusjon i konsernet» et konsernforetak som er en kredittinstitusjon eller et verdipapirforetak,
- 4) «berørt juridisk person» et konsernforetak som enten
 - a) ivaretar kritiske funksjoner eller
 - b) representerer eller står for mer enn 5 % av noe av følgende:
 - i) konsernets samlede risikovektede eksponeringsbeløp som nevnt i artikkel 92 nr. 3 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013⁽¹⁾,
 - ii) konsernets samlede eksponeringsmål i uvektet kjernekapitalandel som nevnt i artikkel 429 nr. 4 i forordning (EU) nr. 575/2013,
 - iii) konsernets driftsresultat på konsolidert grunnlag.

Artikkel 3

Opplysninger som skal gis i forbindelse med individuelle krisehåndteringsplaner og konsernkrisehåndteringsplaner

1. Institusjoner og, når det gjelder konserner, morforetak i Unionen skal enten direkte eller gjennom vedkommende myndighet framlegge for krisehåndteringsmyndighetene opplysningene spesifisert i malene i vedlegg I i samsvar med det konsolideringsnivået for opplysningene, hyppigheten og formatet som er fastsatt i henholdsvis artikkel 4, 5 og 6, og ifølge veiledningen i vedlegg II.
2. Dersom en krisehåndteringsmyndighet eller, når det gjelder konserner, en konsernkrisehåndteringsmyndighet anvender forenklete forpliktelser i samsvar med artikkel 4 i direktiv 2014/59/EU, skal den underrette de berørte institusjonene eller morforetakene i Unionen om hvilke opplysninger som ikke trenger å tas med når opplysningene nevnt i nr. 1 sendes inn. Den skal angi hvilke opplysninger det dreier seg om, ved å vise til malene fastsatt i vedlegg I.

Artikkel 4

Konsolideringsnivå for opplysningene

1. Institusjoner som ikke er del av et konsern, skal framlegge opplysningene nevnt i artikkel 3 nr. 1 på individuelt grunnlag, med unntak av opplysningene nevnt i malene Z 07.02 og Z 04.00 i vedlegg I.
2. Når det gjelder konserner, skal morforetakene i Unionen oversende opplysningene nevnt i artikkel 3 nr. 1 i samsvar med følgende spesifikasjoner:
 - a) Opplysningene spesifisert i mal Z 01.00 i vedlegg I når det gjelder følgende:
 - i) Konsernforetak som omfattes av konsernregnskapet, og som står for over 0,5 % av konsernets samlede eiendeler eller gjeld.
 - ii) Institusjoner i konsernet som står for over 0,5 % av det samlede risikovektede eksponeringsbeløpet eller 0,5 % av konsernets samlede rene kjernekapital på grunnlag av den konsoliderte stillingen til morforetaket i Unionen.
 - iii) Konsernforetak som ivaretar kritiske funksjoner.
 - b) Opplysningene spesifisert i malene Z 02.00 og Z 03.00 i vedlegg I
 - i) for morforetaket i Unionen eller, dersom de er forskjellige, for hvert foretak som er gjenstand for krisehåndtering, på individuelt grunnlag,

⁽¹⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 av 26. juni 2013 om tilsynskrav for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 av 27.6.2013, s. 1).

- ii) for hver institusjon i konsernet som er en berørt juridisk person og ikke omfattes av nr. i), på individuelt grunnlag, bortsett fra i de tilfeller der krisehåndteringsmyndigheten har gitt fullt unntak fra anvendelsen av det individuelle minstekravet til ansvarlig kapital og kvalifiserte forpliktelser i henhold til artikkel 45 nr. 11 eller 12 i direktiv 2014/59/EU for denne institusjonen,
 - iii) for morforetaket i Unionen på konsolidert grunnlag eller, dersom de er forskjellige, for hvert foretak som er gjenstand for krisehåndtering, på grunnlag av den konsoliderte stillingen til konsernet som er gjenstand for krisehåndtering.
- c) Opplysningene spesifisert i mal Z 04.00 i vedlegg I for de innbyrdes finansielle forbindelsene mellom alle berørte juridiske personer.
 - d) Opplysningene spesifisert i malene Z 05.01 og Z 05.02 i vedlegg I
 - i) for morforetaket i Unionen eller, dersom de er forskjellige, for hvert foretak som er gjenstand for krisehåndtering, på individuelt grunnlag,
 - ii) for morforetaket i Unionen på konsolidert grunnlag eller, dersom de er forskjellige, for hvert foretak som er gjenstand for krisehåndtering, på grunnlag av den konsoliderte stillingen til konsernet som er gjenstand for krisehåndtering.
 - e) Opplysningene spesifisert i mal Z 06.00 i vedlegg I for morforetaket i Unionen på konsolidert grunnlag for alle kredittinstitusjoner som er berørte juridiske personer.
 - f) Opplysningene spesifisert i mal Z 07.01 i vedlegg I særskilt for hver medlemsstat der konsernet utøver virksomhet.
 - g) Opplysningene spesifisert i malene Z 07.02, Z 07.03 og Z 07.04 i vedlegg I for konsernforetakets kritiske funksjoner og hovedforretningsområder.
 - h) Opplysningene spesifisert i mal Z 08.00 i vedlegg I for alle kritiske tjenester som ytes til et konsernforetak som omfattes av mal Z 01.00 i vedlegg I.
 - i) Opplysningene spesifisert i mal Z 09.00 i vedlegg I for alle finansmarkedsinfrastrukturer som ved avbrudd vil kunne utgjøre en alvorlig hindring for eller helt forhindre utførelsen av en kritisk funksjon identifisert i mal Z 07 02.
 - j) Opplysningene spesifisert i mal Z 10.01 og Z 10.02 i vedlegg I for alle kritiske informasjonssystemer i konsernet.

Artikkel 5

Hyppighet, referansedatoer og innsendingsfrister

1. Institusjoner skal oversende opplysningene nevnt i artikkel 3 nr. 1 innen 30. april hvert år for den siste dagen i det foregående kalenderåret eller i det relevante regnskapsåret. Dersom 30. april ikke er en bankdag, skal opplysningene sendes inn den påfølgende bankdagen.
2. Krisehåndteringsmyndighetene skal gi de nødvendige kontaktopplysningene for å oversende opplysningene til krisehåndteringsmyndigheten eller, der det er relevant, til vedkommende myndigheter.
3. Institusjoner kan sende inn ureviderte tall. Dersom reviderte tall avviker fra innsendte ureviderte tall, skal de endrede, reviderte tallene oversendes uten unødig opphold. Ureviderte tall er tall som ikke har vært gjenstand for en ekstern revisors uttalelse, mens reviderte tall er tall som er revidert av en ekstern revisor som har levert en revisjonsberetning.
4. Rettelser av innsendte rapporter skal sendes inn uten unødig opphold.

Artikkel 6

Format for innsending av opplysninger

1. Institusjoner eller, når det gjelder konserner, morforetak i Unionen skal sende inn opplysningene nevnt i artikkel 3 nr. 1 i de datautveklingsformatene og -formene som krisehåndteringsmyndighetene har angitt, og skal overholde datapunktdefinisjonene som inngår i den felles datapunktmodellen nevnt i vedlegg III, og valideringsreglene nevnt i vedlegg IV, samt følgende spesifikasjoner:
 - a) Opplysninger som ikke kreves eller ikke er relevante, skal ikke inngå i opplysningene som sendes inn.

- b) Tallverdier skal framlegges som fakta i samsvar med følgende:
 - i) Datapunkter av datatypen «Pengebeløp» skal rapporteres med en nøyaktighet på minst tusen enheter.
 - ii) Datapunkter av datatypen «Prosentdel» skal uttrykkes per enhet med en nøyaktighet på minst fire desimaler.
 - iii) Datapunkter av datatypen «Heltall» skal rapporteres uten desimaler og med en nøyaktighet på én enhet.
- 2. Data som sendes inn av institusjoner eller, når det gjelder konserner, av morforetak i Unionen, skal ledsages av følgende opplysninger:
 - a) Referansedatoen for innsendingen.
 - b) Rapporteringsvaluta.
 - c) Gjeldende regnskapsstandarder.
 - d) Identifikasjonskode for det rapporterende foretaket.
 - e) Konsolideringsnivå for opplysningene i samsvar med artikkel 4.

Artikkel 7

Tilleggsopplysninger som skal gis i forbindelse med individuelle krisehåndteringsplaner og konsernkrisehåndteringsplaner

- 1. Dersom en krisehåndteringsmyndighet eller en konsernkrisehåndteringsmyndighet anser at de for å kunne utarbeide og gjennomføre krisehåndteringsplaner trenger opplysninger som ikke omfattes av noen av malene i vedlegg I, eller dersom formatet på tilleggsopplysningene som vedkommende myndighet har sendt i henhold til artikkel 8 nr. 2, ikke egner seg for å utarbeide og gjennomføre krisehåndteringsplaner, skal krisehåndteringsmyndigheten anmode institusjonen eller morforetaket i Unionen om disse opplysningene.
- 2. For en anmodning i henhold til nr. 1 skal krisehåndteringsmyndigheten
 - a) angi hvilke tilleggsopplysninger som skal gis,
 - b) på grunnlag av omfanget og kompleksiteten av opplysningene det anmodes om, angi en passende frist for når institusjonen eller, når det gjelder konserner, morforetaket i Unionen skal ha sendt inn opplysningene til krisehåndteringsmyndigheten,
 - c) fastsette formatet som institusjoner eller, når det gjelder konserner, morforetak i Unionen skal bruke for å framlegge opplysningene for krisehåndteringsmyndigheten,
 - d) angi om opplysningene skal rapporteres på individuelt nivå eller konsernnivå, og om de skal omfatte virksomhet på lokalt plan, i Unionen eller globalt,
 - e) angi nødvendige kontaktopplysninger for innsending av tilleggsopplysninger.

Artikkel 8

Samarbeid mellom vedkommende myndigheter og krisehåndteringsmyndighetene

- 1. Vedkommende myndigheter og krisehåndteringsmyndighetene skal i fellesskap kontrollere om noen av eller alle opplysningene som skal framlegges for krisehåndteringsmyndigheten i henhold til artikkel 3 nr. 1 og artikkel 7, allerede er tilgjengelige for vedkommende myndighet.
- 2. Dersom noen av eller alle opplysningene allerede er tilgjengelige for vedkommende myndighet, skal denne myndigheten gi disse opplysningene til krisehåndteringsmyndigheten i god tid.
- 3. I tilfellet nevnt i nr. 2 skal krisehåndteringsmyndighetene sikre at institusjoner eller, når det gjelder konserner, morforetak i Unionen underrettes om hvilke opplysninger som skal sendes inn i henhold til artikkel 3 nr. 1. De skal angi hvilke opplysninger det dreier seg om, ved å vise til malene fastsatt i vedlegg I.

*Artikkel 9***Overgangsperiode**

1. Som unntak fra artikkel 5 nr. 1 skal innsendingsfristen for regnskapsår som avsluttes på en dato mellom 1. januar og 31. desember 2018, være senest 31. mai 2019.
2. Som unntak fra artikkel 5 nr. 1 skal innsendingsfristen for regnskapsår som avsluttes på en dato mellom 1. januar og 31. desember 2019, være senest 30. april 2020.

*Artikkel 10***Oppheving**

Gjennomføringsforordning (EU) 2016/1066 oppheves.

*Artikkel 11***Ikrafttredelse**

Denne forordningen trer i kraft den 20. dagen etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

Denne forordningen er bindende i alle deler og kommer direkte til anvendelse i alle medlemsstater.

Utferdiget i Brussel 23. oktober 2018.

For Kommisjonen

Jean-Claude JUNCKER

President

VEDLEGG 1

KRISEHÅNTERINGSMALER

Malnummer	Malkode	Malens/malgruppens navn	Kortnavn
		OPPLYSNINGER OM FORETAKET, KONSERNSTRUKTUR OG AVHENGIGHETSFORHOLD	
1	Z 01.00	Organisasjonsstruktur	ORG
		OPPLYSNINGER OM POSTER I OG UTENFOR BALANSEN	
2	Z 02.00	Gjeldsstruktur	LIAB
3	Z 03.00	Krav til ansvarlig kapital	OWN
4	Z 04.00	Konserninterne finansielle forbindelser	IFC
5,1	Z 05.01	Større motparter (forpliktelse)	MCP 1
5,2	Z 05.02	Større motparter (utenfor balansen)	MCP 2
6	Z 06.00	Innskuddsgaranti	DIS
		HOVEDFORRETNINGSOMRÅDER, KRITISKE FUNKSJONER OG TILHØRENDE INFORMASJONSSYSTEMER SAMT FINANSMARKEDSINFRASTRUKTURER	
		<i>Kritiske funksjoner og hovedforretningsområder</i>	
7,1	Z 07.01	Kritikalitetsvurdering av økonomiske funksjoner	FUNC 1
7,2	Z 07.02	Kartlegging av kritiske funksjoner etter juridisk person	FUNC 2
7,3	Z 07.03	Kartlegging av hovedforretningsområder etter juridisk person	FUNC 3
7,4	Z 07.04	Kartlegging av kritiske funksjoner etter hovedforretningsområde	FUNC 4
8	Z 08.00	Kritiske tjenester	SERV
		<i>FMI-tjenester – Leverandører og brukere</i>	
9	Z 09.00	FMI-tjenester – Leverandører og brukere – Kartlegging etter kritisk funksjon (FMI)	FMI 1
		<i>Informasjonssystemer</i>	
10,1	Z 10.01	Kritiske informasjonssystemer (generelle opplysninger)	CIS 1
10,2	Z 10.02	Kartlegging av informasjonssystemer	CIS 2

Z 01.00 – Organisasjonsstruktur (ORG)

Foretak										
Navn	Kode	LEI-kode	Foretakstype	Land	Omfattes av konsolidering for tilsynsformål	Unntak i henhold til CRR art. 7	Unntak i henhold til CRR art. 10	Sum eiendeler	Samlet risikovektet eksponeringsbeløp	Eksponeringsmål i uvektet kjernekapitalandel
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110

Foretak						Direkte morforetak				
Navn	Regnskapsstandard	Bidrag til samlede konsoliderte eiendeler	Bidrag til samlet konsolidert risikovektet eksponeringsbeløp	Bidrag til konsolidert eksponeringsmål i uvektet kjernekapitalandel	Berørt juridisk person	Navn	Kode	LEI-kode	Aksjekapital	Stemmeretter i foretaket
0010	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210

Z 02.00 – Gjeldsstruktur (LIAB)

		Motpart					
		Husholdninger	Ikke-finansielle foretak (SMB-er)	Ikke-finansielle foretak (ikke-SMB- er)	Kredittinstitusjoner	Andre finansielle foretak	Sentralmyndigheter og sentralbanker
Rad	Post	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0100	FORPLIKTELSER SOM ER UTELUKKET FRA INTERN TAPSDEKNING						
0110	Dekkede innskudd						
0120	Sikret gjeld – del med sikkerhet						
0130	Forpliktelser overfor kunder, dersom de er beskyttet ved insolvens						
0140	Gjeld oppstått fra forvaltning av betrodde midler, dersom den er beskyttet ved insolvens						
0150	Forpliktelser overfor institusjoner < 7 dager						
0160	Forpliktelser overfor systemer/systemansvarlige < 7 dager						
0170	Forpliktelser overfor arbeidstakere						
0180	Forpliktelser som er avgjørende for den daglige driften						
0190	Forpliktelser overfor skatte- og trygdemyndigheter, forutsatt at disse har forrang						
0200	Forpliktelser overfor innskuddsgarantiordninger						
0300	FORPLIKTELSER SOM IKKE ER UTELUKKET FRA INTERN TAPSDEKNING						
0310	Udekkede innskudd med prioritet						
0311	<i>hvorav: gjenværende løpetid <= 1 måned</i>						
0312	<i>hvorav: gjenværende løpetid > 1 måned < 1 år</i>						

		Motpart					
		Husholdninger	Ikke-finansielle foretak (SMB-er)	Ikke-finansielle foretak (ikke-SMB-er)	Kredittinstitusjoner	Andre finansielle foretak	Sentralmyndigheter og sentralbanker
Rad	Post	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0313	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 1 år og < 2 år</i>						
0314	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 2 år</i>						
0320	Udekkede innskudd uten prioritet						
0321	<i>hvorav: gjenværende løpetid <= 1 måned</i>						
0322	<i>hvorav: gjenværende løpetid > 1 måned < 1 år</i>						
0323	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 1 år og < 2 år</i>						
0324	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 2 år</i>						
0330	Balanseført gjeld som følger av derivater						
0331	<i>Samlet netto gjeldsposisjoner, avtalefestede motregningsgrupper tatt i betraktning, etter justering av markedsverdi, før motregning av sikkerhet</i>						
0332	<i>Samlet netto gjeldsposisjoner, avtalefestede motregningsgrupper tatt i betraktning, etter justering av markedsverdi, etter motregning av sikkerhet</i>						
0333	<i>Samlet netto gjeldsposisjoner, avtalefestede motregningsgrupper tatt i betraktning, etter justering av markedsverdi, etter motregning av sikkerhet, iberegnet antatte avviklingsbeløp</i>						
0334	<i>Samlet netto gjeldsposisjoner, etter anvendelse av avregningsreglene</i>						
0340	Del av sikret gjeld som overstiger verdi av sikkerhetsretten						
0341	<i>hvorav: gjenværende løpetid <= 1 måned</i>						
0342	<i>hvorav: gjenværende løpetid > 1 måned < 1 år</i>						

		Motpart					
		Husholdninger	Ikke-finansielle foretak (SMB-er)	Ikke-finansielle foretak (ikke-SMB-er)	Kredittinstitusjoner	Andre finansielle foretak	Sentralmyndigheter og sentralbanker
Rad	Post	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0343	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 1 år og < 2 år</i>						
0344	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 2 år</i>						
0350	Strukturerte gjeldsinstrumenter						
0351	<i>hvorav: gjenværende løpetid <= 1 måned</i>						
0352	<i>hvorav: gjenværende løpetid > 1 måned < 1 år</i>						
0353	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 1 år og < 2 år</i>						
0354	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 2 år</i>						
0360	Ordinær, usikret seniorgjeld						
0361	<i>hvorav: gjenværende løpetid <= 1 måned</i>						
0362	<i>hvorav: gjenværende løpetid > 1 måned < 1 år</i>						
0363	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 1 år og < 2 år</i>						
0364	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 2 år</i>						
0365	Gjeld med prioritet mellom ansvarlig lånekapital og ordinær, usikret seniorgjeld						
0366	<i>hvorav: gjenværende løpetid <= 1 måned</i>						
0367	<i>hvorav: gjenværende løpetid > 1 måned < 1 år</i>						
0368	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 1 år og < 2 år</i>						
0369	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 2 år</i>						
0370	Etterprioriterte forpliktelser (regnes ikke som ansvarlig kapital)						
0371	<i>hvorav: gjenværende løpetid <= 1 måned</i>						

		Motpart					
		Husholdninger	Ikke-finansielle foretak (SMB-er)	Ikke-finansielle foretak (ikke-SMB- er)	Kredittinstitusjoner	Andre finansielle foretak	Sentralmyndigheter og sentralbanker
Rad	Post	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0372	<i>hvorav: gjenværende løpetid > 1 måned < 1 år</i>						
0373	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 1 år og < 2 år</i>						
0374	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 2 år</i>						
0380	Andre MREL-kvalifiserte forpliktelser						
0381	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 1 år og < 2 år</i>						
0382	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 2 år</i>						
0390	Ikke-finansielle forpliktelser						
0400	Øvrige forpliktelser						
0500	ANSVARLIG KAPITAL						
0510	Ren kjernekapital						
0511	<i>hvorav: kapitalinstrumenter/aksjekapital</i>						
0512	<i>hvorav: instrumenter likestilt med ordinære aksjer</i>						
0520	Annen godkjent kjernekapital						
0521	<i>hvorav: (del av) etterprioriterte forpliktelser som regnes som ansvarlig kapital</i>						
0530	Tilleggskapital						
0531	<i>hvorav: (del av) etterprioriterte forpliktelser som regnes som ansvarlig kapital</i>						
0600	SUM FORPLIKTELSER OG ANSVARLIG KAPITAL, HERUNDER DERIVATFORPLIKTELSER						

		Motpart		I ALT	hvorav: konserninterne	hvorav: forpliktelser omfattet av en tredjestats lovgivning, unntatt konserninterne
		Ikke identifisert, notert på en handelsplass	Ikke identifisert, ikke notert på en handelsplass			
Rad	Post	0070	0080	0090	0100	0110
0100	FORPLIKTELSER SOM ER UTELUKKET FRA INTERN TAPSDEKNING					
0110	Dekkede innskudd					
0120	Sikret gjeld – del med sikkerhet					
0130	Forpliktelser overfor kunder, dersom de er beskyttet ved insolvens					
0140	Gjeld oppstått fra forvaltning av betrodde midler, dersom den er beskyttet ved insolvens					
0150	Forpliktelser overfor institusjoner < 7 dager					
0160	Forpliktelser overfor systemer/systemansvarlige < 7 dager					
0170	Forpliktelser overfor arbeidstakere					
0180	Forpliktelser som er avgjørende for den daglige driften					
0190	Forpliktelser overfor skatte- og trygdemyndigheter, forutsatt at disse har forrang					
0200	Forpliktelser overfor innskuddsgarantiordninger					
0300	FORPLIKTELSER SOM IKKE ER UTELUKKET FRA INTERN TAPSDEKNING					
0310	Udekkede innskudd med prioritet					
0311	<i>hvorav: gjenværende løpetid ≤ 1 måned</i>					
0312	<i>hvorav: gjenværende løpetid > 1 måned < 1 år</i>					

		Motpart		I ALT	hvorav: konserninterne	hvorav: forpliktelser omfattet av en tredjestats lovgivning, unntatt konserninterne
		Ikke identifisert, notert på en handelsplass	Ikke identifisert, ikke notert på en handelsplass			
Rad	Post	0070	0080	0090	0100	0110
0313	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 1 år og < 2 år</i>					
0314	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 2 år</i>					
0320	Udekkede innskudd uten prioritet					
0321	<i>hvorav: gjenværende løpetid <= 1 måned</i>					
0322	<i>hvorav: gjenværende løpetid > 1 måned < 1 år</i>					
0323	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 1 år og < 2 år</i>					
0324	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 2 år</i>					
0330	Balanseført gjeld som følger av derivater					
0331	<i>Samlet netto gjeldsposisjoner, avtalefestede motregningsgrupper tatt i betraktning, etter justering av markedsverdi, før motregning av sikkerhet</i>					
0332	<i>Samlet netto gjeldsposisjoner, avtalefestede motregningsgrupper tatt i betraktning, etter justering av markedsverdi, etter motregning av sikkerhet</i>					
0333	<i>Samlet netto gjeldsposisjoner, avtalefestede motregningsgrupper tatt i betraktning, etter justering av markedsverdi, etter motregning av sikkerhet, iberegnet antatte avviklingsbeløp</i>					
0334	<i>Samlet netto gjeldsposisjoner, etter anvendelse av avregningsreglene</i>					
0340	Del av sikret gjeld som overstiger verdi av sikkerhetsretten					
0341	<i>hvorav: gjenværende løpetid <= 1 måned</i>					
0342	<i>hvorav: gjenværende løpetid > 1 måned < 1 år</i>					

		Motpart		I ALT	hvorav: konserninterne	hvorav: forpliktelser omfattet av en tredjestats lovgivning, unntatt konserninterne
		Ikke identifisert, notert på en handelsplass	Ikke identifisert, ikke notert på en handelsplass			
Rad	Post	0070	0080	0090	0100	0110
0343	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 1 år og < 2 år</i>					
0344	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 2 år</i>					
0350	Strukturerte gjeldsinstrumenter					
0351	<i>hvorav: gjenværende løpetid <= 1 måned</i>					
0352	<i>hvorav: gjenværende løpetid > 1 måned < 1 år</i>					
0353	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 1 år og < 2 år</i>					
0354	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 2 år</i>					
0360	Ordinær, usikret seniorgjeld					
0361	<i>hvorav: gjenværende løpetid <= 1 måned</i>					
0362	<i>hvorav: gjenværende løpetid > 1 måned < 1 år</i>					
0363	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 1 år og < 2 år</i>					
0364	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 2 år</i>					
0365	Gjeld med prioritet mellom ansvarlig lånekapital og ordinær, usikret seniorgjeld					
0366	<i>hvorav: gjenværende løpetid <= 1 måned</i>					
0367	<i>hvorav: gjenværende løpetid > 1 måned < 1 år</i>					
0368	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 1 år og < 2 år</i>					
0369	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 2 år</i>					
0370	Etterprioriterte forpliktelser (regnes ikke som ansvarlig kapital)					
0371	<i>hvorav: gjenværende løpetid <= 1 måned</i>					

		Motpart		I ALT	hvorav: konserninterne	hvorav: forpliktelser omfattet av en tredjestats lovgivning, unntatt konserninterne
		Ikke identifisert, notert på en handelsplass	Ikke identifisert, ikke notert på en handelsplass			
Rad	Post	0070	0080	0090	0100	0110
0372	<i>hvorav: gjenværende løpetid > 1 måned < 1 år</i>					
0373	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 1 år og < 2 år</i>					
0374	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 2 år</i>					
0380	Andre MREL-kvalifiserte forpliktelser					
0381	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 1 år og < 2 år</i>					
0382	<i>hvorav: gjenværende løpetid >= 2 år</i>					
0390	Ikke-finansielle forpliktelser					
0400	Øvrige forpliktelser					
0500	ANSVARLIG KAPITAL					
0510	Ren kjernekapital					
0511	<i>hvorav: kapitalinstrumenter/aksjekapital</i>					
0512	<i>hvorav: instrumenter likestilt med ordinære aksjer</i>					
0520	Annen godkjent kjernekapital					
0521	<i>hvorav: (del av) etterprioriterte forpliktelser som regnes som ansvarlig kapital</i>					
0530	Tilleggskapital					
0531	<i>hvorav: (del av) etterprioriterte forpliktelser som regnes som ansvarlig kapital</i>					
0600	SUM FORPLIKTELSER OG ANSVARLIG KAPITAL, HERUNDER DERIVATFORPLIKTELSER					

Z 03.00 – Krav til ansvarlig kapital (OWN)

		Beløp eller prosentdel
		0010
SAMLET RISIKOVEKTET EKSPONERINGSBELØP	0100	
Bidrag til samlet konsolidert risikovektet eksponeringsbeløp	0110	
Krav til startkapital og uvektet kjernekapitalandel		
Startkapital	0210	
Krav til uvektet kjernekapitalandel	0220	
SAMLET SREP-KAPITALKRAV (TSCR)	0300	
TSCR: skal bestå av ren kjernekapital	0310	
TSCR: skal bestå av kjernekapital	0320	
KOMBINERTE BUFFERKRAV	0400	
Kapitalbevaringsbuffer	0410	
Bevaringsbuffer for makrotilsynsrisiko eller systemrisiko identifisert på medlemsstatsnivå	0420	
Institusjonsspesifikk motsyklisk kapitalbuffer	0430	
Systemrisikobuffer	0440	
Buffer for globalt systemviktige institusjoner	0450	
Buffer for andre systemviktige institusjoner	0460	
Samlet kapitalkrav (OCR)	0500	
OCR: skal bestå av ren kjernekapital	0510	
OCR: skal bestå av kjernekapital	0520	
OCR og Pilar 2-retningslinjer (P2G)	0600	
OCR og P2G: skal bestå av ren kjernekapital	0610	
OCR og P2G: skal bestå av kjernekapital	0620	

Z 04.00 – Konserninterne finansielle forbindelser (IFC)

Utsteder eller garantert foretak		Kreditor, innehaver eller garantist		Finansiell forbindelse			
Foretaksnavn	Kode	Foretaksnavn	Kode	Type	Utestående beløp		
					hvorav: utstedt i henhold til en tredjestats lovgivning	hvorav: MREL-kvalifiserte	
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080

Z 05.01 – Forpliktelser overfor større motparter (MCP 1)

Motpart					Type	Utestående beløp
Foretaksnavn	Kode	Konsern eller enkeltforetak	Land	Sektor		
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070

Z 05.02 – Større motparter utenfor balansen (MCP 2)

Motpart					Type	Beløp
Foretaksnavn	Kode	Konsern eller enkeltforetak	Land	Sektor		
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070

Z 06.00 – Innskuddsgaranti (DIS)

Juridisk person		Medlemskap i en innskuddsgarantiordning		Institusjonell beskyttelsesordning	Avtalefestet tilleggbeskyttelse
Foretaksnavn	Kode	Innskuddsgarantiordning	Dekkede innskuddsbeløp		
0010	0020	0030	0040	0050	0060

Z 07.01 – Kritikalitetsvurdering av økonomiske funksjoner (FUNC 1)

Land:

Rad	Økonomiske funksjoner			Kvantitative opplysninger			Kritikalitetsvurdering		
	ID	Økonomisk funksjon	Beskrivelse av økonomisk funksjon	Markedsandel	Pengebeløp	Numerisk indikator	Konsekvenser for markedet	Substitusjonsmulighet	Kritisk funksjon
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
	1	Innskudd							
0010	1,1	Husholdninger							
0020	1,2	Ikke-finansielle foretak – SMB-er							
0030	1,3	Ikke-finansielle foretak – ikke-SMB-er							
0040	1,4	Sentralmyndigheter							
0050	1,5	Andre sektorer/motparter (1)							
0060	1,6	Andre sektorer/motparter (2)							
0070	1,7	Andre sektorer/motparter (3)							
	2	Utlån							
0080	2,1	Husholdninger – boliglån							
0090	2,2	Husholdninger – andre lån							
0100	2,3	Ikke-finansielle foretak – SMB-er							
0110	2,4	Ikke-finansielle foretak – ikke-SMB-er							

Rad	Økonomiske funksjoner			Kvantitative opplysninger			Kritikalitetsvurdering		
	ID	Økonomisk funksjon	Beskrivelse av økonomisk funksjon	Markedsandel	Pengebeløp	Numerisk indikator	Konsekvenser for markedet	Substitusjonsmulighet	Kritisk funksjon
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	2,5	Sentralmyndigheter							
0130	2,6	Andre sektorer/motparter (1)							
0140	2,7	Andre sektorer/motparter (2)							
0150	2,8	Andre sektorer/motparter (3)							
	3	Betalings-, kontant-, oppgjørs-, clearing- og depottjenester							
0160	3,1	Betalingstjenester til monetære finansinstitusjoner							
0170	3,2	Betalingstjenester til ikke-monetære finansinstitusjoner							
0180	3,3	Kontanttjenester							
0190	3,4	Tjenester i forbindelse med verdipapir-oppgjør							
0200	3,5	CCP-clearingtjenester							
0210	3,6	Depottjenester							
0220	3,7	Andre tjenester/virksomheter/funksjoner (1)							
0230	3,8	Andre tjenester/virksomheter/funksjoner (2)							
0240	3,9	Andre tjenester/virksomheter/funksjoner (3)							
	4	Kapitalmarkeder							
0250	4,1	Derivater som innehas for handel – OTC							
0260	4,2	Derivater som innehas for handel – ikke-OTC							

Rad	Økonomiske funksjoner			Kvantitative opplysninger			Kritikalitetsvurdering		
	ID	Økonomisk funksjon	Beskrivelse av økonomisk funksjon	Markedsandel	Pengebeløp	Numerisk indikator	Konsekvenser for markedet	Substitusjonsmulighet	Kritisk funksjon
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0270	4,3	Annehåndsmarkeder/handel (som bare innehas for handel)							
0280	4,4	Primærmarkeder/fulltegningsgaranti							
0290	4,5	Andre tjenester/virksomheter/funksjoner (1)							
0300	4,6	Andre tjenester/virksomheter/funksjoner (2)							
0310	4,7	Andre tjenester/virksomheter/funksjoner (3)							
5	Finansiering i kapitalmarkedet								
0320	5,1	Innlån							
0330	5,2	Derivater (eiendeler)							
0340	5,3	Utlån							
0350	5,4	Derivater (forpliktelser)							
0360	5,5	Andre produkttyper (1)							
0370	5,6	Andre produkttyper (2)							
0380	5,7	Andre produkttyper (3)							

Z 09.00 – FMI-tjenester – Leverandører og brukere – Kartlegging etter kritisk funksjon (FMI)

Bruker		Kritisk funksjon		Leverandør						Gjeldende lovgivning	
Foretaksnavn	Kode	Land	ID	Finansmarkedsinfrastruktur (FMI)			Type deltaking	Formidler			Beskrivelse av tjenesten
				Systemtype	Navn	FMI-kode		Navn	Kode		
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120

Z 10.01 – Kritiske informasjonssystemer (generelle opplysninger) (CIS 1)

Kritisk informasjonssystem				Systemansvarlig konsernforetak	
Systemets identifikasjonskode	Navn	Type	Beskrivelse	Foretaksnavn	Kode
0010	0020	0030	0040	0050	0060

Z 10.02 – Kartlegging av informasjonssystemer (CIS 2)

Systemets identifikasjonskode	Konsernforetak som bruker systemet		Kritisk tjeneste	Kritisk funksjon	
	Foretaksnavn	Kode	Identifikasjonskode	Land	ID
0010	0020	0030	0040	0050	0060

VEDLEGG II

Veiledning

I.	Generell veiledning	356
I.1	Struktur	356
I.2	Henvisninger	357
I.3	Regnskapsstandarder	357
I.4	Konsolideringens omfang	357
I.5	Nummerering og andre konvensjoner	358
II.	Veiledning til utfylling av malen	358
II.1	Z 01.00 – Organisasjonsstruktur (ORG)	358
II.2	Z 02.00 – Gjeldsstruktur (LIAB)	361
II.3	Z 03.00 – Krav til ansvarlig kapital (OWN)	368
II.4	Z 04.00 – Konserninterne finansielle forbindelser (IFC)	371
II.5	Z 05.01 og Z 05.02 – Større motparter (MCP)	373
II.6	Z 06.00 – Innskuddsgaranti (DIS)	376
II.7	Kritiske funksjoner og hovedforretningsområder	379
II.8.	Z 08.00 – Kritiske tjenester (SERV)	387
II.9	Z 09.00 – FMI-tjenester – Leverandører og brukere – Kartlegging etter kritisk funksjon	391
II.10	Kritiske informasjonssystemer	393

I. **Generell veiledning**

I.1 Struktur

1. Rammen består av 15 maler fordelt på tre seksjoner:

- 1) «Generelle opplysninger», som gir oversikt over organisasjonsstrukturen i et konsern og dets foretak, fordelingen av eiendeler og risikovektede eksponeringsbeløp. Denne kategorien inneholder malen «Z 01.00 – Organisasjonsstruktur (ORG)».
- 2) «Opplysninger om poster i og utenfor balansen», som gir finansiell informasjon om forpliktelser, ansvarlig kapital, finansielle forbindelser mellom konsernforetak, forpliktelser overfor større motparter og poster utenfor balansen som er mottatt fra større motparter, samt innskuddsgaranti. Denne seksjonen består av seks maler:
 - a) «Z 02.00 – Gjeldsstruktur (LIAB)».
 - b) «Z 03.00 – Krav til ansvarlig kapital (OWN)».
 - c) «Z 04.00 – Konserninterne finansielle forbindelser (IFC)».
 - d) For de største motpartene er det to maler: «Z 05.01 – Forpliktelser overfor større motparter (Z-MCP 1)» og «Z 05.02 – Større motparter utenfor balansen (Z-MCP 2)».
 - e) «Z 06.00 – Innskuddsgaranti (Z-DIS)».
- 3) «Kritiske funksjoner», som gir en oversikt over kritiske funksjoner og kartlegger dem etter juridisk person, hovedforretningsområde, kritiske tjenester, finansmarkedsinfrastrukturer og informasjonssystemer. Denne seksjonen består av sju maler:
 - Fire maler for å identifisere kritiske funksjoner og kartlegge disse etter hovedforretningsområde og konsernforetak: «Z 07.01 – Kritikalitetsvurdering av økonomiske funksjoner (Z-FUNC 1)», «Z 07.02 – Kartlegging av kritiske funksjoner etter juridisk person (Z-FUNC 2)», «Z 07.03 – Kartlegging av hovedforretningsområder etter juridisk person (Z-FUNC 3)» og «Z 07.04 – Kartlegging av kritiske funksjoner etter hovedforretningsområde (Z-FUNC 4)».

- «Z 08.00 – Kritiske tjenester (Z-SERV)».
- «Z 09.00 – FMI-tjenester – Leverandører og brukere – Kartlegging etter kritisk funksjon (FMI)».
- To maler for kritiske informasjonssystemer: «Z 10.01 – Kritiske informasjonssystemer (generelle opplysninger) (Z-CIS 1)» og «Z 10.02 – Kartlegging av informasjonssystemer (Z-CIS 2)».

I.2 Henvisninger

2. I dette vedlegget menes med

- a) «Basel-komiteen» Basel-komiteen for banktilsyn i Den internasjonale oppgjørsbank,
- b) «CPMI» Komiteen for betalings- og markedsinfrastruktur i Den internasjonale oppgjørsbank,
- c) «FINREP» maler for finansiell informasjon i vedlegg III og IV samt tilleggsinstruksene i vedlegg V til Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014⁽¹⁾,
- d) «COREP (OF)» vedlegg I (maler) og II (instrukser) til gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014,
- e) «COREP (LR)» vedlegg X (maler) og XI (instrukser) til gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014,
- f) «FSB» Rådet for finansiell stabilitet,
- g) «IAS» de internasjonale regnskapsstandardene som definert i artikkel 2 i europaparlaments- og rådsforordning (EF) nr. 1606/2002⁽²⁾,
- h) «IFRS» de internasjonale standardene for finansiell rapportering som definert i artikkel 2 i forordning (EF) nr. 1606/2002⁽²⁾,
- i) «LEI-kode» en identifikator for juridisk enhet, en referansekode foreslått av Rådet for finansiell stabilitet (FSB) og godkjent av G20 som skal sikre entydig, global identifikasjon av partene i finansielle transaksjoner. Intill det globale LEI-systemet er i full drift, tildeles motpartene foreløpige LEI-koder av lokale enheter som er godkjent av Tilsynskomiteen (Regulatory Oversight Committee, ROC; for nærmere opplysninger, se www.lei.org). Dersom det finnes LEI-kode for en gitt motpart, skal denne brukes for å identifisere motparten,
- j) «NGAAP» eller «nasjonale alminnelig anerkjente regnskapsprinsipper» nasjonale regnskapsregelverk utviklet i henhold til direktiv 86/635/EØF⁽³⁾.

I.3 Regnskapsstandarder

3. Med mindre annet er angitt i denne veiledningen, skal institusjonene rapportere alle beløp etter det regnskapsregelverket de bruker for å rapportere finansiell informasjon i samsvar med artikkel 9–11 i gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014. Institusjoner som ikke har plikt til å rapportere finansiell informasjon i samsvar med gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014, skal følge reglene i sine respektive regnskapsregelverk.
4. For institusjoner som rapporterer i henhold til IFRS, er det tatt med henvisninger til relevante IFRS-standarder.

I.4 Konsolideringsomfang

5. Alt etter malen viser denne rammen til

- konsolidering på grunnlag av regnskapskonsolidering (foretak som inngår i konsernregnskapet i samsvar med gjeldende regnskapsregelverk),

⁽¹⁾ Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014 av 16. april 2014 om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for institusjoners tilsynsrapportering i henhold til europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 191 av 28.6.2014, s. 1).

⁽²⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EF) nr. 1606/2002 av 19. juli 2002 om anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder (EFT L 243 av 11.9.2002, s. 1).

⁽³⁾ Rådsdirektiv 86/635/EØF av 8. desember 1986 om bankers og andre finansinstitusjoners årsregnskaper og konsoliderte regnskaper (EFT L 372 av 31.12.1986, s. 1).

— konsolidering for tilsynsformål (foretak som omfattes av konsolideringen i henhold til del 1 avdeling II kapittel 2 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013⁽¹⁾) på nivået for morforetaket i Unionen,

— konsolidering på nivået for foretaket som er gjenstand for krisehåndtering, i konsernet som er gjenstand for krisehåndtering.

6. For hver mal skal institusjonene følge det eller de konsolideringsgrunnlagene som får anvendelse i henhold til artikkel 4 i denne forordningen.

I.5 Nummerering og andre konvensjoner

7. Ved henvisning til kolonner, rader og celler i malene følger denne veiledningen nedenstående prinsipper for nummerering. Valideringsreglene gjør også utstrakt bruk av den samme nummereringen.

8. Denne veiledningen bruker følgende generelle notasjon for å vise til kolonner, rader og celler i en mal: {mal;rad;kolonne}.

9. Ved validering inne i en mal der bare datapunkter fra samme mal benyttes, viser ikke notasjonen til en mal: {rad;kolonne}.

10. Når malen bare har én kolonne, vises det bare til rader: {mal;rad}.

11. En asterisk viser at valideringen gjelder tidligere angitte rader og kolonner.

12. Dersom et punkt ikke er relevant for de foretakene rapporten gjelder, skal det tilsvarende feltet ikke fylles ut.

13. Når denne veiledningen viser til en primærnøkkel, menes en kolonne eller en kombinasjon av kolonner som entydig identifiserer samtlige rader i malen. En primærnøkkel skal inneholde en entydig verdi for hver rad i malen. Verdien kan ikke være en nullverdi.

II. Veiledning til utfylling av malen

II.1 Z 01.00 – Organisasjonsstruktur (ORG)

II.1.1 Generelle merknader

14. Denne malen gir en oversikt over konsernets juridiske struktur og eierstruktur. Det skal sendes inn én felles mal for alle konsernforetak som oppfyller minstetterskelen fastsatt i artikkel 4 nr. 2 bokstav a) i denne forordningen. Bare juridiske personer skal føres opp i denne malen.

II.1.2 Veiledning til bestemte poster

Kolonner	Veiledning
0010-0160	Foretak
0010	Navn Foretaksnavn. Offisielt navn slik det framgår av selskapsdokumentene, med angivelse av juridisk form.
0020	Kode Foretakskode. For institusjoner skal koden være den 20-sifrede alfanumeriske LEI-koden. For andre foretak skal koden være den 20-sifrede alfanumeriske LEI-koden, og i mangel av en slik kode, en kode fastsatt i henhold til et ensartet koderegulverk som gjelder i Unionen, og dersom heller ikke denne finnes, en nasjonal kode. Koden skal være unik og brukes konsekvent i alle maler. Koden skal alltid ha en verdi.

⁽¹⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 av 26. juni 2013 om tilsynskrav for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 av 27.6.2013, s. 1).

Kolonner	Veiledning
0030	<p>LEI-kode</p> <p>Foretakets 20-sifrede alfanumeriske LEI-kode, dersom en slik finnes.</p>
0040	<p>Foretakstype</p> <p>Foretakstypen skal være én av følgende (i prioritert rekkefølge):</p> <p>a) «Kredittinstitusjon»</p> <p>Denne kategorien skal omfatte kredittinstitusjoner som definert i artikkel 4 nr.1 punkt 1 i forordning (EU) nr. 575/2013, unntatt foretak nevnt i artikkel 2 nr. 5 i direktiv 2013/36/EU⁽⁶⁾.</p> <p>b) «Verdipapirforetak omfattet av startkapitalkravet fastsatt i artikkel 28 nr. 2 i direktiv 2013/36/EU»</p> <p>Denne kategorien skal omfatte verdipapirforetak som definert i artikkel 4 nr.1 punkt 2) i forordning (EU) nr. 575/2013 som er omfattet av startkapitalkravet fastsatt i artikkel 28 nr.2 i direktiv 2013/36/EU.</p> <p>c) «Verdipapirforetak ikke omfattet av startkapitalkravet fastsatt i artikkel 28 nr.2 i direktiv 2013/36/EU»</p> <p>d) «Finansinstitusjon»</p> <p>Denne kategorien skal omfatte finansinstitusjoner som definert i artikkel 4 nr.1 punkt 26) i forordning (EU) nr. 575/2013, bortsett fra de som er klassifisert som «Holdingselskap» i henhold til bokstav e) under.</p> <p>e) «Holdingselskap»</p> <p>Denne kategorien skal omfatte samtlige av følgende:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Finansielt holdingselskap som definert i artikkel 4 nr.1 punkt 20) i forordning (EU) nr. 575/2013. — Blandet finansielt holdingselskap som definert i artikkel 4 nr.1 punkt 21) i forordning (EU) nr. 575/2013. — Blandet holdingselskap som definert i artikkel 4 nr.1 punkt 22) i forordning (EU) nr. 575/2013. — Finansielt morholdingselskap i en medlemsstat som definert i artikkel 4 nr.1 punkt 30) i forordning (EU) nr. 575/2013. — Finansielt morholdingselskap i Unionen som definert i artikkel 4 nr.1 punkt 31) i forordning (EU) nr. 575/2013. — Blandet finansielt morholdingselskap i en medlemsstat som definert i artikkel 4 nr.1 punkt 32) i forordning (EU) nr. 575/2013. — Blandet finansielt morholdingselskap i Unionen som definert i artikkel 4 nr.1 punkt 33) i forordning (EU) nr. 575/2013. <p>f) «Forsikringsforetak»</p> <p>Denne kategorien skal omfatte forsikringsforetak som definert i artikkel 13 nr.1 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2009/138/EF⁽⁷⁾.</p> <p>g) «Annen type foretak», for foretak som ikke kommer inn under noen av ovenstående kategorier.</p>
0050	<p>Land</p> <p>ISO 3166-1-alfa-2-koden for stiftelsesstat, som kan være en medlemsstat eller en tredjestat.</p>
0060	<p>Omfattes av tilsynsområdet</p> <p>Bruk følgende forkortelser:</p> <p>Y – Ja</p> <p>N – Nei</p>

⁽⁶⁾ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU av 26. juni 2013 om adgang til å utøve virksomhet som kredittinstitusjon og om tilsyn med kredittinstitusjoner og verdipapirforetak, om endring av direktiv 2002/87/EF og om oppheving av direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 av 27.6.2013, s. 338).

⁽⁷⁾ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2009/138/EF av 25. november 2009 om adgang til å starte og utøve virksomhet innen forsikring og gjenforsikring (Solvens II) (EUT L 335 av 17.12.2009, s. 1).

Kolonner	Veiledning
0070	<p>Unntak i henhold til CRR art. 7</p> <p>Bruk følgende forkortelser:</p> <p>Y – Dersom vedkommende myndighet har gitt foretaket unntak fra anvendelsen av artikkel 6 nr. 1 i forordning (EU) nr. 575/2013 i samsvar med artikkel 7 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>N – Hvis ikke.</p>
0080	<p>Unntak i henhold til CRR art. 10</p> <p>Bruk følgende forkortelser:</p> <p>Y – Dersom vedkommende myndighet har gitt institusjonen unntak i henhold til artikkel 10 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>N – Hvis ikke.</p>
0090	<p>Sum eiendeler</p> <p>Sum eiendeler i henhold til definisjonen for FINREP: {F 01.01;380,010}.</p>
0100	<p>Samlet risikovektet eksponeringsbeløp</p> <p>Samlet risikovektet eksponeringsbeløp i henhold til definisjonen for COREP (OF): {C 02.00;010;010}.</p> <p>Denne posten skal ikke rapporteres for foretak som ikke er institusjoner, og heller ikke for foretak som er omfattet av et unntak i henhold til artikkel 7 eller artikkel 10 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
0110	<p>Eksponeringsmål i uvektet kjernekapitalandel</p> <p>Samlet eksponeringsmål i uvektet kjernekapitalandel som definert for COREP (LR): {C 47.00;290;010}.</p> <p>Denne posten skal ikke rapporteres for foretak som ikke er institusjoner, og heller ikke for foretak som er omfattet av et unntak i henhold til artikkel 7 eller artikkel 10 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
0120	<p>Regnskapsstandard</p> <p>De regnskapsstandarder som anvendes av foretaket. Bruk følgende forkortelser:</p> <ul style="list-style-type: none"> — IFRS — nGAAP
0130	<p>Bidrag til samlede konsoliderte eiendeler</p> <p>Det beløpet foretaket bidrar med til de samlede konsoliderte eiendelene for konsernet rapporten gjelder.</p>
0140	<p>Bidrag til samlet konsolidert risikovektet eksponeringsbeløp</p> <p>Det beløpet foretaket bidrar med til samlet konsolidert risikovektet eksponeringsbeløp for konsernet rapporten gjelder.</p>
0150	<p>Bidrag til konsolidert eksponeringsmål i uvektet kjernekapitalandel</p> <p>Det beløpet foretaket bidrar med til samlet konsolidert eksponeringsmål i uvektet kjernekapitalandel for konsernet rapporten gjelder.</p>
0160	<p>Berørt juridisk person</p> <p>Om foretaket er en berørt juridisk person i henhold til definisjonen i artikkel 2 i denne forordningen.</p>

Kolonner	Veiledning
0170-0210	<p>Direkte morforetak</p> <p>Foretakets direkte morforetak. Bare et direkte morforetak som har mer enn 5 % av stemmerettene i foretaket, skal rapporteres.</p> <p>Dersom et foretak har mer enn ett direkte morforetak, er det bare det direkte morforetaket som har høyest kapitalandel, eventuelt størst andel av stemmerettene, som skal rapporteres.</p>
0140	<p>Navn</p> <p>Navnet på foretakets direkte morforetak.</p>
0150	<p>Kode</p> <p>Kode for det direkte morforetaket. For institusjoner skal koden være den 20-sifrede alfanumeriske LEI-koden. For andre foretak skal koden være den 20-sifrede alfanumeriske LEI-koden, og i mangel av en slik kode, en kode fastsatt i henhold til et ensartet koderegulverk som gjelder i Unionen, og dersom heller ikke denne finnes, en nasjonal kode.</p> <p>Koden skal være unik og brukes konsekvent i alle maler. Koden skal alltid ha en verdi.</p>
0160	<p>LEI-kode</p> <p>Foretakets 20-sifrede alfanumeriske LEI-kode, dersom en slik finnes.</p>
0170	<p>Aksjekapital</p> <p>Det direkte morforetakets andel i foretakets aksjekapital, reserver unntatt.</p>
0180	<p>Stemmeretter i foretaket</p> <p>Prosentandel av stemmerettene i foretaket som innehas av det direkte morforetaket.</p> <p>Denne opplysningen kreves bare dersom en aksje ikke er lik én stemme (altså der stemmeretter ikke tilsvarer aksjekapital).</p>

II.2 Z 02.00 – Gjeldsstruktur (LIAB)

II.2.1 Generelle merknader

15. Denne malen skal fylles ut med detaljerte opplysninger om foretakets eller konsernets gjeldsstruktur. Forpliktelser skal fordeles etter forpliktelser som er utelukket fra intern tapsdekning, og forpliktelser som ikke er utelukket fra intern tapsdekning. Ytterligere inndelinger skjer etter forpliktelsesklasser, motpartsklasser og løpetid.
16. Dersom det foretas inndeling etter løpetid i denne malen, skal gjenværende løpetid være tiden fram til avtalens utløpsdato eller, dersom innehaveren av et instrument i henhold til loven eller avtale har en eksplisitt eller implisitt rett til tilbakebetaling på et tidligere tidspunkt, fram til den første dagen en slik rett oppstår. Innbetalinger på hovedstol skal inndeles i tilsvarende løpetidsintervaller. Der det er aktuelt, skal løpetid behandles separat for hovedstol og påløpte renter.
17. Vanligvis skal beløp som rapporteres i denne malen, være utestående beløp. Det utestående beløpet for en fordring eller et instrument skal være summen av hovedstolen og påløpte renter på fordringen eller instrumentet. Det utestående beløpet skal være lik verdien av den fordringen kredittgiveren kan gjøre krav på i en insolvensbehandling.
18. Som unntak fra foregående ledd skal balanseført gjeld som følger av derivater (rapportert i rad 0330), rapporteres som balanseførte verdier. Balanseført verdi skal være balanseført verdi som definert for FINREP-formål i henhold til enten IFRS eller nGAAP, alt etter som. Ellers oppgis de tall som brukes ved rapportering i henhold til nGAAP.

II.2.2 Veiledning til bestemte poster

Kolonner	Veiledning
0010	<p>Husholdninger</p> <p>FINREP vedlegg V del 1 nr. 42 bokstav f).</p> <p>Enkeltpersoner eller grupper av enkeltpersoner i egenskap av konsumenter samt produsenter av varer og ikke-finansielle tjenester utelukkende til eget bruk og produsenter av markedsrettede varer og ikke-finansielle og finansielle tjenester, forutsatt at deres virksomhet ikke utføres av selskapslignende foretak. I dette inngår ideelle husholdningsrettede organisasjoner som hovedsakelig driver med produksjon av ikke-markedsrettede varer og tjenester som er beregnet på særskilte grupper av husholdninger.</p>
0020	<p>Ikke-finansielle foretak (SMB-er)</p> <p>Avdeling I artikkel 2 nr. 1 i vedlegget til kommisjonsrekommendasjon av 6. mai 2003⁽⁸⁾; FINREP vedlegg V del 1 nr. 5 bokstav i).</p> <p>Bedrifter som sysselsetter færre enn 250 personer og har en årsumsetning som ikke overstiger 50 millioner euro og/eller en samlet årsbalanse som ikke overstiger 43 millioner euro.</p>
0030	<p>Ikke-finansielle foretak (ikke-SMB-er)</p> <p>FINREP vedlegg V del 1 nr. 42 bokstav e).</p> <p>Foretak og selskapslignende foretak som ikke driver med finansformidling, men hovedsakelig med produksjon av markedsrettede varer og ikke-finansielle tjenester i samsvar med Den europeiske sentralbanks forordning (EU) nr. 1071/2013⁽⁹⁾.</p> <p>Gjelder ikke «SMB-er» som rapporteres i kolonne 0020.</p>
0040	<p>Kredittinstitusjoner</p> <p>FINREP vedlegg V del 1 nr. 42 bokstav c).</p> <p>Kredittinstitusjoner som definert i artikkel 4 nr. 1 punkt 1) i forordning (EU) nr. 575/2013 og multilaterale utviklingsbanker.</p>
0050	<p>Andre finansielle foretak</p> <p>FINREP vedlegg V del 1 nr. 42 bokstav d).</p> <p>Alle finansielle foretak og selskapslignende foretak som ikke er kredittinstitusjoner, som verdipapirforetak, investeringsfond, forsikringsselskaper, pensjonsfond, innretninger for kollektiv investering og clearingsentraler samt øvrige finansformidlere, finansielle hjelpeforetak og konserntilknyttede finansinstitusjoner og pengeutlånere.</p>
0060	<p>Sentralmyndigheter og sentralbanker</p> <p>FINREP vedlegg V del 1 nr. 42 bokstav a) og b).</p> <p>Sentralbanker og sentralmyndigheter eller statlige, regionale og lokale myndigheter, herunder administrative organer og ikke-kommersielle foretak, men ikke offentlige foretak og private foretak som eies av disse myndighetene, og som driver kommersiell virksomhet (som skal rapporteres under «kredittinstitusjoner», «andre finansielle foretak» eller «ikke-finansielle foretak», avhengig av virksomhet), trygdeforvaltninger og internasjonale organisasjoner, som Den europeiske union, Det internasjonale valutafond og Den internasjonale oppgjørsbank.</p>
0070	<p>Ikke identifisert, notert på en handelsplass</p> <p>Dersom identiteten til innehaveren av et verdipapir ikke er kjent fordi instrumentene er notert på en handelsplass som definert i europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/65/EU av 15. mai 2014 om markeder for finansielle instrumenter, skal beløpene rapporteres i denne kolonnen.</p>

⁽⁸⁾ Kommisjonsrekommendasjon av 6. mai 2003 om definisjonen av svært små, små og mellomstore bedrifter (meddelt under nummer C(2003) 1422) (EFT L 124 av 20.5.2003, s. 36).

⁽⁹⁾ Den europeiske sentralbanks forordning (EU) nr. 1071/2013 om balansen til monetære finansinstitusjoner (EUT L 297 av 7.11.2013, s. 1).

Kolonner	Veiledning
0080	<p>Ikke identifisert, ikke notert på en handelsplass</p> <p>Dersom identiteten til innehaveren av et verdipapir ikke er kjent og instrumentene ikke er notert på en handelsplass, skal beløpene rapporteres i denne kolonnen, og det kreves ingen ytterligere spesifisering av motparter. Foretakene skal gjøre sitt ytterste for å identifisere motparter og skal begrense bruken av denne kolonnen til et minimum.</p>
0090	<p>I alt</p>
0100	<p>hvorav: konserninterne</p> <p>Forpliktelser overfor foretak som inngår i det overordnede morforetakets konsernregnskaper (i motsetning til når konsolideringen gjøres for tilsynsformål).</p>
0110	<p>hvorav: forpliktelser omfattet av en tredjestats lovgivning, unntatt konserninterne</p> <p>Disse skal omfatte bruttobeløp for forpliktelser som er omfattet av en tredjestats lovgivning og/eller er utstedt av konsernforetak etablert i tredjestater. Konserninterne forpliktelser skal ikke tas med.</p> <p>Dersom krisehåndteringsmyndigheten har bekreftet at den har funnet det godtgjort i henhold til artikkel 45 nr. 5 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/59/EU⁽¹⁰⁾ at en beslutning fra en krisehåndteringsmyndighet om å nedskrive eller konvertere en forpliktelse er gyldig i henhold til lovgivningen i vedkommende tredjestat, skal denne forpliktelsen ikke rapporteres i denne rubrikken.</p>

Rader	Veiledning
0100	<p>Forpliktelser som er utelukket fra intern tapsdekning</p> <p>Artikkel 44 nr. 2 i direktiv 2014/59/EU fastsetter at «krisehåndteringsmyndighetene skal ikke anvende sine nedskrivnings- eller konverteringsfullmakter med hensyn til følgende forpliktelser når de er omfattet av en medlemsstats eller tredjestats lovgivning».</p>
0110	<p>Dekkede innskudd</p> <p>Beløpet for dekkede innskudd som definert i artikkel 2 nr. 1 punkt 5) i europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/49/EU⁽¹¹⁾, med unntak av midlertidig høye innskudd som definert i artikkel 6 nr. 2 i nevnte direktiv.</p>
0120	<p>Sikret gjeld – del med sikkerhet</p> <p>Artikkel 44 nr. 2 bokstav b) i direktiv 2014/59/EU.</p> <p>Sikret gjeld, herunder gjenkjøpsavtaler, obligasjoner med fortrinnsrett og forpliktelser i form av finansielle instrumenter som utgjør en integrert del av fordringsmassen, og som i henhold til nasjonal rett er sikret på tilsvarende måte som obligasjoner med fortrinnsrett.</p> <p>Verken kravet om å sikre at alle sikrede eiendeler i tilknytning til obligasjoner med fortrinnsrett i en fordringsmasse forblir uberørt, holdes atskilt og får tilstrekkelige midler, eller unntaket i henhold til artikkel 44 nr. 2 bokstav b) i direktiv 2014/59/EU skal være til hinder for at krisehåndteringsmyndighetene ved behov kan anvende sine fullmakter i forbindelse med en del av en sikret gjeld eller en forpliktelse som det er stilt sikkerhet for til en verdi som overstiger verdien av eiendelene, pantet, panteretten eller sikkerheten som forpliktelsen er sikret gjennom. Det udekkede beløpet av denne sikrede gjelden skal ikke rapporteres i denne raden, men rapporteres i rad 0340, med nærmere spesifikasjoner.</p>

⁽¹⁰⁾ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/59/EU av 15. mai 2014 om fastsettelse av en ramme for gjenoppretting og krisehåndtering av kredittinstitusjoner og verdipapirforetak og om endring av rådsdirektiv 82/891/EØF, europaparlaments- og rådsdirektiv 2001/24/EF, 2002/47/EF, 2004/25/EF, 2005/56/EF, 2007/36/EF, 2011/35/EU, 2012/30/EU og 2013/36/EU og europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010 og (EU) nr. 648/2012 (EUT L 173 av 12.6.2014, s. 190).

⁽¹¹⁾ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/49/EU av 16. april 2014 om innskuddsgarantiordninger (EUT L 173 av 12.6.2014, s. 149).

Rader	Veiledning
	<p>Sentralbankforpliktelser som er dekket av en sikkerhetsgruppe (f.eks. viktigste refinansierings-transaksjoner, langsiktige refinansieringstransaksjoner, rettede langsiktige refinansierings-transaksjoner osv.), skal betraktes som sikret gjeld.</p> <p>En bestemt type forpliktelser er sikkerhetsposisjoner (f.eks. kontantsikkerhet) som er mottatt og registrert i balansen. Dersom slike sikkerhetsposisjoner er juridisk bundet til en eiendelsposisjon, skal de for denne rapportens formål behandles som sikret gjeld.</p>
0130	<p>Forpliktelser overfor kunder, dersom de er beskyttet ved insolvens</p> <p>Artikkel 44 nr. 2 bokstav c) i direktiv 2014/59/EU.</p> <p>Enhver forpliktelse som oppstår som følge av at institusjonen eller foretaket nevnt i artikkel 1 nr. 1 bokstav b), c) eller d) i direktiv 2014/59/EU innehar kunders eiendeler eller penger, herunder kunders eiendeler eller penger som innehas av eller på vegne av investeringsforetak som definert i artikkel 1 nr. 2 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2009/65/EF⁽¹²⁾ eller AIF-er som definert i artikkel 4 nr. 1 bokstav a) i europaparlaments- og rådsdirektiv 2011/61/EU⁽¹³⁾, forutsatt at en slik kunde er beskyttet i henhold til gjeldende insolvenslovgivning.</p>
0140	<p>Gjeld oppstått fra forvaltning av betroddede midler, dersom den er beskyttet ved insolvens</p> <p>Artikkel 44 nr. 2 bokstav d) i direktiv 2014/59/EU.</p> <p>Enhver forpliktelse som oppstår som følge av et tillitsforhold mellom institusjonen eller foretaket nevnt i artikkel 1 nr. 1 bokstav b), c) eller d) i direktiv 2014/59/EU (som forvalter) og en annen person (som mottaker), forutsatt at en slik mottaker er beskyttet i henhold til gjeldende insolvenslovgivning eller sivilrettslige bestemmelser.</p>
0150	<p>Forpliktelser overfor kredittinstitusjoner < 7 dager</p> <p>Artikkel 44 nr. 2 bokstav e) i direktiv 2014/59/EU.</p> <p>Forpliktelser overfor kredittinstitusjoner, unntatt foretak som er del av samme regnskapsgruppe, med en opprinnelig løpetid på under sju dager.</p>
0160	<p>Forpliktelser overfor systemer/systemansvarlige < 7 dager</p> <p>Artikkel 44 nr. 2 bokstav f) i direktiv 2014/59/EU.</p> <p>Forpliktelser med en gjenværende løpetid på under sju dager, overfor systemer eller systemansvarlige som er utpekt i samsvar med europaparlaments- og rådsdirektiv 98/26/EF⁽¹⁴⁾, eller overfor deres deltakere, og som følge av deltakelse i et slikt system.</p>
0170	<p>Forpliktelser overfor arbeidstakere</p> <p>Artikkel 44 nr. 2 bokstav g) punkt i) i direktiv 2014/59/EU.</p> <p>Forpliktelser overfor en arbeidstaker i forbindelse med opptjent lønn, pensjonsytelser eller annen fast godtgjøring, unntatt den variable delen av godtgjøringen som ikke er omfattet av tariffavtaler. Dette får imidlertid ikke anvendelse på den variable delen av godtgjøringen for risikotakere som påtar seg betydelig risiko som omhandlet i artikkel 92 nr. 2 i direktiv 2013/36/EU.</p>
0180	<p>Forpliktelser som er avgjørende for den daglige driften</p> <p>Artikkel 44 nr. 2 bokstav g) punkt ii) i direktiv 2014/59/EU.</p> <p>Forpliktelser overfor en kreditor i kommersiell sektor eller handelssektoren som følge av levering til institusjonen eller foretaket nevnt i artikkel 1 nr. 1 bokstav b), c) eller d) i direktiv 2015/59/EU av varer eller tjenester som er avgjørende for den daglige driften av virksomheten, herunder informasjonsteknologitjenester, forsyningstjenester og leie, forvaltning og vedlikehold av lokaler.</p>

⁽¹²⁾ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2009/65/EF av 13. juli 2009 om samordning av lover og forskrifter om foretak for kollektiv investering i omsettelige verdipapirer (UCITS) (EUT L 302 av 17.11.2009, s. 32).

⁽¹³⁾ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2011/61/EU av 8. juni 2011 om forvaltere av alternative investeringsfond og om endring av direktiv 2003/41/EF og 2009/65/EF og forordning (EF) nr. 1060/2009 og (EU) nr. 1095/2010 (EUT L 174 av 1.7.2011, s. 1).

⁽¹⁴⁾ Europaparlaments- og rådsdirektiv 98/26/EF av 19. mai 1998 om endeleg oppgjør i betalingsystem og i oppgjørssystem for verdipapir (EFT L 166 av 11.6.1998, s. 45).

Rader	Veiledning
0190	<p>Forpliktelser overfor skatte- og trygdemyndigheter, forutsatt at disse har forrang</p> <p>Artikkel 44 nr. 2 bokstav g) punkt iii) i direktiv 2014/59/EU.</p> <p>Forpliktelser overfor skatte- og trygdemyndigheter, forutsatt at forpliktelsene har forrang etter gjeldende lovgivning.</p>
0200	<p>Forpliktelser overfor innskuddsgarantiordninger</p> <p>Artikkel 44 nr. 2 bokstav g) punkt iv) i direktiv 2014/59/EU.</p> <p>Forpliktelser overfor innskuddsgarantiordninger som følge av bidrag som skal betales i samsvar med direktiv 2014/49/EU.</p>
0300	<p>Forpliktelser som ikke er utelukket fra intern tapsdekning</p> <p>Dette er summen av rad 0310, 0320, 0334, 0340, 0350, 0360, 0365, 0370, 0380, 0390 og 0400.</p>
0310	<p>Udekkede innskudd med prioritet</p> <p>Artikkel 108 i direktiv 2014/59/EU.</p> <p>Innskudd som definert i artikkel 2 nr. 1 punkt 3 i direktiv 2014/49/EU som ikke kvalifiserer til utelukkelse fra intern tapsdekning (artikkel 44 nr. 2 bokstav a) i direktiv 2014/59/EU), men som kan forventes å bli behandlet gunstigere i samsvar med artikkel 108 i direktiv 2014/59/EU.</p>
0320	<p>Udekkede innskudd uten prioritet</p> <p>Innskudd som definert i artikkel 2 nr. 1 punkt 3 i direktiv 2014/49/EU som ikke kvalifiserer til utelukkelse fra intern tapsdekning eller særbehandling i henhold til artikkel 44 nr. 2 bokstav a) eller artikkel 108 i direktiv 2014/59/EU.</p>
0330	<p>Balanseført gjeld som følger av derivater</p> <p>Bokført verdi av gjeld som følger av derivater, for et samlet beløp tilsvarende FINREP: {F 01.02;020;010} + {F 01.02;150;010}.</p>
0331	<p>Samlet netto gjeldsposisjoner, avtalefestede motregningsgrupper tatt i betraktning, etter justering av markedsverdi, før motregning av sikkerhet</p> <p>Summen av alle netto markedsverdier for derivatforpliktelser i hver avtalefestet motregningsgruppe. Motregningsgruppe skal rapporteres bare dersom motregningsgruppens netto markedsverdi utgjør en forpliktelse. For dette formål skal derivater som ikke er omfattet av en motregningsavtale, behandles som enkeltavtaler, dvs. som om det forelå en motregningsgruppe med bare ett derivat.</p>
0332	<p>Samlet netto gjeldsposisjoner, avtalefestede motregningsgrupper tatt i betraktning, etter justering av markedsverdi, etter motregning av sikkerhet</p> <p>Verdsettingen i rad 0331 skal justeres for sikkerhet som er stilt for å sikre denne eksponeringen, som gir summen av disse netto markedsverdier etter motregning av sikkerhet til markedsverdi.</p>

Rader	Veiledning
0333	<p>Samlet netto gjeldsposisjoner, avtalefestede motregningsgrupper tatt i betraktning, etter justering av markedsverdi, etter motregning av sikkerhet, iberegnet antatte avviklingsbeløp</p> <p>I henhold til delegert kommisjonsforordning (EF) nr. 2016/1401⁽¹⁵⁾ om verdsetting av forpliktelse som følger av derivater, et ytterligere avviklingsbeløp som dekker de tapene eller kostnadene som derivatmotparter pådrar seg, eller de gevinstene de realiserer, ved å gjenanskaffe eller oppnå den økonomiske motverdien av de oppsagte kontraktene vesentlige vilkår og partenes opsjonsrettigheter med hensyn til disse kontraktene.</p> <p>Den enkelte beregningen som kreves for å fastsette et avviklingsbeløp i samsvar med nevnte forordning, kan være ganske vanskelig å få til. I stedet kan man bruke tilnæringsverdier (proxyverdier), som kan være basert på tilgjengelige data, for eksempel tilsynskrav for markedsrisiko. Dersom det viser seg umulig å beregne avviklingsbeløpet for derivatforpliktelsene, skal beløpet som rapporteres, være det samme som beløpet rapportert i rad 0332.</p>
0334	<p>Samlet netto gjeldsposisjoner, etter anvendelse av avregningsreglene</p> <p>Netto gjeldsposisjoner for derivater, etter anvendelse av avregningsreglene i artikkel 429 i forordning (EU) nr. 575/2013 (i forbindelse med beregningen av det samlede eksponeringsmålet for den uvektede kjernekapitalandelen), skal rapporteres.</p>
0340	<p>Del av sikret gjeld som overstiger verdi av sikkerhetsretten</p> <p>Beløpet for sikret gjeld eller forpliktelser som det er stilt sikkerhet for til en verdi som overstiger verdien av eiendelene, pantet, panteretten eller sikkerheten som forpliktelsen er sikret gjennom. Dette skal omfatte den «undersikrede» delen av sikret gjeld, for eksempel den undersikrede delen av obligasjoner med fortrinnsrett eller gjenkjøpstransaksjoner.</p>
0350	<p>Strukturerte gjeldsinstrumenter</p> <p>Strukturerte gjeldsinstrumenter defineres for dette formål som gjeldsinstrumenter som omfatter et innebygd derivat, med avkastning knyttet til et underliggende verdipapir eller en indeks (offentlig eller skreddersydd, for eksempel aksjer eller obligasjoner, fast avkastning eller kreditt, valuta, varer osv.). Strukturerte gjeldsinstrumenter omfatter ikke gjeldsinstrumenter som bare er kjøps- eller salgsoptjoner; instrumentets verdi er altså ikke avhengig av et eventuelt innebygd derivat.</p>
0360	<p>Ordinær, usikret seniorgjeld</p> <p>Dette omfatter alle ordinære, usikrede seniorinstrumenter som ikke inngår i kategorien strukturerte gjeldsinstrumenter.</p>
0365	<p>Gjeld med prioritet mellom ansvarlig lånekapital og ordinær, usikret seniorgjeld</p> <p>Summen av alle følgende forpliktelser:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Usikrede fordringer knyttet til gjeldsinstrumenter som oppfyller vilkårene fastsatt i artikkel 108 nr. 2 bokstav a), b) og c) og nr. 3 i direktiv 2014/59/EU. — Usikrede fordringer knyttet til gjeldsinstrumenter nevnt i artikkel 108 nr. 5 første ledd bokstav b) i direktiv 2014/59/EU. — De gjeldsinstrumentene med lavest prioritet av de ordinære, usikrede fordringene knyttet til gjeldsinstrumenter nevnt i artikkel 108 nr. 7 i direktiv 2014/59/EU som en medlemsstat i henhold til nevnte nummer har fastsatt at har samme prioritet som fordringer som oppfyller vilkårene i artikkel 108 nr. 2 bokstav a), b) og c) og nr. 3 i direktiv 2014/59/EU.

⁽¹⁵⁾ Delegert kommisjonsforordning (EU) 2016/1401 av 23. mai 2016 om utfylling av europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/59/EU om fastsettelse av en ramme for gjenoppretting og krisehåndtering av kredittinstitusjoner og verdipapirforetak med hensyn til tekniske reguleringsstandarder for metoder og prinsipper for verdsetting av forpliktelser som følger av derivater (EUT L 228 av 23.8.2016, s. 7).

Rader	Veiledning
0370	<p>Etterprioriterte forpliktelser</p> <p>Forpliktelser som i henhold til nasjonal insolvenslovgivning først skal tilbakebetales etter at alle klasser av ordinære kreditorer og kreditorer som er innehavere av gjeld med prioritet mellom ansvarlig lånekapital og ordinær, usikret seniorgjeld, er tilbakebetalt i sin helhet. Dette omfatter forpliktelser som er etterprioritert både etter avtale og etter lov. Når det gjelder holdingselskaper, kan ikke-etterprioriterte omsettelige gjeldspapirer også rapporteres i denne kategorien (dvs. strukturell etterstilling).</p> <p>Bare etterprioriterte instrumenter som ikke regnes som ansvarlig kapital, skal inngå i denne kategorien.</p> <p>Denne raden skal også omfatte den delen av etterprioriterte forpliktelser som i prinsippet inngår i den ansvarlige kapitalen, men som ikke innregnes i den ansvarlige kapitalen på grunn av utfasingsbestemmelser som artikkel 64 i forordning (EU) nr. 575/2013 (gjenværende løpetid) eller tiende del i forordning (EU) nr. 575/2013 (overgangsbestemmelser).</p>
0380	<p>Andre MREL-kvalifiserte forpliktelser</p> <p>Ethvert instrument som oppfyller MREL-kravene, men som ikke er ført opp i rad 0320 eller 0340–0370.</p>
0390	<p>Ikke-finansielle forpliktelser</p> <p>I denne raden føres ikke-finansielle forpliktelser som ikke er knyttet til gjeldsinstrumenter der innehaveren kan få gjelden nedskrevet av praktiske årsaker, for eksempel avsetninger knyttet til tvister som foretaket er innblandet i.</p>
0400	<p>Øvrige forpliktelser</p> <p>Enhver forpliktelse som ikke er rapportert i rad 0100–0390.</p>
0500	<p>Ansvarlig kapital</p> <p>Artikkel 4 nr. 1 punkt 118) og artikkel 72 i forordning (EU) nr. 575/2013. Samme definisjon som COREP (OF): {C 01.00;010;010}.</p>
0510	<p>Ren kjernekapital</p> <p>Artikkel 50 i forordning (EU) nr. 575/2013. Samme definisjon som COREP (OF): {C 01.00;020;010}.</p>
0511	<p>hvorav: kapitalinstrumenter/aksjekapital</p> <p>Rettslige instrumenter som utgjør (del av) den rene kjernekapitalen i form av kapitalinstrumenter/aksjekapital.</p>
0512	<p>hvorav: instrumenter likestilt med ordinære aksjer</p> <p>Rettslige instrumenter som utgjør (del av) den ansvarlige kapitalen av den rene kjernekapitalen i form av andre instrumenter enn kapitalinstrumenter/aksjekapital, men som er likestilt med denne kategorien.</p>
0520	<p>Annen godkjent kjernekapital</p> <p>Artikkel 61 i forordning (EU) nr. 575/2013. Samme definisjon som COREP (OF): {C 01.00;530;010}.</p>
0521	<p>hvorav: (del av) etterprioriterte forpliktelser som regnes som ansvarlig kapital</p> <p>Rettslige instrumenter som utgjør (del av) annen godkjent kjernekapital.</p>
0530	<p>Tilleggskapital</p> <p>Artikkel 71 i forordning (EU) nr. 575/2013. Samme definisjon som COREP (OF): {C 01.00;750;010}.</p>

Rader	Veiledning
0531	hvorav: (del av) etterprioriterte forpliktelser som regnes som ansvarlig kapital Denne oversikten viser de rettslige instrumentene som utgjør (del av) den ansvarlige kapitalen av tilleggskapitalen.
0600	Sum forpliktelser og ansvarlig kapital, herunder derivatforpliktelser Summen av alle forpliktelser rapportert i denne malen og beløpet for lovfestet ansvarlig kapital. For dette formål skal alle beløp i ovenstående linjer summeres. Når det gjelder derivater, er det verdien i rad 0334 som skal brukes, «Samlet netto gjeldsposisjoner, etter anvendelse av avregningsreglene».

II.3 Z 03.00 – Krav til ansvarlig kapital (OWN)

II.3.1 Generelle merknader

19. Denne malen inneholder opplysninger om kravene til ansvarlig kapital for foretaket eller konsernet.
20. Alle rapporterte opplysninger skal gjenspeile kravene til ansvarlig kapital som gjelder på referansedatoen for rapportering.
21. Opplysningene om Pilar 2-kravene rapportert i denne malen skal baseres på siste tilgjengelige offisielle SREP-brev fra vedkommende myndighet.
22. Dersom foretaket rapporten gjelder, ikke er underlagt kapitalkravene på individuelt grunnlag, skal det bare rapportere rad 0110.

II.3.2 Veiledning til bestemte poster

Rader	Veiledning
0100	Samlet risikovektet eksponeringsbeløp Artikkel 92 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013. Se Z 01.00 kolonne 0100. Samlet risikovektet eksponeringsbeløp i henhold til definisjonen for COREP (OF): {C 02.00;010;010}.
0110	Bidrag til samlet konsolidert risikovektet eksponeringsbeløp Se Z 01.00 kolonne 0140. Samlet eksponeringsmål i uvektet kjernekapitalandel som definert for COREP (LR): {C 47.00;290;010}. Denne posten skal bare rapporteres for foretak som ikke er underlagt kapitalkravene på individuelt grunnlag.
0210-0250	Krav til startkapital og uvektet kjernekapitalandel
0210	Startkapital Artikkel 12 og artikkel 28–31 i direktiv 2013/36/EU og artikkel 93 i forordning (EU) nr. 575/2013. Den startkapitalen som kreves for at en institusjon skal kunne få tillatelse til å starte virksomhet.
0220	Krav til uvektet kjernekapitalandel Det krav til uvektet kjernekapitalandel som gjelder for foretaket eller konsernet, uttrykt i prosent av samlet eksponeringsmål i uvektet kjernekapitalandel. Dersom det ikke foreligger noe formelt krav, skal foretaket la denne cellen stå tom. Samlet eksponeringsmål i uvektet kjernekapitalandel skal være definert som for COREP (LR): {C 47.00;290;010}.

Rader	Veiledning
0300	<p>Samlet SREP-kapitalkrav (TSCR)</p> <p>COREP (OF): { C 03.00;130;010 }</p> <p>Summen av i) og ii) som følger:</p> <p>i) Total kapitaldekning (8 %) i henhold til artikkel 92 nr.1 bokstav c) i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>ii) Tilleggskravene til ansvarlig kapital (Pilar 2-krav – P2R) fastsatt i samsvar med kriteriene angitt i EBAs «<i>Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process and supervisory stress testing</i>» (EBA SREP GL) (retningslinjer for felles framgangsmåter og metoder for tilsyns- og evalueringsprosessen og stresstesting innenfor rammen av tilsynet).</p> <p>Denne posten skal gjenspeile samlet SREP-kapitalkrav (TSCR) i henhold til opplysningene institusjonen har fått fra vedkommende myndighet. TSCR er definert i avsnitt 1.2 i EBA SREP GL.</p> <p>Dersom vedkommende myndighet ikke har meddelt noe tilleggskrav til ansvarlig kapital, er det bare nr. i) som skal rapporteres.</p>
0310	<p>TSCR: skal bestå av ren kjernekapital</p> <p>COREP (OF): { C 03.00;140;010 }</p> <p>Summen av i) og ii) som følger:</p> <p>i) Ren kjernekapitaldekning (4,5 %) i henhold til artikkel 92 nr. 1 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>ii) Den delen av P2R-andelen nevnt i nr. ii) i rad 300 som vedkommende myndighet krever skal holdes i form av ren kjernekapital.</p> <p>Dersom vedkommende myndighet ikke har meddelt noe tilleggskrav til ansvarlig kapital som skal holdes i form av ren kjernekapital, er det bare nr. i) som skal rapporteres.</p>
0320	<p>TSCR: skal bestå av kjernekapital</p> <p>COREP (OF): { C 03.00;150;010 }</p> <p>Summen av i) og ii) som følger:</p> <p>i) Kjernekapitaldekning (6 %) i henhold til artikkel 92 nr.1 bokstav b) i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>ii) Den delen av P2R-andelen nevnt i nr. ii) i rad 300 som vedkommende myndighet krever skal holdes i form av kjernekapital.</p> <p>Dersom vedkommende myndighet ikke har meddelt noe tilleggskrav til ansvarlig kapital som skal holdes i form av kjernekapital, er det bare nr. i) som skal rapporteres.</p>
0400	<p>Kombinerte bufferkrav</p> <p>Artikkel 128 nr. 6 i direktiv 2013/36/EU.</p> <p>COREP (OF): { C 04.00;740;010 }</p>
0410	<p>Kapitalbevaringsbuffer</p> <p>Artikkel 128 nr. 1 og artikkel 129 i direktiv 2013/36/EU.</p> <p>COREP (OF): { C 04.00;750;010 }</p> <p>I henhold til artikkel 129 nr. 1 er kapitalbevaringsbufferen et beløp ut over den rene kjernekapitalen. Siden kapitalbevaringsbufferen utgjør en fast andel på 2,5 %, skal det rapporteres et beløp i denne cellen.</p>
0420	<p>Bevaringsbuffer for makrotilsynsrisiko eller systemrisiko identifisert på medlemsstatsnivå</p> <p>Artikkel 458 nr. 2 bokstav d) punkt iv) i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>COREP (OF): { C 04.00;760;010 }</p>

Rader	Veiledning
	<p>I denne cellen føres den delen av bevaringsbufferen for makrotilsynsrisiko eller systemrisiko identifisert på medlemsstatsnivå som kan kreves i henhold til artikkel 458 i forordning (EU) nr. 575/2013 i tillegg til kapitalbevaringsbufferen.</p> <p>Beløpet som rapporteres, skal være det beløpet av ansvarlig kapital som trengs for å oppfylle de respektive kapitalbufferkravene på rapporteringstidspunktet.</p>
0430	<p>Institusjonsspesifikk motsyklisk kapitalbuffer</p> <p>Artikkel 128 nr. 2 og artikkel 130 og 135–140 i direktiv 2013/36/EU. (Se COREP (OF): {C 04.00;770;010}.)</p> <p>Beløpet som rapporteres, skal være det beløpet av ansvarlig kapital som trengs for å oppfylle de respektive kapitalbufferkravene på rapporteringstidspunktet.</p>
0440	<p>Systemrisikobuffer</p> <p>Artikkel 128 nr. 5 og artikkel 133 og 134 i direktiv 2013/36/EU. (Se COREP (OF): {C 04.00;780;010}.)</p> <p>Beløpet som rapporteres, skal være det beløpet av ansvarlig kapital som trengs for å oppfylle de respektive kapitalbufferkravene på rapporteringstidspunktet.</p>
0450	<p>Buffer for globalt systemviktige institusjoner</p> <p>Artikkel 128 nr. 3 og artikkel 131 i direktiv 2013/36/EU. COREP (OF): {C 04.00;800;010}</p> <p>Beløpet som rapporteres, skal være det beløpet av ansvarlig kapital som trengs for å oppfylle de respektive kapitalbufferkravene på rapporteringstidspunktet.</p>
0460	<p>Buffer for andre systemviktige institusjoner</p> <p>Artikkel 128 nr. 4 og artikkel 131 i direktiv 2013/36/EU. COREP (OF): {C 04.00;810;010}</p> <p>Beløpet som rapporteres, skal være det beløpet av ansvarlig kapital som trengs for å oppfylle de respektive kapitalbufferkravene på rapporteringstidspunktet.</p>
0500	<p>Samlet kapitalkrav (OCR)</p> <p>COREP (OF): {C 03.00;160;010}</p> <p>Summen av i) og ii) som følger:</p> <p>i) TSCR-andelen nevnt i rad 0300.</p> <p>ii) I den grad det er et lovfestet krav, det kombinerte bufferkravet nevnt i artikkel 128 nr. 6 i direktiv 2013/36/EU.</p> <p>Denne posten skal gjenspeile samlet kapitalkrav (OCR) i henhold til definisjonen i avsnitt 1.2 i EBA SREP GL.</p> <p>Dersom det ikke foreligger noe bufferkrav, er det bare nr. i) som skal rapporteres.</p>
0510	<p>OCR: skal bestå av ren kjernekapital</p> <p>COREP (OF): {C 03.00;170;010}</p> <p>Summen av i) og ii) som følger:</p> <p>i) TSCR-andelen som skal bestå av den rene kjernekapitalen nevnt i rad 0310.</p> <p>ii) I den grad det er et lovfestet krav, det kombinerte bufferkravet nevnt i artikkel 128 nr. 6 i direktiv 2013/36/EU.</p> <p>Dersom det ikke foreligger noe bufferkrav, er det bare nr. i) som skal rapporteres.</p>

Rader	Veiledning
0520	<p>OCR: skal bestå av kjernekapital</p> <p>COREP (OF): {C 03.00;180;010}</p> <p>Summen av i) og ii) som følger:</p> <p>i) TSCR-andelen som skal bestå av kjernekapitalen nevnt i rad 0320.</p> <p>ii) I den grad det er et lovfestet krav, det kombinerte bufferkravet nevnt i artikkel 128 nr. 6 i direktiv 2013/36/EU.</p> <p>Dersom det ikke foreligger noe bufferkrav, er det bare nr. i) som skal rapporteres.</p>
0600	<p>OCR og Pilar 2-retningslinjer (P2G)</p> <p>COREP (OF): {C 03.00;190;010}</p> <p>Summen av i) og ii) som følger:</p> <p>i) OCR-andelen nevnt i rad 0500.</p> <p>ii) Dersom det er relevant, Pilar 2-retningslinjene (P2G) som definert i EBA SREP GL. P2G skal tas med bare dersom institusjonen har fått opplysninger om dette fra vedkommende myndighet.</p> <p>Dersom vedkommende myndighet ikke har meddelt noen P2G, er det bare nr. i) som skal rapporteres.</p>
0610	<p>OCR: skal bestå av ren kjernekapital</p> <p>COREP (OF): {C 03.00;200;010}</p> <p>Summen av i) og ii) som følger:</p> <p>i) OCR-andelen som skal bestå av den rene kjernekapitalen nevnt i rad 0520.</p> <p>ii) Dersom det er relevant, den delen av P2R nevnt i nr. ii) i rad 0600 som vedkommende myndighet krever skal holdes i form av ren kjernekapital. P2G skal tas med bare dersom institusjonen har fått opplysninger om dette fra vedkommende myndighet.</p> <p>Dersom vedkommende myndighet ikke har meddelt noen P2G, er det bare nr. i) som skal rapporteres.</p>
0620	<p>OCR og P2G: skal bestå av kjernekapital</p> <p>COREP (OF): {C 03.00;210;010}</p> <p>Summen av i) og ii) som følger:</p> <p>i) OCR-andelen som skal bestå av kjernekapitalen nevnt i rad 0520.</p> <p>ii) Dersom det er relevant, den delen av P2R nevnt i nr. ii) i rad 0600 som vedkommende myndighet krever skal holdes i form av kjernekapital. P2G skal tas med bare dersom institusjonen har fått opplysninger om dette fra vedkommende myndighet.</p> <p>Dersom vedkommende myndighet ikke har meddelt noen P2G, er det bare nr. i) som skal rapporteres.</p>

II.4 Z 04.00 – Konsernterne finansielle forbindelser (IFC)

II.4.1 Generelle merknader

23. Denne malen inneholder opplysninger om konsernterne forpliktelser som ikke er utelukket fra intern tapsdekning, kapitalinstrumenter og garantier.
24. Alle finansielle forbindelser mellom berørte juridiske personer som inngår i konsernregnskapet, skal rapporteres. Rapporterte beløp som gjelder samme motparter, skal legges sammen (både etter utsteder eller garantert foretak og kreditor, innehaver eller garantist) og også ordnes etter type forpliktelse, kapitalinstrument og garanti.
25. Kombinasjonen av verdier som rapporteres i kolonne 0020, 0040 og 0050 i denne malen, utgjør en primærnøkkel som må være unik for hver rad i malen.

II.4.2 Veiledning til bestemte poster

Kolonner	Veiledning
0010-0020	Utsteder eller garantert foretak Juridisk person som utsteder forpliktelsene eller kapitalinstrumentene eller er et garantert foretak.
0010	Foretaksnavn Må være forskjellig fra foretaksnavnet oppført i kolonne 0030.
0020	Kode Utstederens eller garantimottakerens kode. For institusjoner skal koden være den 20-sifrede alfanumeriske LEI-koden. For andre foretak skal koden være den 20-sifrede alfanumeriske LEI-koden, og i mangel av en slik kode, en kode fastsatt i henhold til et ensartet koderegelverk som gjelder i Unionen, og dersom heller ikke denne finnes, en nasjonal kode. Koden skal være unik og brukes konsekvent i alle maler. Koden må være forskjellig fra koden oppført i kolonne 0040.
0030-0040	Kreditor, innehaver eller garantist Den juridiske personen som er kreditor for forpliktelsen eller innehaver av kapitalinstrumentet eller stiller garantien.
0030	Foretaksnavn Må være forskjellig fra foretaksnavnet oppført i kolonne 0010.
0040	Kode Kreditorens, innehaverens eller garantistens kode. For institusjoner skal koden være den 20-sifrede alfanumeriske LEI-koden. For andre foretak skal koden være den 20-sifrede alfanumeriske LEI-koden, og i mangel av en slik kode, en kode fastsatt i henhold til et ensartet koderegelverk som gjelder i Unionen, og dersom heller ikke denne finnes, en nasjonal kode. Koden skal være unik og brukes konsekvent i alle maler. Må være forskjellig fra koden oppført i kolonne 0020.
0050-0070	Finansiell forbindelse Dette feltet beskriver den finansielle forbindelsen mellom berørte juridiske personer.
0050	Type Velges fra følgende liste: <i>Konserninterne forpliktelser</i> L.1. Udekkede innskudd med prioritet Samme definisjon som Z 02.00 (LIAB), rad 0310. L.2. Udekkede innskudd uten prioritet Samme definisjon som Z 02.00 (LIAB), rad 0320. L.3. Gjeld som følger av derivater (avviklingsbeløp) Samme definisjon som Z 02.00 (LIAB), rad 0330. L.4. Del av sikret gjeld som overstiger verdi av sikkerhetsretten Samme definisjon som Z 02.00 (LIAB), rad 0340. L.5. Strukturerede gjeldsinstrumenter Samme definisjon som Z 02.00 (LIAB), rad 0350. L.6. Ordinær, usikret seniorgjeld Samme definisjon som Z 02.00 (LIAB), rad 0360.

Kolonner	Veiledning
	<p>L.7. Gjeld med prioritet mellom ansvarlig lånekapital og ordinær, usikret seniorgjeld Samme definisjon som Z 02.00 (LIAB), rad 0365.</p> <p>L.8. Etterprioriterte forpliktelser Samme definisjon som Z 02.00 (LIAB), rad 0370.</p> <p>L.9. Andre MREL-kvalifiserte forpliktelser Samme definisjon som Z 02.00 (LIAB), rad 0380.</p> <p>L.10. Ikke-finansielle forpliktelser Samme definisjon som Z 02.00 (LIAB), rad 0390.</p> <p>L.11. Øvrige forpliktelser Samme definisjon som Z 02.00 (LIAB), rad 0400. Enhver forpliktelse som ikke er ført opp i noen av de ovenstående postene.</p> <p>L.12. Tilleggskapital Samme definisjon som Z 02.00 (LIAB), rad 0530.</p> <p>L.13. Annen godkjent kjernekapital Samme definisjon som Z 02.00 (LIAB), rad 0520.</p> <p>L.14. Ren kjernekapital Samme definisjon som Z 02.00 (LIAB), rad 0510.</p> <p><i>Konserninterne garantier</i></p> <p>G.1. Utstedelse Garantier for spesifikke instrumenter/forpliktelser som er utstedt.</p> <p>G.2. Motpart Garantier som er gitt til en bestemt motpart av institusjonen.</p> <p>G.3. Ubegrenset Generelle garantier som ikke er begrenset til et fast beløp.</p> <p>G.4. Annet Alle garantier som ikke kan regnes blant ovenstående typer garantier.</p>
0060	<p>Utestående beløp</p> <p>For forpliktelser (kolonne 0050, type L.1, L.2 og L.4–L.14), det utestående beløpet av konserninterne forpliktelser; for gjeld som følger av derivater (type L.3), avviklingsbeløp i henhold til definisjonen for mal Z 02.00 (LIAB), rad 0333.</p> <p>For garantier (kolonne 0050, verdi G.1–G.4), det høyeste beløpet som potensielt vil kunne måtte betales i framtiden i forbindelse med garantien.</p>
0070	<p>hvorav: utstedt i henhold til en tredjestats lovgivning</p> <p>Beløpet som andelen utgjør av det utestående beløpet som er underlagt en tredjestats lovgivning.</p>
0080	<p>hvorav: MREL-kvalifiserte</p> <p>Det utestående beløpet av MREL-kvalifiserte forpliktelser beregnet i henhold til artikkel 45 nr. 4 bokstav a) og c)–f) i direktiv 2014/59/EU. I denne forbindelse skal ingen forpliktelser holdes utenfor beregningen bare fordi de er utstedt til eller innehas av et konsernforetak.</p>

II.5 Z 05.01 og Z 05.02 – Større motparter (MCP)

II.5.1 Generelle merknader

26. Disse malene skal inneholde opplysninger om forpliktelser overfor større motparter (Z 05.01) og poster utenfor balansen som er mottatt fra større motparter (Z 05.02). Rapporterte beløp skal legges sammen for hver motpart og for hver type forpliktelse eller post utenfor balansen.

27. Forpliktelser og poster utenfor balansen hvis motpart ikke kan identifiseres, skal ikke rapporteres i disse malene. Forpliktelser og poster utenfor balansen hvis motpart er et foretak som inngår i konsernregnskapet, skal ikke rapporteres.

II.5.2 Z 05.01 – Forpliktelser overfor større motparter – Veiledning til bestemte poster

28. Kombinasjonen av verdier som rapporteres i kolonne 0020 og 0060 i denne malen, utgjør en primærnøkkel som må være unik for hver rad i malen.

Kolonner	Veiledning
0010-0050	<p>Motpart</p> <p>Opplysninger om den store motparten som forpliktelsen har oppstått overfor.</p> <p>Større motparter skal identifiseres ved å legge sammen utestående beløp for alle forpliktelser for foretaket eller konsernet malen gjelder for, overfor hver motpart eller gruppe av kunder med innbyrdes forbindelser, unntatt forpliktelser overfor foretak som inngår i konsernregnskapet.</p> <p>Motpartene og gruppene av motparter med innbyrdes forbindelser rangeres deretter etter samlet utestående beløp for å identifisere de ti største motpartene, og opplysninger om disse skal gis i denne malen.</p> <p>Definisjonen av «gruppe av motparter med innbyrdes forbindelser» skal følge definisjonen av «gruppe av innbyrdes tilknyttede motparter» fastsatt i artikkel 4 nr. 1 punkt 39) i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I denne malen kan en motpart ikke være et foretak som inngår i konsernregnskapet.</p>
0010	<p>Foretaksnavn</p> <p>Navnet på den største motparten, eventuelt navnet på gruppen av kunder med innbyrdes forbindelser.</p> <p>Navnet på en gruppe av kunder med innbyrdes forbindelser skal være navnet på morselskapet eller, hvis gruppen av kunder med innbyrdes forbindelser ikke har et morforetak, gruppens kommersielle navn.</p>
0020	<p>Kode</p> <p>Kode for den største motparten eller gruppen av kunder med innbyrdes forbindelser. For institusjoner skal koden være den 20-sifrede alfanumeriske LEI-koden. For andre foretak skal koden være den 20-sifrede alfanumeriske LEI-koden, og i mangel av en slik kode, en kode fastsatt i henhold til et ensartet koderegulativ som gjelder i Unionen, og dersom heller ikke denne finnes, en nasjonal kode.</p> <p>Koden skal være unik og brukes konsekvent i alle maler.</p>
0030	<p>Konsern eller enkeltforetak</p> <p>Institusjonen skal rapportere «1» for individuelle større motparter og «2» for grupper av kunder med innbyrdes forbindelser.</p>
0040	<p>Land</p> <p>ISO 3166-1-alfa-2-koden for motpartens stiftelsesstat. Dette omfatter pseudo-ISO-koder for internasjonale organisasjoner, som finnes i den seneste utgaven av Eurostats «Balance of Payments Vademecum».</p> <p>Land bestemmes ut fra hvor motparten har sitt forretningskontor. Når det gjelder grupper av kunder med innbyrdes forbindelser, morselskapets stiftelsesstat.</p>
0050	<p>Sektor</p> <p>Hver motpart skal tilordnes én sektor på grunnlag av FINREPs økonomiske sektorklasser (FINREP vedlegg V del 1 kapittel 6):</p> <ul style="list-style-type: none"> — Sentralbanker — Sentralmyndigheter — Kredittinstitusjoner — Andre finansielle foretak — Ikke-finansielle foretak — Husholdninger <p>For grupper av kunder med innbyrdes forbindelser skal sektor ikke rapporteres.</p>

Kolonner	Veiledning
0060	<p>Type</p> <p>Forpliktelsen skal være av en av typene oppført i mal Z 02.00 – Gjeldsstruktur (LIAB), dvs.:</p> <p>L.0 Forpliktelser som er utelukket fra intern tapsdekning</p> <p>L.1 Udekkede innskudd med prioritet</p> <p>L.2. Udekkede innskudd uten prioritet</p> <p>L.3 Gjeld som følger av derivater</p> <p>L.4 Del av sikret gjeld som overstiger verdi av sikkerhetsretten</p> <p>L.5 Strukturerte gjeldsinstrumenter</p> <p>L.6 Ordinær, usikret seniorgjeld</p> <p>L.7 Gjeld med prioritet mellom ansvarlig lånekapital og ordinær, usikret seniorgjeld</p> <p>L.8 Etterprioriterte forpliktelser (regnes ikke som ansvarlig kapital)</p> <p>L.9 Andre MREL-kvalifiserte forpliktelser</p> <p>L.10 Ikke-finansielle forpliktelser</p> <p>L.11 Øvrige forpliktelser</p> <p>Dersom forpliktelsene overfor en større motpart består av mer enn en av typene nevnt over, skal det brukes én rad for hver type forpliktelse.</p>
0070	<p>Beløp</p> <p>Beløpet skal oppfylle definisjonen av «Utestående beløp» i henhold til mal Z 02.00 – Gjeldsstruktur. Når det gjelder gjeld som følger av derivater (type L.3), er det avviklingsbeløpene i tråd med definisjonen for rad 0333 i mal Z 02.00 som skal rapporteres.</p>

II.5.3 Z 05.02 – Større motparter utenfor balansen: Veiledning til bestemte poster

29. Kombinasjonen av verdier som rapporteres i kolonne 0020 og 0060 i denne malen, utgjør en primærnøkkel som må være unik for hver rad i malen.

Kolonner	Veiledning
0010-0050	<p>Motparter</p> <p>Opplysninger om de største motpartene utenfor balansen.</p> <p>Større motparter utenfor balansen skal identifiseres ved å legge sammen det samlede nominelle beløpet for forpliktelser og finansielle garantier (som definert i FINREP mal F 09) som er mottatt av foretaket eller konsernforetaket som rapporteringen i malen gjelder for, fra motparter eller en gruppe av kunder med innbyrdes forbindelser. Større motparter utenfor balansen må ikke omfatte foretak som inngår i konsernregnskapet. Motpartene og gruppene av kunder med innbyrdes forbindelser rangeres deretter etter samlet beløp for å identifisere de ti største motpartene utenfor balansen, og opplysninger om disse skal gis i denne malen.</p> <p>Denne malen skal bare inneholde opplysninger om motparter som ikke inngår i konsernregnskapet.</p>
0010	<p>Foretaksnavn</p> <p>Se veiledning om kolonne 0010 i Z 05.01.</p>
0020	<p>Kode</p> <p>Se veiledning om kolonne 0020 i Z 05.01.</p>

Kolonner	Veiledning
0030	Konsern eller enkeltforetak Se veiledning om kolonne 0030 i Z 05.01.
0040	Land Se veiledning om kolonne 0040 i Z 05.01.
0050	Sektor Se veiledning om kolonne 0050 i Z 05.01.
0060	Type Eksponeeringen utenfor balansen skal være en av følgende typer som definert i FINREP mal F 09.02: OBS.1 Mottatte lånetilsagn OBS.2 Mottatte finansielle garantier OBS.3 Andre mottatte forpliktelser Dersom postene utenfor balansen som er mottatt fra en større motpart, består av mer enn en av typene nevnt over, skal det brukes én rad for hver type post utenfor balansen.
0070	Beløp

II.6 Z 06.00 – Innskuddsgaranti (DIS)

II.6.1 Generelle merknader

30. Denne malen gir en oversikt over innskuddsgarantiene i et konsern og de innskuddsgarantiordningene som kredittinstitusjoner som er berørte juridiske personer, er medlem av.

31. Det skal brukes én rad for hver kredittinstitusjon som tilhører konsernet.

II.6.2 Veiledning til bestemte poster

Kolonner	Veiledning
0010-0020	Foretak
0010	Foretaksnavn Navn på foretaket som rapportert i Z 01.00 – Organisasjonsstruktur (ORG).
0020	Kode Foretakets kode som rapportert i Z 01.00 – Organisasjonsstruktur (ORG). Koden identifiserer raden og må være unik for hver rad i malen.
0030	Innskuddsgarantiordning Artikkel 4 nr. 3 i direktiv 2014/49/EU. Navnet på den offisielt anerkjente innskuddsgarantiordningen som foretaket er medlem av i henhold til direktiv 2014/49/EU. Dette skal være innskuddsgarantiordningen i foretakets stiftelsesstat, og den omfatter ikke andre innskuddsgarantiordninger som kan gi tilleggsbeskyttelse («top up») i andre medlemsstater til foretakets kunder ved filialer i denne medlemsstaten. Dersom en institusjon er medlem av en institusjonell beskyttelsesordning som også er offisielt anerkjent som en innskuddsgarantiordning i henhold til artikkel 4 nr. 2 i direktiv 2014/49/EU, skal navnet på innskuddsgarantiordningen være identisk med navnet på den institusjonelle beskyttelsesordningen i rad 050. Det skal velges en av følgende innskuddsgarantiordninger for hvert land foretaket er stiftet i: For Østerrike — «Einlagensicherung der Banken und Bankiers GmbH»

Kolonne	Veiledning
	<ul style="list-style-type: none"> — «Sparkassen-Haftungs AG» — «Österreichische Raiffeisen-Einlagensicherung eGen» — «Volksbank Einlagensicherung eG» — «Hypo Haftungs-Gesellschaft m.b.H.»
	Belgia
	— «Garantiefonds voor financiële diensten/Fonds de garantie pour les services financiers»
	Bulgaria
	— «Фондът за гарантиране на влоговете в банките»
	Kroatia
	— «Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka»
	Kypros
	— «Σύστημα Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων»
	Tsjekkia
	— «Garanční systém finančního trhu»
	Danmark
	— «Garantiformuen»
	Estland
	— «Tagastisfond»
	Finland
	— «Talletussuojarahasto»
	Frankrike
	— «Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution»
	Tyskland
	— «Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH»
	— «Entschädigungseinrichtung des Bundesverbandes Öffentlicher Banken Deutschlands GmbH»
	— «Sicherungseinrichtung des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes (DSGV-Haftungsverbund)»
	— «BVR Institutssicherung GmbH»
	Gibraltar
	— «Gibraltar Deposit Guarantee Scheme»
	Hellas
	— «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων»
	Ungarn
	— «Országos Betétbiztosítási Alap»
	Island
	— «Tryggingarsjóður innstæðueigenda og fjárfesta»
	Irland
	— «Irish Deposit Protection Scheme»
	Italia
	— «Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi»
	— «Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo»
	Latvia
	— «Latvijas Noguldījumu garantiju fonds»
	Liechtenstein
	— «Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungs-Stiftung SV»

Kolonner	Veiledning
	<p>Litauen — «Indėlių ir investicijų draudimas»</p> <p>Luxembourg — «Fond de garantie des Dépôts Luxembourg»</p> <p>Malta — «Depositor Compensation Scheme»</p> <p>Nederland — «De Nederlandsche Bank, Depositogarantiestelsel»</p> <p>Norge — «Bankenes sikringsfond»</p> <p>Polen — «Bankowy Fundusz Gwarancyjny»</p> <p>Portugal — «Fundo de Garantia de Depósitos» — «Fundo de Garantia do Crédito Agrícola Mútuo»</p> <p>Romania — «Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar»</p> <p>Slovakia — «Fond ochrany vkladov»</p> <p>Slovenia — «Banka Slovenije»</p> <p>Spania — «Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito»</p> <p>Sverige — «Riksgälden»</p> <p>Storbritannia — «Financial Services Compensation Scheme»</p> <p>Dersom den offisielt anerkjente innskuddsgarantiordningen som foretaket er medlem av, ikke er oppført over, rapporteres «Annen».</p>
0040	<p>Dekkede innskuddsbeløp</p> <p>Artikkel 2 nr. 1 punkt 5) og artikkel 6 nr. 2 i direktiv 2014/49/EU.</p> <p>Beløpet for dekkede innskudd som definert i artikkel 2 nr. 1 punkt 5) sammenholdt med artikkel 6 i direktiv 2014/49/EU, som omfattes av innskuddsgarantiordningen i rad 00030, med unntak av midlertidig høye innskudd som definert i artikkel 6 nr. 2 i direktiv 2014/49/EU.</p>
0050	<p>Institusjonell beskyttelsesordning</p> <p>Artikkel 113 nr. 7 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Navnet på den institusjonelle beskyttelsesordningen nevnt i artikkel 113 nr. 7 i forordning (EU) nr. 575/2013 som foretaket er medlem av. Er foretaket ikke medlem av noen institusjonell beskyttelsesordning, føres det ingenting her. Dersom foretaket er medlem av en institusjonell beskyttelsesordning som også er offisielt anerkjent som en innskuddsgarantiordning i henhold til artikkel 4 nr. 2 i direktiv 2014/49/EU, skal navnet på den institusjonelle beskyttelsesordningen være identisk med navnet på innskuddsgarantiordningen i rad 030.</p>
0060	<p>Avtalefestet tilleggsbeskyttelse</p> <p>Artikkel 1 nr. 3 bokstav a) i direktiv 2014/49/EU.</p> <p>Innskuddsbeløp som er dekket av en avtalefestet ordning foretaket har.</p>

II.7 Kritiske funksjoner og hovedforretningsområder

II.7.1 Generelle merknader

32. I de fire malene i dette avsnittet føres viktige opplysninger og kvalitative vurderinger av konsekvensene av, substitusjonsmuligheter for og kritikaliteten av konsernets økonomiske funksjoner, supplert med en kartlegging av kritiske funksjoner etter hovedforretningsområde og juridisk person.
33. Malene gjelder mer spesifikt følgende temaer:
34. Mal Z 07.01 – I kritikalitetsvurderingen av økonomiske funksjoner (FUNC 1) skal ikke-kritiske og kritiske funksjoner som konsernet utfører for hver medlemsstat konsernet har virksomhet i, identifiseres basert på kvantitative og kvalitative indikatorer.
35. Mal Z 07.02 – I kartleggingen av kritiske funksjoner etter juridisk person (FUNC 2) skal de kritiske funksjonene som er identifisert, kartlegges etter juridisk person, og det skal foretas en vurdering av om den enkelte juridiske person anses som vesentlig for utførelsen av den kritiske funksjonen eller ikke.
36. Mal Z 07.03 – I kartleggingen av hovedforretningsområder etter juridisk person (FUNC 3) skal det gis en full oversikt over hovedforretningsområder, og disse skal kartlegges etter juridisk person.
37. Mal Z 07.04 – I kartleggingen av kritiske funksjoner etter hovedforretningsområde (FUNC 4) skal de kritiske funksjonene som er identifisert, kartlegges etter forretningsområde.
38. I henhold til artikkel 2 nr. 1 punkt 35) i direktiv 2014/59/EU er kritiske funksjoner virksomhet, tjenester eller transaksjoner som ved avbrudd sannsynligvis vil føre til forstyrrelser av tjenester som er av avgjørende betydning for realøkonomien, eller til forstyrrelse av den finansielle stabiliteten som følge av en institusjons eller et konserns størrelse, markedsandel, eksterne og interne forbindelser, kompleksitet eller virksomhet over landegrensene, i én eller flere medlemsstater, særlig med hensyn til muligheten til å erstatte denne virksomheten eller disse tjenestene eller transaksjonene.
39. I henhold til artikkel 6 nr. 1 i kommisjonsforordning (EU) 2016/778⁽¹⁾ skal en funksjon anses som kritisk når den oppfyller begge følgende kriterier:
 1. Funksjonen ytes av en institusjon til tredjeparter som ikke er tilknyttet institusjonen eller konsernet.
 2. Et plutselig avbrudd vil sannsynligvis få vesentlige negative konsekvenser for tredjepart, ha smittevirkninger eller undergrave markedsdeltakernes generelle tillit på grunn av funksjonens systemviktighet for tredjepart og den betydningen det har for systemet at institusjonen eller konsernet utfører funksjonen.
40. I henhold til artikkel 2 nr. 1 punkt 36) i direktiv 2014/59/EU er «hovedforretningsområder» forretningsområder og tilknyttede tjenester som er vesentlige kilder til inntekter, utbytte eller franchiseverdi for en institusjon eller for et konsern som en institusjon er en del av.
41. I denne malen forstås med økonomiske funksjoner de funksjonene som er oppført i tabellen under.
42. For hver kategori av økonomiske funksjoner er det mulig å velge «Andre» dersom funksjonen ikke omfattes av de andre forhåndsdefinerte funksjonene.
43. Motpartene nevnt i rad 0010–0070 og rad 0080–0150 defineres på samme måte som motpartssektorene fastsatt i FINREP vedlegg V del 1 kapittel 6. «SMB» viser til små og mellomstore bedrifter som definert i FINREP vedlegg V del 1 nr. 5 punkt i).

⁽¹⁾ Deleget kommisjonsforordning (EU) 2016/778 av 2. februar 2016 om utfylling av europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/59/EU med hensyn til under hvilke omstendigheter og på hvilke vilkår betaling av ekstraordinære etterhåndsbidrag kan utsettes helt eller delvis, og om kriteriene for fastsettelse av virksomhet, tjenester og transaksjoner med hensyn til kritiske funksjoner og for fastsettelse av forretningsområder og tilknyttede tjenester med hensyn til hovedforretningsområder (EUT L 131 av 20.5.2016, s. 41).

ID	Økonomisk funksjon
----	--------------------

Innskudd

Med innskudd menes mottak av innskudd fra ikke-finansielle formidlere. Det omfatter ikke lån fra andre finansformidlere, som omhandles særskilt i «Finansiering i kapitalmarkedet».

Innskudd omfatter: i) foliokontoer/innlån over natten, ii) innskudd med avtalt løpetid og iii) innskudd på oppsigelse; gjenkjøpsavtaler inngår ikke.

Referanser: FSBs «Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services» (2013) (veiledning om identifisering av kritiske funksjoner og kritiske delte tjenester), s. 14; vedlegg II del 2 nr. 9.1, 9.2 og 9.3 i forordning (EU) nr. 1071/2013.

1.1	Husholdninger
1.2	Ikke-finansielle foretak (SMB-er)
1.3	Ikke-finansielle foretak (ikke-SMB-er)
1.4	Sentralmyndigheter
1.5, 1.6, 1.7	Andre sektorer/motparter (1), (2) og (3)

Utlån

Med utlån menes at midler blir stilt til rådighet for ikke-finansielle motparter, for eksempel næringslivskunder og ikke-profesjonelle kunder. Utlån til finansielle motparter er en egen virksomhet og vurderes under «Finansiering i kapitalmarkedet». Lån omfatter gjeldsinstrumenter som innehas av institusjoner, men ikke gjeldsinstrumenter som er verdipapirer, uten hensyn til hvordan de er klassifisert i regnskapet (f.eks. om de holdes til forfall eller er tilgjengelige for salg).

Referanser: FSBs «Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services» (2013), s. 17; vedlegg II del 2 nr. 2 i forordning (EU) nr. 1071/2013.

2.1	Husholdninger – boliglån Med boliglån menes lån til husholdninger for investering i boliger for eget bruk eller utleie, herunder til bygging og renovering.
2.2	Husholdninger – andre lån
2.3	Ikke-finansielle foretak – SMB-er
2.4	Ikke-finansielle foretak - ikke-SMB-er
2.5	Sentralmyndigheter
2.6, 2.7, 2.8	Andre sektorer/motparter (1), (2) og (3)

ID	Økonomisk funksjon
<p>Betalings-, kontant-, oppgjørs-, clearing- og depottjenester</p>	
<p>Referanse: FSBs «Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services» (2013), s. 20.</p>	
<p>De økonomiske funksjonene denne overskriften gjelder, skal bestå av betalings-, kontant-, oppgjørs-, clearing- og depottjenester som ytes av en kredittinstitusjon som formidler mellom egne kunder eller som formidler mellom en kunde og en eller flere relevante finansmarkedsinfrastrukturer (FMI-er), eller yting av (indirekte) tilgang til FMI-er for andre banker. I samsvar med FSBs «Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services» skal betalings-, clearing- og oppgjørsfunksjonen begrenses til tjenester som banker yter til sine kunder. Denne kategorien omfatter ikke tjenester som ytes av (rene) FMI-leverandører. I denne malen omfatter finansmarkedsinfrastrukturer betalingssystemer, oppgjørssystemer for verdipapirer, verdipapirsentraler og sentrale motparter (og omfatter ikke transaksjonsregistre).</p>	
<p>«Betalings-tjeneste», «betalings-transaksjon» og «betalings-system» defineres på samme måte som i artikkel 4 nr. 3, 5 og 7 i direktiv 2015/2366 om betalings-tjenester i det indre marked⁽¹⁷⁾.</p>	
3.1	<p>Betalings-tjenester til monetære finansinstitusjoner</p> <p>Denne raden skal omfatte betalings-tjenester som tilbys monetære finansinstitusjoner (MFI), med eller uten bruk av eksterne betalings-systemer. Dette skal også omfatte (betalinger knyttet til) korrespondent-bank-tjenester. De monetære finansinstitusjonene består av samtlige institusjonelle enheter som inngår i undersektorene i) sentralbanker, ii) innskuddsinstitusjoner unntatt sentralbanken, og iii) penge-markedsfond.</p>
3.2	<p>Betalings-tjenester til ikke-monetære finansinstitusjoner (ikke-MFI)</p> <p>Betalings-tjenester som tilbys kundene, med eller uten bruk av eksterne betalings-systemer. Dette skal bare omfatte fysiske eller juridiske person som ikke tilhører MFI-sektoren. Ytere av betalings-tjenester inngår heller ikke i sektoren «ikke-monetære finansinstitusjoner».</p>
3.3	<p>Kontant-tjenester</p> <p>Yting av kontant-tjenester til kunder (både privatkunder og næringslivskunder, bare ikke-monetære finansinstitusjoner). Disse tjenester gjelder uttak i kontantautomater og i skranken i filialer og omfatter ikke andre kontant-tjenester (som pengetransport-tjenester for store detaljister). De gjelder også kontantuttak med sjekk og i skranken i filialer med bankblanketter (der kort kan brukes som identifikasjonsmiddel).</p>
3.4	<p>Tjenester i forbindelse med verdipapir-oppgjør</p> <p>Tjenester som tilbys kundene i forbindelse med bekreftelse, clearing og oppgjør av verdipapir-transaksjoner, med eller uten bruk av oppgjørssystemer for verdipapirer. Med «oppgjør» menes avslutning av en verdipapir-transaksjon når den gjennomføres for å oppfylle transaksjonspartenes forpliktelser gjennom å overføre kontanter og/eller verdipapirer.</p>
3.5	<p>CCP-clearing-tjenester</p> <p>Verdipapir- og derivat-clearing-tjenester til kunder. Dette omfatter også yting av indirekte tilgang til en sentral motpart (CCP).</p>
3.6	<p>Depottjenester</p> <p>Oppbevaring og forvaltning av finansielle instrumenter for kunder og tjenester tilknyttet depotvirksomhet, som likviditetsstyring og forvaltning av sikkerheter.</p>

⁽¹⁷⁾ Europaparlaments- og rådsdirektiv (EU) 2015/2366 av 25. november 2015 om betalings-tjenester i det indre marked, om endring av direktiv 2002/65/EF, 2009/110/EF og 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 1093/2010 og om oppheving av direktiv 2007/64/EF (EUT L 337 av 23.12.2015, s. 35).

ID	Økonomisk funksjon
3.7, 3.8, 3.9	Andre tjenester/virksomheter/funksjoner (1), (2) og (3)

Kapitalmarkeder

Med kapitalmarkedsvirksomhet menes utstedelse av og handel med verdipapirer, rådgivningstjenester i den forbindelse samt tilknyttede tjenester som meglertjenester og prisstilling.

4.1	<p>Derivater som innehas for handel (OTC)</p> <p>Artikkel 2 nr. 5 og 7 i forordning (EU) nr. 648/2012⁽¹⁸⁾.</p> <p>Med derivat eller derivatkontrakt menes et finansielt instrument som fastsatt i avsnitt C nr. 4–10 i vedlegg I til direktiv 2014/65/EU⁽¹⁹⁾, som gjennomført ved artikkel 38 og 39 i forordning (EF) nr. 1287/2006.</p> <p>Med OTC-derivat eller OTC-derivatkontrakt menes en derivatkontrakt der handelen ikke inngås på et regulert marked som definert i artikkel 4 nr. 1 punkt 21) i direktiv 2014/65/EF eller på et marked i en tredjestat som anses som likeverdig med et regulert marked i henhold til artikkel 2a i forordning (EU) nr. 648/2012.</p> <p>Beløpet som skal rapporteres, skal bare omfatte derivater som handles på OTC-markedet.</p>
4.2	<p>Derivater som innehas for handel (ikke-OTC)</p> <p>Alle derivater som innehas for handel, unntatt OTC-derivater som innehas for handel.</p>
4.3	<p>Annehåndsmarkeder/handel:</p> <p>Annehåndsmarkedet er der investorer kjøper og selger verdipapirer. Denne funksjonen gjelder hele handelsporteføljen (dvs. egenkapital, foretakskreditt, statspapirer).</p> <p>Beløpet som rapporteres, skal inkludere verdien av verdipapirene målt som samlet verdi av verdipapirene som innehas for handel (held-for-trading, HFT). Verdipapirene skal rapporteres til virkelig verdi på rapporteringstidspunktet.</p> <p>Beløpet skal ikke omfatte lån, derivater eller ikke-omsettelige eiendeler (f.eks. fordringer).</p>
4.4	<p>Primærmarkeder/fulltegningsgaranti</p> <p>Med primærmarkeder menes markeder der selskaper, myndigheter og andre grupper utsteder nye verdipapirer på en børs for å skaffe seg finansiering gjennom gjeldsbaserte eller egenkapitalbaserte verdipapirer (f.eks. ordinære aksjer og preferanseaksjer, foretaksobligasjoner, gjeldsbevis, veksler og statsobligasjoner). Primærmarkedene drives av garantikonsortier.</p>
4.5, 4.6, 4.7	Andre tjenester/virksomheter/funksjoner (1), (2) og (3)

Finansiering i kapitalmarkedet

Utlåns- og innlånsvirksomhet i kapitalmarkeder til og fra finansielle motparter (kredittinstitusjoner og andre finansielle foretak).

5.1	<p>Innlån</p> <p>Innlån i kapitalmarkeder fra finansielle motparter (herunder gjennom gjenkjøpsavtaler, interbanklån, rentebærende markedspapirer, innskuddsbevis, pengemarkedsfond, kredittlinjer, sertifikater med sikkerhet i eiendeler samt forvalterinnskudd).</p>
-----	--

⁽¹⁸⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 648/2012 av 4. juli 2012 om OTC-derivater, sentrale motparter og transaksjonsregistre (EUT L 201 av 27.7.2012, s. 1).

⁽¹⁹⁾ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/65/EU av 15. mai 2014 om markeder for finansielle instrumenter og om endring av direktiv 2002/92/EF og direktiv 2011/61/EU (EUT L 173 av 12.6.2014, s. 349).

ID	Økonomisk funksjon
5.2	<p>Derivater (eiendeler)</p> <p>Alle derivater med finansielle motparter som holdes på eiendelssiden av balansen. I motsetning til derivater under «Kapitalmarkeder» omfatter derivater under «Finansiering i kapitalmarkedet» alle derivatkontrakter med finansielle motparter (ikke bare HFT).</p>
5.3	<p>Utlån</p> <p>Utlån i kapitalmarkeder til finansielle motparter (herunder gjennom omvendte gjenkjøpsavtaler, rentebærende markedspapirer, innskuddsbevis, pengemarkedsfond, kredittlinjer, sertifikater med sikkerhet i eiendeler samt forvalterinnskudd).</p>
5.4	<p>Derivater (forpliktelser)</p> <p>Alle derivater med finansielle motparter som holdes på gjeldssiden av balansen.</p>
5.5, 5.6, 5.7	<p>Andre produkttyper (1), (2) og (3)</p> <p>Enhver funksjon i den økonomiske funksjonen «Finansiering i kapitalmarkedet» som ikke inngår i det ovenstående.</p>

II.7.2 Z 07.01 – Kritikalitetsvurdering av økonomiske funksjoner (FUNC 1): Veiledning til bestemte poster

44. Denne malen skal rapporteres én gang for hver medlemsstat (identifisert som «land») der konsernet utøver virksomhet.
45. Malen dekker alle økonomiske funksjoner som et konsernforetak utfører i medlemsstaten, uansett om funksjonen er en kritisk funksjon eller ikke.

Rader	Veiledning
0010-0380	<p>Økonomiske funksjoner</p> <p>Økonomiske funksjoner som definert over</p>

Kolonner	Veiledning
0010	<p>Beskrivelse av økonomisk funksjon</p> <p>Dersom den økonomiske funksjonen er av typen «Andre» (funksjon 1.5–1.7, 2.6–2.8, 3.7–3.9, 4.5–4.7, 5.5–5.7), skal det gis en beskrivelse av den aktuelle funksjonen.</p>
0020	<p>Markedsandel</p> <p>Anslag over institusjonens eller konsernets markedsandel for den økonomiske funksjonen i det aktuelle landet. I prosent av den pengeverdien det samlede markedet utgjør.</p>
0030	<p>Pengebeløp</p> <p>Innholdet i denne kolonnen avhenger av hvilken økonomisk funksjon som ytes:</p> <ol style="list-style-type: none"> Innskudd <p>Balanseført verdi (påløpte renter inkludert) av innskudd som er mottatt.</p> <p>Referanser: FINREP vedlegg III og IV mal F 08.01 og vedlegg V del 2 nr. 97.</p> Utlån <p>Brutto balanseført verdi av ikke verdiforringede og verdiforringede fordringer (påløpte renter inkludert). Utlånsmasse brukes som tilnæringsverdi (proxyverdi) for forventede framtidige utlån.</p> <p>Referanser: FINREP vedlegg III og IV mal F 04.04.01 og vedlegg V del 1 nr. 34 bokstav b).</p>

Kolonner	Veiledning
	<p>3. Betalings-, kontant-, oppgjørs-, clearing- og depottjenester</p> <p>Som hovedregel skal gjennomsnittlig daglig antall transaksjoner i løpet av året rapporteres. Dersom dette ikke er tilgjengelig, kan gjennomsnittet for en kortere periode (f.eks. noen måneder) rapporteres.</p> <p>For de ulike funksjonene skal særlig følgende verdier tas i betraktning:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Betalingstjenester (3.1 til 3.2): Verdien av transaksjoner som er utført. (Referanser: Artikkel 4 nr. 5 i direktiv 2015/2366/EF; ECB/2013/43.) — Kontanttjenester (3.3): Verdien av transaksjoner i kontantautomater som definert i ECB/2013/43 tabell 5a samt kontantuttak i skranken som definert i ECB/2014/15 tabell 4. — Tjenester i forbindelse med verdipapiroppgjør (3.4): Verdien av verdipapiroverføringer behandlet på vegne av kunder. Dette omfatter transaksjoner som er oppgjort i et oppgjørssystem for verdipapirer eller oppgjort internt av de rapporterende institusjonene, samt transaksjoner uten vederlag («free of payment-transaksjoner»). — CCP-clearingtjenester (3.5): Posisjonene (eksponeringen) som de sentrale motpartene som institusjonen er medlem av, tar i institusjonen på vegne av sine kunder. Gjennomsnittlig daglig verdi av åpne posisjoner knyttet til kundevirksomheten hos sentrale motparter skal angis. Dersom dette ikke er tilgjengelig, kan gjennomsnittet for en kortere periode (f.eks. noen måneder) rapporteres. — Depottjenester (3.6): Summen av eiendeler som oppbevares i depot, til virkelig verdi. Andre målegrunnlag, herunder nominell verdi, kan brukes dersom virkelig verdi ikke er tilgjengelig. I tilfeller der institusjonen yter tjenester til foretak som for eksempel innretninger for kollektiv investering eller pensjonskasser, kan de aktuelle eiendelene oppgis til den verdien de er oppført med i balansen til de aktuelle foretakene. Beløpene skal oppgis med påløpte renter inkludert, dersom det er relevant. (Referanse: FINREP vedlegg III og IV mal F 22.02 kolonne 010.) <p>4. Kapitalmarkeder</p> <p>Nominelt beløp – bare for derivater (4.1–4.2): Brutto nominelt beløp for alle handler som er inngått, men ennå ikke oppgjort på referansedatoen.</p> <p>Referanser: FINREP vedlegg V del 2 nr. 133 for definisjonen; for dataene FINREP vedlegg III, IV og V:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Derivater i alt (4.1–4.2): Mal F 10.00 kolonne 030 rad 290. — OTC-derivater (4.1): Mal F 10.00 kolonne 030 rad 300 + 310 + 320. — Virksomhet i annenhåndsmarkedet (4.3): Balanseført verdi av eiendelene – den balanseførte verdien som skal rapporteres på eiendelssiden av balansen, påløpte renter inkludert [FINREP: Vedlegg V del 1 nr. 27] for egenkapitalinstrumenter og omsettelige gjeldspapirer [FINREP: Vedlegg V del 1 nr. 31], klassifisert som «Innehas for handel» [FINREP: Vedlegg V del 1 nr. 15 bokstav a) og nr. 16 bokstav a)]. — Referanse: FINREP: Vedlegg III mal F 04.01 kolonne 010 rad 010 + 060 + 120. — Primærmarkeder (4.4): Gebyrinntekter – gebyrer og provisjoner mottatt for deltaking i utarbeidelse og utstedelse av verdipapirer som ikke er utarbeidet eller utstedt av institusjonen. — Referanse: FINREP: Vedlegg III, IV mal F 22.01 kolonne 010 rad 030 + 180. <p>5. Finansiering i kapitalmarkedet</p> <p>Bruk brutto balanseført verdi som definert i FINREP.</p> <p>Referanser: FINREP: Vedlegg V del 1 nr. 34, FINREP: Vedlegg III, IV, maler:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Innlån (5.1): Mal F 20.06 kolonne 010 rad 100 + 110, alle land. — Derivativer (eiendeler) (5.2): Mal F 20.04 kolonne 010 rad 010, alle land.

Kolonner	Veiledning
	<p>— Utlån (5.3): Mal F 20.04 kolonne 010 rad 170 + 180, alle land.</p> <p>— Derivativer (forpliktelser) (5.4): Mal F 20.06 kolonne 010 rad 010, alle land.</p>
0040	<p>Numerisk indikator</p> <p>Innholdet i denne kolonnen avhenger av hvilken økonomisk funksjon som ytes.</p> <p>1. Innskudd</p> <p>Samlet antall kunder som har satt inn de verdiene som rapporteres i pengebøløp. Kunder som benytter flere innskuddsprodukter/kontoer, skal medregnes bare én gang.</p> <p>2. Utlån</p> <p>Samlet antall kunder. Kunder som benytter flere låneprodukter/kontoer, skal medregnes bare én gang.</p> <p>3. Betalings-, kontant-, oppgjørs-, clearing- og depottjenester</p> <p>Som hovedregel skal gjennomsnittlig daglig antall transaksjoner i løpet av året rapporteres. Dersom dette ikke er tilgjengelig, kan gjennomsnittet for en kortere periode (f.eks. noen måneder) rapporteres. For de ulike funksjonene skal særlig følgende verdier tas i betraktning:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Betalingstjenester (3.1–3.2): Antall transaksjoner som er utført. — Referanser: Artikkel 4 nr. 5 i direktiv 2015/2366/EF; ECB/2013/43 — Kontantjenester (3.3): Antall transaksjoner i kontantautomater som definert i ECB/2013/43 tabell 5a samt kontantuttak i skranken som definert i ECB/2014/15 tabell 4. — Tjenester i forbindelse med verdipapiroppgjør (3.4): Antall verdipapiroverføringer behandlet på vegne av kunder. Dette omfatter transaksjoner som er oppgjort i et oppgjørssystem for verdipapirer eller oppgjort internt av den rapporterende institusjonen eller det rapporterende foretaket, samt transaksjoner uten vederlag («free of payment-transaksjoner»). <p>4. Kapitalmarkeder</p> <p>Antall motparter ELLER transaksjoner. For derivater (4.1–4.2) og instrumenter i annenhånds-markedet (4.3): Samlet antall motparter. For primærmarkedene (4.4): Samlet antall garanterte transaksjoner.</p> <p>5. Finansiering i kapitalmarkedet</p> <p>Samlet antall motparter. Motparter som har flere kontoer og/eller transaksjoner, skal medregnes bare én gang.</p>
0050	<p>Konsekvenser for markedet</p> <p>Anslag over konsekvensene av et plutselig avbrudd i funksjonen for tredjeparter, finansmarkedene og realøkonomien, idet det tas hensyn til institusjonens størrelse, markedsandel i landet, eksterne og interne forbindelser, kompleksitet samt virksomhet over landegrensene.</p> <p>Denne vurderingen skal være kvalitativ og uttrykkes som «høy (H)», «middels høy (MH)», «middels lav (ML)» eller «lav (L)».</p> <p>«H» skal velges dersom et avbrudd vil få alvorlige konsekvenser for det nasjonale markedet, «MH» dersom konsekvensene vil være vesentlige, «ML» dersom konsekvensene vil være betydelige, men begrenset, og «L» dersom konsekvensene er små.</p>
0060	<p>Substitusjonsmulighet</p> <p>Artikkel 6 nr. 3 i forordning (EU) nr. 2016/778.</p> <p>En funksjon anses å kunne substitueres dersom den kan erstattes på en akseptabel måte og innen en rimelig frist slik at systemproblemer for realøkonomien og finansmarkedene unngås. Det skal tas hensyn til følgende:</p> <p>a) Strukturen i markedet for denne funksjonen og tilgangen til alternative tjenesteytere.</p>

Kolonner	Veiledning
	<p>b) Andre tjenesteyteres muligheter med hensyn til kapasitet, kravene til utførelse av funksjonen og mulige hindringer for markedsadgang eller markedsutvidelse.</p> <p>c) Andre tjenesteyteres incentiv til å påta seg denne virksomheten.</p> <p>d) Den tiden brukerne av tjenesten trenger for å flytte over til den nye tjenesteyteren, og kostnadene ved å flytte, den tiden det tar for andre konkurrenter å overta funksjonene, og om denne tiden er tilstrekkelig til å forhindre betydelige forstyrrelser, avhengig av type tjeneste.</p> <p>Denne vurderingen skal være kvalitativ og uttrykkes som «høy (H)», «middels høy (MH)», «middels lav (ML)» eller «lav (L)».</p> <p>«(H)» skal velges dersom en funksjon lett kan ytes av en annen bank på sammenlignbare vilkår og innen rimelig tid.</p> <p>«L» skal velges dersom det ikke er mulig å substituere en funksjon lett eller raskt.</p> <p>«MH» og «ML» skal velges for mellomliggende situasjoner, idet det tas hensyn til ulike dimensjoner (f.eks. markedsandel, markedskonsentrasjon, substitusjonstid samt juridiske hindringer for og operasjonelle krav knyttet til markedsadgang eller markedsutvidelse).</p>
0070	<p>Kritisk funksjon</p> <p>I denne kolonnen skal det på grunnlag av de kvantitative opplysningene og kritikalitetsindikatorerne i denne malen rapporteres om den økonomiske funksjonen anses som kritisk for det aktuelle lands marked. Angi «Ja» eller «Nei».</p>

II.7.3 Z 07.02 – Kartlegging av kritiske funksjoner etter juridisk person (FUNC 2): Veiledning til bestemte poster

46. Denne malen skal rapporteres for hele konsernet. Bare kritiske funksjoner som er identifisert som kritiske i {Z 07.01;070} (per medlemsstat), skal rapporteres i denne malen.
47. Kombinasjonen av verdier som rapporteres i kolonne 0010, 0020 og 0040 i denne malen, utgjør en primærnøkkel som må være unik for hver rad i malen.

Kolonner	Veiledning
0010	<p>Land</p> <p>Landet som funksjonen er kritisk for, som rapportert i Z 07.01 (FUNC 1).</p>
0020	<p>ID</p> <p>Identifikasjonskode for de kritiske funksjonene definert i kapittel 2.7.1.4 over og nevnt i mal Z 07.01 (FUNC 1).</p>
0030	<p>Foretaksnavn</p> <p>Navn på foretaket som utfører den kritiske funksjonen, som rapportert i Z 01.00 (ORG). Dersom flere foretak utfører samme kritiske funksjoner i samme land, skal det brukes én rad for hvert foretak.</p>
0040	<p>Kode</p> <p>Kode for foretaket som utfører den kritiske funksjonen, som rapportert i Z 01.00 – Organisasjonsstruktur (ORG).</p>
0050	<p>Pengebeløp</p> <p>Beløpet som den juridiske personens bidrag utgjør av pengebeløpet som beskrevet i kolonne 0030 i mal Z 07.01 (FUNC 1).</p>

II.7.4 Z 07.03 – Kartlegging av hovedforretningsområder etter juridisk person (FUNC 3): Veiledning til bestemte poster

48. Kombinasjonen av verdier som rapporteres i kolonne 0020 og 0040 i denne malen, utgjør en primærnøkkel som må være unik for hver rad i malen.

49. Bare vesentlige foretak, som identifisert i {Z 07.02;0060}, skal rapporteres i denne malen.

Kolonner	Veiledning
0010	Hovedforretningsområde Hovedforretningsområde i henhold til artikkel 2 nr. 1 punkt 36) og artikkel 2 nr. 2 i direktiv 2014/59/EU.
0020	Forretningsområde-ID Entydig identifikasjonskode for det forretningsområdet institusjonen skal ivareta.
0030	Beskrivelse Beskrivelse av hovedforretningsområdet.
0040	Foretaksnavn Navn på foretaket som rapportert i Z 01.00 (ORG), som er eller har vært del av hovedforretningsområdet. Dersom flere foretak er eller har vært del av samme hovedforretningsområde, skal det brukes én rad for hvert foretak.
0050	Kode Kode for foretaket som er eller har vært del av hovedforretningsområdet, som rapportert i Z 01.00 (ORG).

II.7.5 Z 07.04 – Kartlegging av kritiske funksjoner etter hovedforretningsområde (FUNC 4): Veiledning til bestemte poster

50. Kombinasjonen av verdier som rapporteres i kolonne 0010, 0020 og 0040 i denne malen, utgjør en primærnøkkel som må være unik for hver rad i malen.

51. Bare kritiske funksjoner, som identifisert i {Z 07.01;0070}, skal rapporteres i denne malen.

Kolonner	Veiledning
0010	Land Land som funksjonen er kritisk for, som rapportert i Z 07.01 (FUNC 1).
0020	Funksjons-ID Identifikasjonskode for de kritiske funksjonene definert i kapittel 2.7.1.2 over og nevnt i mal Z 07.01 (FUNC 1).
0030	Hovedforretningsområde Hovedforretningsområde i henhold til artikkel 2 nr. 1 punkt 36) og artikkel 2 nr. 2 i direktiv 2014/59/EU, som rapportert i mal Z 07.03 (FUNC 3).
0040	Forretningsområde-ID Entydig identifikasjonskode for det forretningsområdet institusjonen skal ivareta; samme identifikasjonskode som rapportert i mal Z 07.03 (FUNC 3).

II.8. Z 08.00 – Kritiske tjenester (SERV)

II.8.1 Generell veiledning

52. Opplysningene som skal innberettes i denne malen, skal rapporteres én gang for hele konsernet, de skal omfatte en liste over kritiske tjenester mottatt av foretakene i konsernet, og de skal angi hvordan de knytter seg til de kritiske funksjonene konsernet yter.

53. Med kritiske tjenester menes de underliggende transaksjoner, virksomheter og tjenester som utføres for en (dedikerte tjenester) eller flere forretningsenheter eller juridiske personer (delte tjenester) innenfor konsernet, og som er nødvendige for å utføre en eller flere kritiske funksjoner. Kritiske tjenester kan utføres av foretak innen konsernet (interne tjenester) eller utkontrakteres til en ekstern leverandør (eksterne tjenester). En tjeneste skal anses som kritisk dersom et avbrudd i tjenesten kan utgjøre en alvorlig hindring for eller helt forhindre utførelsen av kritiske funksjoner, ettersom disse er nært knyttet til de kritiske funksjonene en institusjon utfører for tredjeparter.

54. Tjenester som i sin helhet utføres internt til en juridisk person, skal ikke rapporteres i denne malen.
55. Tjenester som ikke har betydelige konsekvenser for kritiske funksjoner, skal ikke rapporteres i denne malen.
56. Kombinasjonen av verdier som rapporteres i kolonne 0010, 0030, 0050, 0070 og 0080 i denne malen, utgjør en primærnøkkel som må være unik for hver rad i malen.

II.8.2 Veiledning til bestemte poster

Kolonner	Veiledning
0005	Identifikasjonskode
0010	<p>Tjenestetype</p> <p>Typen tjeneste skal være en av typene oppført under.</p> <p>Når det er mulig, skal underkategori rapporteres (tosifret identifikasjonskode). Dersom det ikke finnes noen underkategori eller det ikke er noen underkategori som passer for den tjenesten institusjonen yter, er det hovedkategorien (ettsifret identifikasjonskode) som skal rapporteres.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. HR-støtte <ol style="list-style-type: none"> 1.1. Personaladministrasjon, herunder avtaleforvaltning og godtgjøring 1.2. Intern kommunikasjon 2. Informasjonsteknologi <ol style="list-style-type: none"> 2.1. IT- og kommunikasjonsmaskinvare 2.2. Datalagring og -behandling 2.3. Annen IT-infrastruktur, arbeidsstasjoner, telekommunikasjon, servere, datasentre og tilknyttede tjenester 2.4. Administrasjon av programvarelisenser og applikasjonsprogramvare 2.5. Tilgang til eksterne leverandører, særlig data- og infrastrukturleverandører 2.6. Vedlikehold av applikasjoner, herunder av programvareapplikasjoner og tilhørende datastrømmer 2.7. Rapportgenerering, interne informasjonsstrømmer og databaser 2.8. Brukerstøtte 2.9. Nød- og katastrofeberedskap 3. Transaksjonsbehandling, herunder juridiske spørsmål i forbindelse med transaksjoner, særlig hvitvasking av penger 4. Utleie eller forvaltning av fast eiendom og installasjoner og tilhørende ressurser <ol style="list-style-type: none"> 4.1. Kontorlokaler og lagerlokaler 4.2. Forvaltning av interne ressurser 4.3. Sikkerhet og adgangskontroll 4.4. Forvaltning av eiendomsportefølje 4.5. Annet, spesifiser 5. Juridiske tjenester og etterlevelsesfunksjoner: <ol style="list-style-type: none"> 5.1. Juridisk bistand til virksomheter 5.2. Forretnings- og transaksjonsrelaterte juridiske tjenester 5.3. Støtte til etterlevelse av regelverket 6. Likviditetsrelaterte tjenester <ol style="list-style-type: none"> 6.1. Samordning, forvaltning og styring av likviditet

Kolonner	Veiledning
	<p>6.2. Samordning, forvaltning og styring av refinansiering av foretak, herunder forvaltning av sikkerheter</p> <p>6.3. Rapporteringsfunksjon, særlig med hensyn til regulatoriske likviditetskrav</p> <p>6.4. Samordning, forvaltning og styring av programmer for finansiering på mellomlang og lang sikt og refinansiering av konsernforetak</p> <p>6.5. Samordning, forvaltning og styring av refinansiering, særlig kortsiktig</p> <p>7. Handel/kapitalforvaltning</p> <p>7.1. Behandling av transaksjoner: handel, utforming, gjennomføring, vedlikehold av handelsprodukter</p> <p>7.2. Bekreftelse, oppgjør og betaling</p> <p>7.3. Håndtering av posisjoner og motparter med hensyn til datarapportering og forbindelser med motparter</p> <p>7.4. Posisjonshåndtering (risiko og avstemming)</p> <p>8. Risikostyring og -vurdering</p> <p>8.1. Sentral, forretningsområderelatert eller risikotyperelatert risikostyring</p> <p>8.2. Generering av risikoreporter</p> <p>9. Regnskap</p> <p>9.1. Lovfestet og regulatorisk rapportering</p> <p>9.2. Verdivurdering, særlig av markedsposisjoner</p> <p>9.3. Ledelsens rapporter</p> <p>10. Håndtering av kontanter</p>
0020-0030	<p>Tjenestemottaker</p> <p>Det konsernforetaket som mottar den kritiske tjenesten rapportert i kolonne 0010 fra et annet konsernforetak eller den eksterne leverandøren rapportert i kolonne 0040–0050.</p>
0020	<p>Foretaksnavn</p> <p>Må være forskjellig fra navnet oppført i kolonne 0040.</p>
0030	<p>Kode</p> <p>Entydig identifikasjonskode for den juridiske personen i kolonne 0020, som rapportert i mal Z 01.00 (ORG).</p> <p>Må være forskjellig fra identifikasjonskoden rapportert i kolonne 0050.</p>
0040-0050	<p>Tjenesteyter</p> <p>Den juridiske personen (intern eller eksternt) som yter den kritiske tjenesten rapportert i kolonne 0010 til et konsernforetak.</p>
0040	<p>Foretaksnavn</p> <p>Må være forskjellig fra navnet oppført i kolonne 0020.</p>
0050	<p>Kode</p> <p>Entydig identifikasjonskode for den juridiske personen i kolonne 0020. Må være forskjellig fra identifikasjonskoden oppført i kolonne 0030.</p> <p>Dersom tjenesteyteren er et konsernforetak, skal koden være den samme som rapportert i mal Z 01.00 (ORG).</p> <p>Dersom tjenesteyteren ikke er et konsernforetak, skal koden for foretaket være</p> <p>— for institusjoner: den 20-sifrede alfanumeriske LEI-koden,</p>

Kolonner	Veiledning
	<p>— for andre foretak: den 20-sifrede alfanumeriske LEI-koden, og i mangel av en slik kode, en kode fastsatt i henhold til et ensartet koderegelverk som gjelder i Unionen, og dersom heller ikke denne finnes, en nasjonal kode.</p> <p>Koden skal være unik og brukes konsekvent i alle maler.</p>
0060	<p>Del av konsernet</p> <p>«Ja» – dersom tjenesten ytes av en enhet i konsernet («intern»).</p> <p>«Nei» – dersom tjenesten ytes av et foretak utenfor konsernet («ekstern»).</p>
0070-0080	<p>Kritisk funksjon</p> <p>Den kritiske funksjonen hvis utførelse vil bli betydelig vanskeliggjort eller helt forhindret ved avbrudd i den kritiske tjenesten. Den er en av de funksjonene som er vurdert som kritiske i mal Z 07.01 (FUNC 1).</p>
0070	<p>Land</p> <p>Medlemsstat som funksjonen er kritisk for, som rapportert i Z 07.01 (FUNC 1).</p>
0080	<p>ID</p> <p>Identifikasjonskode for de kritiske funksjonene definert i kapittel 2.7.1.4 over og nevnt i mal Z 07.01 (FUNC 1).</p>
0090	<p>Antatt substitusjonstid</p> <p>Antatt tid som trengs for å erstatte en leverandør med en annen i et sammenlignbart omfang med hensyn til de mottatte tjenestenes formål, kvalitet og kostnad.</p> <p>En av følgende verdier skal rapporteres:</p> <ul style="list-style-type: none"> — «1 dag – 1 uke» dersom substitusjonen ikke tar mer enn en uke. — «1 uke – 1 måned» dersom substitusjonen tar mer enn en uke, men mindre enn en måned. — «1 – 6 måneder» dersom substitusjonen tar mer enn en måned, men mindre enn 6 måneder. — «6 – 12 måneder» dersom substitusjonen tar mer enn 6 måneder, men mindre enn et år. — «Mer enn 1 år» dersom substitusjonen tar mer enn et år.
0100	<p>Antatt tid for tilgang til avtaleopplysninger</p> <p>Antatt tid som trengs for å innhente følgende opplysninger om avtalen som regulerer tjenesten, etter anmodning fra krisehåndteringsmyndigheten:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Avtalens løpetid. — Avtaleparter (part som har utarbeidet avtalen, leverandør, kontaktpersoner) og deres jurisdiksjon. — Tjenestens art (dvs. en kort beskrivelse av transaksjonen mellom partene, herunder priser). — Om samme tjeneste kan tilbys av en annen intern/ekstern leverandør (med angivelse av potensielle kandidater). — Jurisdiksjonen som avtalen er underlagt. — Avdeling som er ansvarlig for de viktigste transaksjonene avtalen gjelder. — Viktigste sanksjoner i henhold til avtalen ved betalingsstans eller forsinket betaling. — Forhold som utløser førtidig oppsigelse, og oppsigelsesfrist. — Driftsstøtte etter oppsigelsen. — Betydning for kritiske funksjoner og forretningsområder.

Kolonner	Veiledning
	<p>En av følgende verdier skal rapporteres:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 1 dag. — 1 dag – 1 uke. — Mer enn 1 uke. — Det finnes ingen avtale som regulerer tjenesten.
0110	<p>Gjeldende lovgivning</p> <p>ISO-koden for det landet hvis lovgivning avtalen er underlagt.</p>
0120	<p>Avtale som videreføres i krisehåndtering</p> <p>Gjenspeiler vurderingen av om avtalen kan videreføres og overdras i tilfelle av krisehåndtering.</p> <p>Vurderingen skal blant annet ta hensyn til følgende faktorer:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Enhver klausul som gir en motpart rett til å heve avtalen utelukkende på grunn av krisehåndtering, tidlige intervensjonstiltak eller kryssmislighold, til tross for at vesentlige forpliktelser fortsatt overholdes. — Enhver klausul som gir en motpart rett til å endre tjenestevilkår eller priser utelukkende på grunn av krisehåndtering, tidlige intervensjonstiltak eller kryssmislighold, til tross for at vesentlige forpliktelser fortsatt overholdes. — Anerkjennelse i avtalen av at krisehåndteringsmyndighetene har hevingsrett. <p>En av følgende verdier skal rapporteres:</p> <p>«Ja» – dersom avtalen antas å ville bli videreført i krisehåndtering.</p> <p>«Nei» – dersom avtalen antas ikke å ville bli videreført i krisehåndtering.</p> <p>«Ikke vurdert» – dersom det ikke er gjort noen vurdering.</p>

II.9 Z 09.00 – FMI-tjenester – Leverandører og brukere – Kartlegging etter kritisk funksjon

II.9.1 Generelle merknader

57. I denne malen identifiseres clearing-, betalings-, verdipapiroppgjørs- og depotvirksomhet, -funksjoner og -tjenester som ved avbrudd kan utgjøre en alvorlig hindring for eller helt forhindre utførelsen av en eller flere kritiske funksjoner.

58. Denne malen skal rapporteres én gang for hele institusjonen eller konsernet.

59. Bare finansmarkedsinfrastrukturer som ved avbrudd kan utgjøre en alvorlig hindring for eller helt forhindre utførelsen av en kritisk funksjon, skal identifiseres.

II.9.2 Veiledning til bestemte poster

Kolonner	Veiledning
0010-0020	<p>Bruker</p> <p>Konsernforetak som bruker betalings-, depot-, oppgjørs-, clearing- eller transaksjonsregistertjenester, som rapportert i Z 01.00 – Organisasjonsstruktur (ORG).</p>
0010	<p>Foretaksnavn</p> <p>Navn på foretaket som bruker betalings-, depot-, oppgjørs-, clearing- eller transaksjonsregistertjenester, som rapportert i Z 01.00 – Organisasjonsstruktur (ORG).</p> <p>Bare foretak som er identifisert som leverandører av kritiske funksjoner i Z 07.02, skal rapporteres.</p>

Kolonner	Veiledning
0020	<p>Kode</p> <p>Kode for foretaket som bruker betalings-, depot-, oppgjørs-, clearing- eller transaksjonsregistertjenester, som rapportert i Z 01.00 – Organisasjonsstruktur (ORG).</p>
0030-0040	<p>Kritisk funksjon</p> <p>Kritisk funksjon som utføres av foretaket, og som ville bli forstyrret eller forhindret ved et avbrudd i tilgangen til betalings-, depot-, oppgjørs-, clearing- eller transaksjonsregistertjenesten.</p>
0030	<p>Land</p> <p>Land som funksjonen er kritisk for, som rapportert i Z 07.01 (FUNC 1).</p>
0040	<p>ID</p> <p>Identifikasjonskode for de kritiske funksjonene definert i kapittel 2.7.1.4 over og nevnt i mal Z 07.01 (FUNC 1).</p>
0050-0080	<p>Finansmarkedsinfrastruktur (FMI)</p> <p>Referanse: CPMI, prinsipper for finansmarkedsinfrastrukturer.</p> <p>Et multilateralt system blant de deltakende finansinstitusjonene, herunder systemoperatøren, som brukes for registrering, clearing eller oppgjør av betalinger, verdipapirer, derivater og andre finansielle transaksjoner.</p>
0050	<p>Systemtype</p> <p>En av følgende verdier skal rapporteres:</p> <p>«PS» Betalingssystem</p> <p>«(I) CSD» (Internasjonal) verdipapirsentral (Central Securities Depository, CSD), herunder (I) CSD som yter oppgjørstjenester (internt eller etter utkontraktering)</p> <p>«SSS» Oppgjørssystem for verdipapirer (Securities Settlement System, SSS) uten depot</p> <p>«CCP-Securities» Sentral motpart for clearing av verdipapirer</p> <p>«CCP-Derivatives» Sentral motpart for clearing av derivater</p> <p>«TR» Transaksjonsregister</p> <p>«Annet» Når FMI-ens systemtype ikke faller inn under noen av de forhåndsdefinerte typene over.</p> <p>«NA» Når de kritiske betalings-, clearing-, oppgjørs- eller depottjenestene ytes av et foretak som ikke er en finansmarkedsinfrastruktur som nevnt over, for eksempel en depotbank.</p>
0060	<p>Navn</p> <p>Finansmarkedsinfrastrukturens kommersielle navn.</p> <p>Dersom «NA» er rapportert i kolonne 0050, skal denne kolonnen stå tom.</p>
0070	<p>FMI-kode</p> <p>Kode for FMI-en. Dersom koden er tilgjengelig, skal den være en 20-sifret alfanumerisk LEI-kode. I mangel av LEI-kode skal koden være fastsatt i henhold til et ensartet koderegelverk som gjelder i Unionen, og dersom heller ikke denne finnes, skal den være en nasjonal kode.</p> <p>Dersom «NA» er rapportert i kolonne 0050, skal denne kolonnen stå tom.</p>

Kolonner	Veiledning
0080	<p>Type deltaking</p> <p>En av følgende verdier skal rapporteres:</p> <p>«Direkte» For direkte medlemskap eller direkte deltaking.</p> <p>«Indirekte» For indirekte medlemskap eller indirekte deltaking.</p> <p>»</p> <p>«NA» Dersom «NA» er rapportert i kolonne 0050.</p>
0090	<p>Navn</p> <p>Formidlerens kommersielle navn dersom det er rapportert «Indirekte» eller «NA» i kolonne 0080. Dersom det er rapportert «Direkte» i kolonne 0080, skal det her rapporteres «NA» (ikke relevant).</p> <p>Formidleren kan enten være del av konsernet som det rapporterende foretaket tilhører, eller en annen kredittinstitusjon som ikke er tilknyttet dette konsernet.</p> <p>En formidler kan være et foretak som yter clearing-, betalings-, verdipapiroppkjøps- og/eller depottjenester til andre foretak (særlig dersom det er rapportert «NA» i kolonne 0050); det kan være et direkte medlem av et eller flere FMI-er og yte indirekte tilgang til tjenestene som tilbys gjennom slike FMI-er (særlig dersom det er rapportert «Indirekte» i kolonne 0080).</p>
0100	<p>Kode</p> <p>Formidlerens kode. Dersom koden er tilgjengelig, skal den være en 20-sifret alfanumerisk LEI-kode. I mangel av LEI-kode skal koden være fastsatt i henhold til et ensartet koderegelverk som gjelder i Unionen, og dersom heller ikke denne finnes, skal den være en nasjonal kode.</p> <p>Dersom det er rapportert «Direkte» i kolonne 0090, skal det her rapporteres «NA» (ikke relevant).</p>
0110	<p>Beskrivelse av tjenesten</p> <p>Beskrivelse av tjenesten dersom systemtypen rapportert i kolonne 050 er «Annet» eller «NA».</p>
0120	<p>Gjeldende lovgivning</p> <p>ISO 3166-1 alfa-2-identifikasjonsnummeret for det landet hvis lovgivning regulerer adgangen til FMI-en. Ved direkte medlemskap eller direkte deltaking er det lovgivningen som gjelder for avtalen mellom finansmarkedsinfrastrukturen og brukeren, som skal rapporteres. Ved indirekte medlemskap eller indirekte deltaking er det lovgivningen som gjelder for avtalen mellom den representerende institusjonen og brukeren, som skal rapporteres.</p>

II.10 Kritiske informasjonssystemer

II.10.1 Generelle merknader

60. Dette avsnittet består av følgende maler:

- Z 10.01 – Kritiske informasjonssystemer (generelle opplysninger) (CIS 1), med en liste over alle kritiske informasjonssystemer i konsernet.
- Z 10.02 – Kartlegging av kritiske informasjonssystemer (CIS 2), som kartlegger kritiske informasjonssystemer etter brukerforetak i konsernet og kritisk funksjon.

61. Med kritisk informasjonssystem («CIS») menes en dataapplikasjon eller programvare som støtter en kritisk tjeneste, og som ved avbrudd kan utgjøre en alvorlig hindring for eller helt forhindre utførelsen av en kritisk funksjon.

62. Disse malene skal rapporteres for hele gruppen.

II.10.2 Z 10.01 – Kritiske informasjonssystemer (generelle opplysninger) (CIS 1): Veiledning til bestemte poster

63. Verdien som rapporteres i kolonne 0010 i denne malen, utgjør en primærnøkkel som må være unik for hver rad i malen.

Kolonner	Veiledning
0010-0040	Kritisk informasjonssystem

Kolonner	Veiledning
0010	<p>Systemets identifikasjonskode</p> <p>Systemets identifikasjonskode er et akronym institusjonen har definert, og som helt entydig identifiserer det kritiske informasjonssystemet.</p> <p>Koden identifiserer raden og skal være unik for hver rad i malen.</p>
0020	<p>Systemnavn</p> <p>Systemets kommersielle eller interne navn.</p>
0030	<p>Systemtype</p> <p>En av følgende verdier skal rapporteres:</p> <ul style="list-style-type: none"> — «Spesialutviklet programvare for forretningsstøtte» <p>Applikasjoner som er utviklet i henhold til detaljerte spesifikasjoner for virksomheten. De kan ha blitt utviklet internt eller ved hjelp av eksterne leverandører, men alltid med virksomhetsstøtte som formål.</p> <ul style="list-style-type: none"> — «Standardprogramvare» <p>Applikasjoner innkjøpt på markedet som typisk er solgt eller lisensiert av en leverandør, og som ikke har blitt endret for å skreddersys spesifikt til organisasjonens virksomhet. I denne kategorien inngår også applikasjoner som har blitt konfigurert på vanlig måte.</p> <ul style="list-style-type: none"> — «Individuelt tilpasset programvare» <p>Applikasjoner innkjøpt på markedet, men der leverandøren (eller dennes representant) har utviklet en spesialversjon for den sammenhengen den skal installeres i. Denne spesialversjonen er kjennetegnet av endringer i hvordan applikasjonen oppfører seg, nye funksjoner eller ikke-standardiserte programtillegg som er utviklet for å passe til organisasjonens virksomhet.</p> <ul style="list-style-type: none"> — «Applikasjon/ekstern portal» <p>Eksterne portaler eller applikasjoner levert av tredjeparter, vanligvis partnere, som gir tilgang til deres tjenester. Vanligvis omfattes de ikke av organisasjonens informasjonssystemforvaltning, og de installeres, vedlikeholdes og administreres av partneren selv. Slike applikasjoner er gjerne portaler (tilgjengelige via internett eller privat nett), og selv om de ligger utenfor organisasjonens informasjonssystemforvaltning, er de viktige (eller kritiske) for visse virksomhetsfunksjoner.</p>
0040	<p>Beskrivelse</p> <p>Beskrivelse av hovedformålet med informasjonssystemet i virksomhetssammenheng.</p>
0050-0060	<p>Systemansvarlig konsernforetak</p>
0050	<p>Foretaksnavn</p> <p>Navnet på den juridiske personen som har ansvar for systemet i konsernet.</p> <p>Dette er det foretaket som har det overordnede ansvaret for innkjøp, utvikling, integrering, endring, drift, vedlikehold og avvikling av et informasjonssystem og hovedansvaret for å utvikle spesifikasjoner for utformingen av systemet som skal sørge for at sikkerheten og brukernes driftsbehov dokumenteres, testes og gjennomføres.</p>
0060	<p>Kode</p> <p>Kode for den juridiske personen som har ansvar for systemet i konsernet, som rapportert i Z 01.00 – Organisasjonsstruktur (ORG).</p>

II.10.3 Z 10-02 – Kartlegging av informasjonssystemer (CIS 2): Veiledning til bestemte poster

64. Kombinasjonen av verdier som rapporteres i kolonne 0010, 0030, 0040 og 0050 i denne malen, utgjør en primærnøkkel som må være unik for hver rad i malen.

Kolonner	Veiledning
0010	Systemets identifikasjonskode Identifikasjonskode for informasjonssystemet som rapportert i kolonne 010 i mal Z 10.01 (CIS 1).
0020-0030	Konsernforetak som bruker systemet Det foretaket i konsernet som bruker systemet («bruker»). Det kan være flere brukere, og i så fall skal det brukes flere rader for samme informasjonssystem.
0020	Foretaksnavn Navn på brukerforetaket, som rapportert i Z 01.00 (ORG).
0030	Kode Kode for brukerforetaket, som rapportert i Z 01.00 (ORG).
0040	Kritisk tjeneste Identifikasjonskode for den kritiske tjenesten rapportert i Z 08.00 (kolonne 0005) som systemet støtter. Den kritiske tjenesten kan være en IT-tjeneste eller en annen type tjeneste som informasjonssystemet støtter (f.eks. transaksjonsbehandling).
0050-0060	Kritisk funksjon Den kritiske funksjonen hvis utførelse vil bli betydelig vanskeliggjort eller helt forhindret ved avbrudd i tjenestene som informasjonssystemet støtter. Det kan være flere kritiske funksjoner, og i så fall skal det brukes flere rader for samme informasjonssystem.
0050	Land Land som funksjonen er kritisk for, som rapportert i Z 07.01 (FUNC 1).
0060	ID Identifikasjonskode for de kritiske funksjonene definert i kapittel 2.7.1.4 over og nevnt i mal Z 07.01 (FUNC 1).

*VEDLEGG III***Felles datapunktmodell**

Alle dataelementene fastsatt i vedlegg I skal omdannes til en felles datapunktmodell som danner grunnlaget for ensartede IT-systemer for institusjoner og krisehåndteringsmyndigheter.

Den felles datapunktmodellen skal oppfylle følgende kriterier:

- a) Den skal gi en strukturert framstilling av alle dataelementene fastsatt i vedlegg I.
 - b) Den skal identifisere alle virksomhetskonsepter fastsatt i vedlegg I.
 - c) Den skal inneholde en datakatalog med tabellbetegnelser, ordinatbetegnelser, aksebetegnelser, domenebetegnelser, dimensjonsbetegnelser og medlemsbetegnelser.
 - d) Den skal inneholde indikatorer som definerer egenskapene ved eller beløpene for datapunktene.
 - e) Den skal inneholde datapunktdefinisjoner som uttrykkes som en sammensetning av egenskaper som entydig identifiserer det finansielle begrepet.
 - f) Den skal inneholde alle relevante tekniske spesifikasjoner som kreves for å utvikle IT-rapporteringsløsninger som gir ensartede opplysninger for krisehåndteringsplanlegging.
-

*VEDLEGG IV***Valideringsregler**

Dataelementene fastsatt i vedlegg I skal være underlagt valideringsregler som sikrer dataenes kvalitet og konsistens. Valideringsreglene skal oppfylle følgende kriterier:

- a) De skal definere de logiske forbindelsene mellom relevante datapunkter.
 - b) De skal omfatte filtre og forutsetninger som definerer et sett av data som en valideringsregel gjelder for.
 - c) De skal kontrollere at rapporterte data er konsistente.
 - d) De skal kontrollere at rapporterte data er nøyaktige.
 - e) De skal fastsette standardverdier som skal anvendes dersom relevante opplysninger ikke er rapportert.
-