

KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) 2016/313,
annettu 1 päivänä maaliskuuta 2016,
täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 muuttamisesta maksuvalmiusraportoinnin seurantaan
tarkoitettun lisämetriikan osalta
(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 ⁽¹⁾ muuttamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 ja erityisesti sen 415 artiklan 3 kohdan neljännen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 ⁽²⁾ 7 luvussa säädetään maksuvalmiudesta annettavista luottolaitosten ilmoituksista yksittäisen laitoksen tasolla ja konsolidoinnin perusteella. Maksuvalmiuden valvonnan tehostamiseksi on aiheellista edellyttää asetuksen (EU) N:o 575/2013 415 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettun maksuvalmiuden seurannassa tarvittavan lisämetriikan raportointia. Tämän pitäisi antaa kattavampi kuva laitoksen maksuvalmiusasemasta suhteessa laitoksen toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen.
- (2) Raportoitavan maksuvalmiuden seurantaan tarkoitettun lisämetriikan olisi sisällettävä metriikka, joka perustuu varainhankinnan keskittyneisyyteen vastapuolittain ja tuotetyypeittäin, sillä sellaisen metriikan avulla on mahdollista tunnistaa sellaisia vastapuolia ja instrumentteja, jotka ovat niin merkityksellisiä, että varojen nostaminen tai vähenevä markkinalikviditeetti voisi aiheuttaa likviditeettiongelmia; metriikka, joka perustuu likviditeettireservin keskittyneisyyteen liikkeeseenlaskijoittain tai vastapuolittain, sillä sellaisella metriikalla saadaan tietoja raportoivien laitosten keskittyneisyydestä kymmenen suurimman sijoituksen osalta tai laitokselle myönnettyistä likviditeettilimiteistä; metriikka, joka perustuu varainhankinnan hintoihin eri maturiteeteissa sekä varainhankinnan uusimiseen, sillä sellaisten tietojen arvo kasvaa ajan myötä, kun valvojille tiedotetaan varainhankinnan marginaalien, volyymien ja maturiteettien muutoksista.
- (3) Toimivaltaisten viranomaisten olisi käytettävä maksuvalmiuden seurantaan tarkoitettun lisämetriikan raportointia vakavaraisuuden arviointiprosessissa ja valvojajhteistyössä, minkä lisäksi raportointia olisi käytettävä varhaisvaroitustajärjestelmänä päivittäisessä valvonnassa.
- (4) Maksuvalmiuden seurantaan tarkoitettun lisämetriikan raportoinnin olisi vastattava maksuvalmiusvaatimusten soveltamistasoa ja raportointia asetuksen (EU) N:o 575/2013 6–10 artiklan ja 415 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisesti.
- (5) Oikeasuhteisuuden varmistamiseksi neljännesvuosittainen raportointi olisi sallittava kuukausittaisen raportoinnin sijaan, jos laitos ei kuulu sellaiseen ryhmään, jonka tytäryrityksiä tai emoyrityksiä sijaitsee muulla lainkäyttöalueella kuin kyseisen laitoksen toimivaltaisen viranomaisen lainkäyttöalueella, laitoksen oman taseen loppusumman osuus kaikkien kyseisessä jäsenvaltiossa sijaitsevien laitosten taseiden yhteenlasketusta loppusummasta on pieni, ja laitoksen kokonaisvarat eivät ole merkittävät.
- (6) Koska maksuvalmiuden seurantaan tarkoitettun lisämetriikan raportoinnilla on tärkeä merkitys asianmukaisen valvonnan kannalta ja varhaisvaroitustajärjestelmänä päivittäisessä valvonnassa, tätä asetusta olisi sovellettava viipymättä. Jotta laitosten ja toimivaltaisten viranomaisten toimintaa voitaisiin kuitenkin helpottaa tämän asetuksen ensimmäisessä täytäntöönpanossa, sen soveltamisen kuuden ensimmäisen kuukauden aikana maksuvalmiuden seurantaan tarkoitettun lisämetriikan kuukausittaiseen raportointiin liittyvän raportoinnin ilmoituspäivämäärän olisi oltava raportoinnin viitepäivämäärästä lukien laskettuna kolmaskymmenes kalenteripäivä viidennentoista kalenteripäivän sijasta.

⁽¹⁾ EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpano-standardista (EUVL L 191, 28.6.2014, s. 1).

- (7) Tämä asetus perustuu teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksiin, jotka Euroopan pankkiviranomainen, jäljempänä 'EPV', on toimittanut komissiolle.
- (8) EPV on järjestänyt avoimia julkisia kuulemisia niistä teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut mahdollisia asiaan liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt lausunnon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010⁽¹⁾ 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisyhmältä.
- (9) Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 15 artiklassa säädetyn menettelyn mukaisesti komissio on hyväksynyt EPV:n toimittaman sääntelystandardin luonnoksen muutettuna lähetettyään sen takaisin EPV:lle ja selitettyään perustelut muutoksille. EPV antoi virallisen lausunnon, jossa hyväksyttiin ehdotetut muutokset lukuun ottamatta muutoksia, jotka liittyvät likvidien varojen ja odotettavissa olevien uloslähtevien ja sisääntulevien kassavirtojen raportointiin, jäljempänä 'maturiteettitaulukko', ja esitti perustelut lähestymistavalleen.
- (10) Komissio on arvioinut huolellisesti EPV:n esittämät perustelut, joissa puolletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaiseen väliaikaiseen raportointimenetelmään pohjautuvia maturiteettitaulukon raportointisääntöjä. Kyseistä menetelmää on kuitenkin tarpeen muuttaa, jotta se olisi kokonaisuudessaan mukautettu lopulliseen menetelmään, josta säädetään komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61⁽²⁾, jota alettiin soveltaa 1 päivänä lokakuuta 2015.
- (11) Komissio tunnustaa täysin maturiteettitaulukon merkityksen valvonnan välineenä. Komissio katsoo kuitenkin, että nykyisellään valvonnalle koituvat hyödyt, jotka saadaan vanhentuneeseen raportointimenetelmään perustuvalla maturiteettitaulukon pakollisella ilmoittamisella, ovat epäsuhteessa ylimääräiseen sääntelyrasitteeseen ja säännösten noudattamisesta aiheutuvien kustannusten kaksinkertaistumiseen. EPV:n olisi mahdollisimman nopeasti pyrittävä päivittämään maturiteettitaulukko perustuen delegoituun asetukseen (EU) 2015/61 täysin mukautettuun raportointiin ja toimitettava se komission hyväksyttäväksi. Ennen maturiteettitaulukon pakollisen ilmoittamisen hyväksymistä valvojat voivat tarpeelliseksi katsotuissa ja perustelluissa tapauksissa edellyttää asetuksen (EU) N:o 575/2013 412 artiklan 5 kohdan nojalla ylimääräistä ilmoitusta, josta ei säädetä tässä täytäntöönpanoasetuksessa.
- (12) Sen vuoksi täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 680/2014 olisi muutettava,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Muutetaan täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014 seuraavasti:

1. Lisätään 1 artiklaan g alakohta seuraavasti:

”g) asetuksen (EU) N:o 575/2013 415 artiklan 3 kohdan b alakohdan mukainen seurantaan tarkoitettu lisämetriikka.”;

2. Lisätään 7 b luku seuraavasti:

”7 b LUKU

MAKSUVALMIUDEN SEURANTAAN TARKOITETTUA LISÄMETRIIKKAA KOSKEVIEN ILMOITUSTEN MUOTO JA TIHEYYS YKSITTÄISILLÄ YRITYKSILLÄ JA KONSOLIDOINNIN PERUSTEELLA

16 b artikla

1. Ilmoittaakseen maksuvalmiuden seurantaan tarkoitettua lisämetriikkaa koskevat tietonsa asetuksen (EU) N:o 575/2013 415 artiklan 3 kohdan b alakohdan mukaisesti yksittäisinä yrityksinä ja konsolidoinnin perusteella laitosten on toimitettava kuukausittain kaikki seuraavat tiedot:

- a) liitteessä XVIII määritellyt tiedot liitteessä XIX annettujen ohjeiden mukaisesti;

⁽¹⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

⁽²⁾ Komission delegoitu asetus (EU) 2015/61, annettu 10 päivänä lokakuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä luottolaitosten maksuvalmiusvaatimuksen osalta (EUVL L 11, 17.1.2015, s. 1).

- b) liitteessä XX määritellyt tiedot liitteessä XXI annettujen ohjeiden mukaisesti.
2. Poiketen siitä, mitä 1 kohdassa säädetään, laitos voi ilmoittaa maksuvalmiuden seurantaan tarkoitettua lisämetriikkaa koskevat tietonsa neljännesvuosittain, jos kaikki seuraavat edellytykset täyttyvät:
- a) laitos ei kuulu sellaiseen ryhmään, jonka tytäryrityksiä tai emoyrityksiä sijaitsee muulla lainkäyttöalueella kuin kyseisen laitoksen toimivaltaisen viranomaisen lainkäyttöalueella;
- b) laitoksen oman taseen loppusumman osuus kaikkien kyseisessä jäsenvaltiossa sijaitsevien laitosten taseiden yhteenlasketusta loppusummasta on vähemmän kuin 1 prosentti kahtena peräkkäisenä raportointivuotta edeltävänä vuotena;
- c) neuvoston direktiivin 86/635/ETY (*) mukaisesti lasketut laitoksen kokonaisvarat ovat alle 30 miljardia euroa.

Edellä olevan b alakohdan soveltamiseksi taseen loppusummaa koskevien lukujen, joita käytetään tämän suhdeluvun laskentaan, on perustuttava tarkastettuihin vuoden lopun lukuihin vuodelta, joka edeltää raportoinnin viitepäivämäärää edeltävää vuotta.

3. Edellä olevissa 1 ja 2 kohdassa säädettyjen velvoitteiden soveltamiseksi ensimmäinen kuukausi, jolta maksuvalmiuden seurantaan tarkoitettua lisämetriikkaa koskevat tiedot on ilmoitettava, on huhtikuu 2016.

(*) Neuvoston direktiivi 86/635/ETY, annettu 8 päivänä joulukuuta 1986, pankkien ja muiden rahoituslaitosten tilinpäätöksestä ja konsolidoidusta tilinpäätöksestä (EYVL L 372, 31.12.1986, s. 1).”;

3. Lisätään 18 artiklaan kuudes kohta seuraavasti:

”Poiketen siitä, mitä 3 artiklan 1 kohdan a alakohdassa säädetään, huhtikuusta 2016 lokakuuhun 2016, viimeksi mainittu kuukausi mukaan luettuna, maksuvalmiuden seurantaan tarkoitettua lisämetriikan kuukausittaiseen raportointiin liittyvän raportoinnin ilmoituspäivämäärä on raportoinnin viitepäivämäärästä lukien laskettuna kolmaskymmenes kalenteripäivä.”;

4. Lisätään liitteet XVIII–XXI tämän asetuksen liitteessä olevan tekstin mukaisesti.

2 artikla

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

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

Tehty Brysselissä 1 päivänä maaliskuuta 2016.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Jean-Claude JUNKER

ASETUksen (EU) N:o 575/2013 415 ARTIKLAN 3 KOHDAN B ALAKOHDAN MUKAINEN MAKSUVALMIUDEN SEURANTAAN TARKOITETTU LISÄMETRIikka

LIKVIDITEETIN LISÄMETRIKKALOMAKKEET		
Lomakkeen numero	Lomakkeen koodi	Lomakkeen/lomakeryhmän nimi
		LISÄSEURANTAVÄLINEITÄ KOSKEVAT LOMAKKEET
67	C 67.00	VARAINHANKINNAN KESKITTYYNEISYYS VASTAPUOLITTAIn
68	C 68.00	VARAINHANKINNAN KESKITTYYNEISYYS TUOTETYYPEITTÄIn
69	C 69.00	VARAINHANKINNAN HINNAT ERI MATURITEETEISSA
70	C 70.00	VARAINHANKINNAN UUSIMINEN

C 67.00 – VARAINHANKINNAN KESKITTYYNEISYYS VASTAPUOLITTAIN

z-akseli Yhteensä ja merkittävät valuutat

Varainhankinnan keskittyneisyys vastapuolittain									
		Vastapuolen nimi	LEI-koodi	Vastapuolen ala	Vastapuolen kotipaikka	Tuotetyyppi	Saatu määrä	Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo	Jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo
Rivi	ID	010	020	030	040	050	060	070	080
010	1. KYMMENEN SUURINTA VASTAPUOLTA, JOKAISEN OSUUS VELKOJEN KOKONAISMAÄRÄSTÄ YLI 1 %								
020	1,01								
030	1,02								
040	1,03								
050	1,04								
060	1,05								
070	1,06								
080	1,07								
090	1,08								
100	1,09								
110	1,10								
120	2. KAIKKI MUUT VELAT								

C 68.00 – VARAINHANKINNAN KESKITTYNEISYYS TUOTETYYPEITTÄIN

z-akseli Yhteensä ja merkittävät valuutat

Varainhankinnan keskittyneisyys tuotetyypeittäin							
Rivi	ID	Tuotteen nimi	Saatu kokonaismäärä	Määrä, joka kuuluu direktiivin 94/19/EY mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin	Määrä, joka ei kuulu direktiivin 94/19/EY mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin	Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo	Jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo
			010	020	030	040	050

TUOTTEET, JOIDEN OSUUS VELKOJEN KOKONAISMÄÄRÄSTÄ YLI 1 %

010	1	VÄHITTÄISVARAINHANKINTA					
020	1,1	Vaadittaessa maksettavat talletukset					
030	1,2	Määräaikaistalletukset, joiden alkuperäinen maturiteetti < 30 päivää					
040	1,3	Määräaikaistalletukset, joiden alkuperäinen maturiteetti > 30 päivää					
050	1.3.1	ennenaikaisesta nostosta maksettava sakko on olennaisesti suurempi kuin niiden korkojen menetys, jotka olisi saatu jäljellä olevan maturiteetin osalta					
060	1.3.2	ilman ennaikaisesta nostosta maksettavaa sakkoa, joka on olennaisesti suurempi kuin niiden korkojen menetys, jotka olisi saatu jäljellä olevan maturiteetin osalta					
070	1,4	Säästötilit					
080	1.4.1	irtisanomisaika yli 30 päivää					

Varainhankinnan keskittyneisyys tuotetyypeittäin							
Rivi	ID	Tuotteen nimi	Saatu kokonais- määrä	Määrä, joka kuuluu direktiivin 94/19/EY mukaisen talletussuojajärjes- telmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin	Määrä, joka ei kuulu direktiivin 94/19/EY mukaisen talletussuojajärjes- telmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin	Alkuperäisten maturiteettien painotettu keski- arvo	Jäljellä olevien maturiteettien painotettu keski- arvo
			010	020	030	040	050
090	1.4.2	ilman yli 30 päivän irti- sanomisaikaa					
100	2	TUKKUVARAINHANKINTA					
110	2,1	Vakuudeton tukkuvarain- hankinta					
120	2.1.1	josta rahoitusalan asiak- kaat					
130	2.1.2	josta muut kuin rahoitus- alan asiakkaat					
140	2.1.3	josta ryhmänsisäisiltä yh- teisöiltä					
150	2,2	Vakuudellinen tukkuvarain- hankinta					
160	2.2.1	josta takaisinostosopi- mukset					
170	2.2.2	josta katettujen joukko- lainojen liikkeeseenlasku					
180	2.2.3	josta omaisuusvakuudel- listen arvopapereiden liikkeeseenlasku					
190	2.2.4	josta ryhmänsisäisiltä yh- teisöiltä					

C 69.00 – VARAINHANKINNAN HINNAT ERI MATURITEETEISSA

z-akseli Yhteensä ja merkittävät valuutat

Varainhankinnan hinnat eri maturiteeteissa																				
			Yön yli		1 viikko		1 kuukausi		3 kuukautta		6 kuukautta		1 vuosi		2 vuotta		5 vuotta		10 vuotta	
			Korko-ero	Volyymi	Korko-ero	Volyymi	Korko-ero	Volyymi	Korko-ero	Volyymi	Korko-ero	Volyymi	Korko-ero	Volyymi	Korko-ero	Volyymi	Korko-ero	Volyymi	Korko-ero	Volyymi
Rivi	ID	Kohta	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180
010	1	Varainhankinta yhteensä																		
020	1,1	josta vähittäistal- lutukset																		
030	1,2	josta vakuudettomat tukkutatletukset																		
040	1,3	josta vakuudellinen varainhankinta																		
050	1,4	josta ylimmän etuoi- keusluokan vakuu- dettomat arvopaperit																		
060	1,5	josta katetut joukko- lainat																		
070	1,6	josta omaisuusva- kuudelliset arvopape- rit, mukaan luettuina ABCP-ohjelmaan kuuluvat																		

z-akseli Yhteensä ja merkittävät valuutat

				Varainhankinnan uusiminen											
				Yön yli				> 1 päivä ≤ 7 päivää				> 7 päivää ≤ 14 päivää			
				Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto
Rivi	ID	Päivä	Kohta	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	1.1	1	Varainhankinta yhteensä												
020	1.1.1		Vähittäistalletukset												
030	1.1.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset												
040	1.1.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												
050	1.2	2	Varainhankinta yhteensä												
060	1.2.1		Vähittäistalletukset												
070	1.2.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset												
080	1.2.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												

Varainhankinnan uusiminen															
Rivi	ID	Päivä	Kohta	> 14 päivää ≤ 1 kuukausi				> 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta				> 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta			
				Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
010	1.1	1	Varainhankinta yhteensä												
020	1.1.1		Vähittäistal- letukset												
030	1.1.2		Vakuudettomat tukkutal- letukset												
040	1.1.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												
050	1.2	2	Varainhankinta yhteensä												
060	1.2.1		Vähittäistal- letukset												
070	1.2.2		Vakuudettomat tukkutal- letukset												
080	1.2.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												

Varainhankinnan uusiminen												
				> 6 kuukautta				Nettokassa- virrat yhteensä	Keskimaturiteetti (päivinä)			
				Erääntyvä varainhan- kinta	Uusittu varainhan- kinta	Uusi varain- hankinta	Netto		Erääntyvä varainhan- kinta	Uusittu varainhan- kinta	Uusi varain- hankinta	Varainhan- kinnan kokonais- profiili
Rivi	ID	Päivä	Kohta	250	260	270	280	290	300	310	320	330
010	1.1	1	Varainhankinta yhteensä									
020	1.1.1		Vähittäistalletukset									
030	1.1.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset									
040	1.1.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									
050	1.2	2	Varainhankinta yhteensä									
060	1.2.1		Vähittäistalletukset									
070	1.2.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset									
080	1.2.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									

Varainhankinnan uusiminen															
Rivi	ID	Päivä	Kohta	Yön yli				> 1 päivä ≤ 7 päivää				> 7 päivää ≤ 14 päivää			
				Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
090	1.3	3	Varainhankinta yhteensä												
100	1.3.1		Vähittäistalletukset												
110	1.3.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
120	1.3.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												
130	1.4	4	Varainhankinta yhteensä												
140	1.4.1		Vähittäistalletukset												
150	1.4.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
160	1.4.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												
170	1.5	5	Varainhankinta yhteensä												
180	1.5.1		Vähittäistalletukset												
190	1.5.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
200	1.5.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												

Varainhankinnan uusiminen															
				> 14 päivää ≤ 1 kuukausi				> 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta				> 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta			
				Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto
Rivi	ID	Päivä	Kohta	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
090	1.3	3	Varainhankinta yhteensä												
100	1.3.1		Vähittäistalletukset												
110	1.3.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
120	1.3.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												
130	1.4	4	Varainhankinta yhteensä												
140	1.4.1		Vähittäistalletukset												
150	1.4.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
160	1.4.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												
170	1.5	5	Varainhankinta yhteensä												
180	1.5.1		Vähittäistalletukset												
190	1.5.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
200	1.5.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												

Varainhankinnan uusiminen												
				> 6 kuukautta				Nettokassa- virrat yhteensä	Keskimaturiteetti (päivinä)			
				Erääntyvä varainhan- kinta	Uusittu varainhan- kinta	Uusi varain- hankinta	Netto		Erääntyvä varainhan- kinta	Uusittu varainhan- kinta	Uusi varain- hankinta	Varainhan- kinnan kokonais- profiili
Rivi	ID	Päivä	Kohta	250	260	270	280	290	300	310	320	330
090	1.3	3	Varainhankinta yhteensä									
100	1.3.1		Vähittäistalletukset									
110	1.3.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset									
120	1.3.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									
130	1.4	4	Varainhankinta yhteensä									
140	1.4.1		Vähittäistalletukset									
150	1.4.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset									
160	1.4.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									
170	1.5	5	Varainhankinta yhteensä									
180	1.5.1		Vähittäistalletukset									
190	1.5.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset									
200	1.5.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									

Varainhankinnan uusiminen															
Rivi	ID	Päivä	Kohta	Yön yli				> 1 päivä ≤ 7 päivää				> 7 päivää ≤ 14 päivää			
				Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
210	1.6	6	Varainhankinta yhteensä												
220	1.6.1		Vähittäistalletukset												
230	1.6.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
240	1.6.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												
250	1.7	7	Varainhankinta yhteensä												
260	1.7.1		Vähittäistalletukset												
270	1.7.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
280	1.7.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												
290	1.8	8	Varainhankinta yhteensä												
300	1.8.1		Vähittäistalletukset												
310	1.8.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
320	1.8.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												

Varainhankinnan uusiminen															
				> 14 päivää ≤ 1 kuukausi				> 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta				> 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta			
				Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto
Rivi	ID	Päivä	Kohta	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
210	1.6	6	Varainhankinta yhteensä												
220	1.6.1		Vähittäistalletukset												
230	1.6.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
240	1.6.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												
250	1.7	7	Varainhankinta yhteensä												
260	1.7.1		Vähittäistalletukset												
270	1.7.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
280	1.7.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												
290	1.8	8	Varainhankinta yhteensä												
300	1.8.1		Vähittäistalletukset												
310	1.8.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
320	1.8.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												

Varainhankinnan uusiminen												
				> 6 kuukautta				Nettokassa- virrat yhteensä	Keskimaturiteetti (päivinä)			
				Erääntyvä varainhan- kinta	Uusittu varainhan- kinta	Uusi varain- hankinta	Netto		Erääntyvä varainhan- kinta	Uusittu varainhan- kinta	Uusi varain- hankinta	Varainhan- kinnan kokonais- profiili
Rivi	ID	Päivä	Kohta	250	260	270	280	290	300	310	320	330
210	1.6	6	Varainhankinta yhteensä									
220	1.6.1		Vähittäistalletukset									
230	1.6.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset									
240	1.6.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									
250	1.7	7	Varainhankinta yhteensä									
260	1.7.1		Vähittäistalletukset									
270	1.7.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset									
280	1.7.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									
290	1.8	8	Varainhankinta yhteensä									
300	1.8.1		Vähittäistalletukset									
310	1.8.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset									
320	1.8.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									

Varainhankinnan uusiminen															
Rivi	ID	Päivä	Kohta	Yön yli				> 1 päivä ≤ 7 päivää				> 7 päivää ≤ 14 päivää			
				Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
330	1.9	9	Varainhankinta yhteensä												
340	1.9.1		Vähittäistalletukset												
350	1.9.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
360	1.9.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												
370	1.10	10	Varainhankinta yhteensä												
380	1.10.1		Vähittäistalletukset												
390	1.10.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
400	1.10.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												
410	1.11	11	Varainhankinta yhteensä												
420	1.11.1		Vähittäistalletukset												
430	1.11.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
440	1.11.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												

[illegible]

Varainhankinnan uusiminen												
				> 6 kuukautta				Nettokassa- virrat yhteensä	Keskimaturiteetti (päivinä)			
				Erääntyvä varainhan- kinta	Uusittu varainhan- kinta	Uusi varain- hankinta	Netto		Erääntyvä varainhan- kinta	Uusittu varainhan- kinta	Uusi varain- hankinta	Varainhan- kinnan kokonais- profiili
Rivi	ID	Päivä	Kohta	250	260	270	280	290	300	310	320	330
330	1.9	9	Varainhankinta yhteensä									
340	1.9.1		Vähittäistalletukset									
350	1.9.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset									
360	1.9.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									
370	1.10	10	Varainhankinta yhteensä									
380	1.10.1		Vähittäistalletukset									
390	1.10.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset									
400	1.10.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									
410	1.11	11	Varainhankinta yhteensä									
420	1.11.1		Vähittäistalletukset									
430	1.11.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset									
440	1.11.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									

[illegible]

Varainhankinnan uusiminen															
				> 14 päivää ≤ 1 kuukausi				> 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta				> 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta			
				Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto
Rivi	ID	Päivä	Kohta	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
450	1,12	12	Varainhankinta yhteensä												
460	1.12.1		Vähittäistalletukset												
470	1.12.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
480	1.12.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												
490	1,13	13	Varainhankinta yhteensä												
500	1.13.1		Vähittäistalletukset												
510	1.13.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
520	1.13.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												
530	1,14	14	Varainhankinta yhteensä												
540	1.14.1		Vähittäistalletukset												
550	1.14.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
560	1.14.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												

Varainhankinnan uusiminen												
				> 6 kuukautta				Nettokassa- virrat yhteensä	Keskimaturiteetti (päivinä)			
				Erääntyvä varainhan- kinta	Uusittu varainhan- kinta	Uusi varain- hankinta	Netto		Erääntyvä varainhan- kinta	Uusittu varainhan- kinta	Uusi varain- hankinta	Varainhan- kinnan kokonais- profiili
Rivi	ID	Päivä	Kohta	250	260	270	280	290	300	310	320	330
450	1,12	12	Varainhankinta yhteensä									
460	1.12.1		Vähittäistalletukset									
470	1.12.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset									
480	1.12.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									
490	1,13	13	Varainhankinta yhteensä									
500	1.13.1		Vähittäistalletukset									
510	1.13.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset									
520	1.13.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									
530	1,14	14	Varainhankinta yhteensä									
540	1.14.1		Vähittäistalletukset									
550	1.14.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset									
560	1.14.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									

				Varainhankinnan uusiminen											
				Yön yli				> 1 päivä ≤ 7 päivää				> 7 päivää ≤ 14 päivää			
				Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto
Rivi	ID	Päivä	Kohta	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
570	1,15	15	Varainhankinta yhteensä												
580	1.15.1		Vähittäistalletukset												
590	1.15.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
600	1.15.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												
610	1,16	16	Varainhankinta yhteensä												
620	1.16.1		Vähittäistalletukset												
630	1.16.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
640	1.16.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												
650	1,17	17	Varainhankinta yhteensä												
660	1.17.1		Vähittäistalletukset												
670	1.17.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
680	1.17.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												

[illegible]

Varainhankinnan uusiminen												
				> 6 kuukautta				Nettokassa- virrat yhteensä	Keskimaturiteetti (päivinä)			
				Erääntyvä varainhan- kinta	Uusittu varainhan- kinta	Uusi varain- hankinta	Netto		Erääntyvä varainhan- kinta	Uusittu varainhan- kinta	Uusi varain- hankinta	Varainhan- kinnan kokonais- profiili
Rivi	ID	Päivä	Kohta	250	260	270	280	290	300	310	320	330
570	1,15	15	Varainhankinta yhteensä									
580	1.15.1		Vähittäistalletukset									
590	1.15.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset									
600	1.15.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									
610	1,16	16	Varainhankinta yhteensä									
620	1.16.1		Vähittäistalletukset									
630	1.16.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset									
640	1.16.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									
650	1,17	17	Varainhankinta yhteensä									
660	1.17.1		Vähittäistalletukset									
670	1.17.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset									
680	1.17.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									

[illegible]

Varainhankinnan uusiminen															
				> 14 päivää ≤ 1 kuukausi				> 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta				> 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta			
				Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto
Rivi	ID	Päivä	Kohta	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
690	1,18	18	Varainhankinta yhteensä												
700	1.18.1		Vähittäistalletukset												
710	1.18.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
720	1.18.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												
730	1,19	19	Varainhankinta yhteensä												
740	1.19.1		Vähittäistalletukset												
750	1.19.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
760	1.19.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												
770	1.20	20	Varainhankinta yhteensä												
780	1.20.1		Vähittäistalletukset												
790	1.20.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
800	1.20.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												

Varainhankinnan uusiminen												
				> 6 kuukautta				Nettokassa- virrat yhteensä	Keskimaturiteetti (päivinä)			
				Erääntyvä varainhan- kinta	Uusittu varainhan- kinta	Uusi varain- hankinta	Netto		Erääntyvä varainhan- kinta	Uusittu varainhan- kinta	Uusi varain- hankinta	Varainhan- kinnan kokonais- profiili
Rivi	ID	Päivä	Kohta	250	260	270	280	290	300	310	320	330
690	1,18	18	Varainhankinta yhteensä									
700	1.18.1		Vähittäistalletukset									
710	1.18.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset									
720	1.18.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									
730	1,19	19	Varainhankinta yhteensä									
740	1.19.1		Vähittäistalletukset									
750	1.19.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset									
760	1.19.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									
770	1.20	20	Varainhankinta yhteensä									
780	1.20.1		Vähittäistalletukset									
790	1.20.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset									
800	1.20.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									

				Varainhankinnan uusiminen											
				Yön yli				> 1 päivä ≤ 7 päivää				> 7 päivää ≤ 14 päivää			
				Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto
Rivi	ID	Päivä	Kohta	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
810	1,21	21	Varainhankinta yhteensä												
820	1.21.1		Vähittäistalletukset												
830	1.21.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
840	1.21.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												
850	1,22	22	Varainhankinta yhteensä												
860	1.22.1		Vähittäistalletukset												
870	1.22.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
880	1.22.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												
890	1,23	23	Varainhankinta yhteensä												
900	1.23.1		Vähittäistalletukset												
910	1.23.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
920	1.23.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												

Varainhankinnan uusiminen															
				> 14 päivää ≤ 1 kuukausi				> 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta				> 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta			
				Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto
Rivi	ID	Päivä	Kohta	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
810	1,21	21	Varainhankinta yhteensä												
820	1.21.1		Vähittäistalletukset												
830	1.21.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
840	1.21.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												
850	1,22	22	Varainhankinta yhteensä												
860	1.22.1		Vähittäistalletukset												
870	1.22.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
880	1.22.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												
890	1,23	23	Varainhankinta yhteensä												
900	1.23.1		Vähittäistalletukset												
910	1.23.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
920	1.23.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												

Varainhankinnan uusiminen												
				> 6 kuukautta				Nettokassa- virrat yhteensä	Keskimaturiteetti (päivinä)			
				Erääntyvä varainhan- kinta	Uusittu varainhan- kinta	Uusi varain- hankinta	Netto		Erääntyvä varainhan- kinta	Uusittu varainhan- kinta	Uusi varain- hankinta	Varainhan- kinnan kokonais- profiili
Rivi	ID	Päivä	Kohta	250	260	270	280	290	300	310	320	330
810	1,21	21	Varainhankinta yhteensä									
820	1.21.1		Vähittäistalletukset									
830	1.21.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset									
840	1.21.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									
850	1,22	22	Varainhankinta yhteensä									
860	1.22.1		Vähittäistalletukset									
870	1.22.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset									
880	1.22.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									
890	1,23	23	Varainhankinta yhteensä									
900	1.23.1		Vähittäistalletukset									
910	1.23.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset									
920	1.23.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									

Varainhankinnan uusiminen															
Rivi	ID	Päivä	Kohta	Yön yli				> 1 päivä ≤ 7 päivää				> 7 päivää ≤ 14 päivää			
				Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
930	1,24	24	Varainhankinta yhteensä												
940	1.24.1		Vähittäistalletukset												
950	1.24.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
960	1.24.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												
970	1,25	25	Varainhankinta yhteensä												
980	1.25.1		Vähittäistalletukset												
990	1.25.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
1000	1.25.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												
1010	1,26	26	Varainhankinta yhteensä												
1020	1.26.1		Vähittäistalletukset												
1030	1.26.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
1040	1.26.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												

Varainhankinnan uusiminen															
				> 14 päivää ≤ 1 kuukausi				> 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta				> 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta			
				Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto
Rivi	ID	Päivä	Kohta	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
930	1,24	24	Varainhankinta yhteensä												
940	1.24.1		Vähittäistalletukset												
950	1.24.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
960	1.24.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												
970	1,25	25	Varainhankinta yhteensä												
980	1.25.1		Vähittäistalletukset												
990	1.25.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
1000	1.25.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												
1010	1,26	26	Varainhankinta yhteensä												
1020	1.26.1		Vähittäistalletukset												
1030	1.26.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
1040	1.26.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												

Varainhankinnan uusiminen												
				> 6 kuukautta				Nettokassa- virrat yhteensä	Keskimaturiteetti (päivinä)			
				Erääntyvä varainhan- kinta	Uusittu varainhan- kinta	Uusi varain- hankinta	Netto		Erääntyvä varainhan- kinta	Uusittu varainhan- kinta	Uusi varain- hankinta	Varainhan- kinnan kokonais- profiili
Rivi	ID	Päivä	Kohta	250	260	270	280	290	300	310	320	330
930	1,24	24	Varainhankinta yhteensä									
940	1.24.1		Vähittäistalletukset									
950	1.24.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset									
960	1.24.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									
970	1,25	25	Varainhankinta yhteensä									
980	1.25.1		Vähittäistalletukset									
990	1.25.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset									
1000	1.25.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									
1010	1,26	26	Varainhankinta yhteensä									
1020	1.26.1		Vähittäistalletukset									
1030	1.26.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset									
1040	1.26.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									

Varainhankinnan uusiminen															
Rivi	ID	Päivä	Kohta	Yön yli				> 1 päivä ≤ 7 päivää				> 7 päivää ≤ 14 päivää			
				Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- hankint- a	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
1050	1,27	27	Varainhankinta yhteensä												
1060	1.27.1		Vähittäistalletukset												
1070	1.27.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
1080	1.27.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												
1090	1,28	28	Varainhankinta yhteensä												
1100	1.28.1		Vähittäistalletukset												
1110	1.28.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
1120	1.28.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												
1130	1,29	29	Varainhankinta yhteensä												
1140	1.29.1		Vähittäistalletukset												
1150	1.29.2		Vakuudettomat tukkupal- letukset												
1160	1.29.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												

[illegible]

Varainhankinnan uusiminen												
				> 6 kuukautta				Nettokassa- virrat yhteensä	Keskimaturiteetti (päivinä)			
				Erääntyvä varainhan- kinta	Uusittu varainhan- kinta	Uusi varain- hankinta	Netto		Erääntyvä varainhan- kinta	Uusittu varainhan- kinta	Uusi varain- hankinta	Varainhan- kinnan kokonais- profiili
Rivi	ID	Päivä	Kohta	250	260	270	280	290	300	310	320	330
1050	1,27	27	Varainhankinta yhteensä									
1060	1.27.1		Vähittäistalletukset									
1070	1.27.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset									
1080	1.27.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									
1090	1,28	28	Varainhankinta yhteensä									
1100	1.28.1		Vähittäistalletukset									
1110	1.28.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset									
1120	1.28.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									
1130	1,29	29	Varainhankinta yhteensä									
1140	1.29.1		Vähittäistalletukset									
1150	1.29.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset									
1160	1.29.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									

Varainhankinnan uusiminen															
				> 14 päivää ≤ 1 kuukausi				> 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta				> 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta			
				Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto	Erään- tyvä varainh- ankinta	Uusittu varainh- ankinta	Uusi varainh- ankinta	Netto
Rivi	ID	Päivä	Kohta	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
1170	1.30	30	Varainhankinta yhteensä												
1180	1.30.1		Vähittäistalletukset												
1190	1.30.2		Vakuudettomat tukkuta- letukset												
1200	1.30.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												
1210	1,31	31	Varainhankinta yhteensä												
1220	1.31.1		Vähittäistalletukset												
1230	1.31.2		Vakuudettomat tukkuta- letukset												
1240	1.31.3		Vakuudellinen varainhan- kinta												

Varainhankinnan uusiminen												
				> 6 kuukautta				Nettokassa- virrat yhteensä	Keskimaturiteetti (päivinä)			
				Erääntyvä varainhan- kinta	Uusittu varainhan- kinta	Uusi varain- hankinta	Netto		Erääntyvä varainhan- kinta	Uusittu varainhan- kinta	Uusi varain- hankinta	Varainhan- kinnan kokonais- profiili
Rivi	ID	Päivä	Kohta	250	260	270	280	290	300	310	320	330
1170	1.30	30	Varainhankinta yhteensä									
1180	1.30.1		Vähittäistalletukset									
1190	1.30.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset									
1200	1.30.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									
1210	1,31	31	Varainhankinta yhteensä									
1220	1.31.1		Vähittäistalletukset									
1230	1.31.2		Vakuudettomat tukkuta- lletukset									
1240	1.31.3		Vakuudellinen varainhan- kinta									

LIITE XIX

LIITTEESSÄ XVIII OLEVAN LISÄSEURANTAVÄLINEITÄ KOSKEVAN LOMAKKEEN TÄYTTÖOHJEET

1. Lisäseurantavälineet

1.1 Yleiset huomautukset

1. Liitteeseen XVIII sisältyvät yhteenvetolomakkeet on tarkoitettu laitoksen likviditeettiriskin seurantaan siltä osin, joka jää maksuvalmiusvaatimusta ja pysyvää varainhankintaa koskevan raportoinnin soveltamisalan ulkopuolelle.

1.2 Varainhankinnan keskittyneisyys vastapuolittain (C 67.00)

1. Tämän lomakkeen tarkoituksena on kerätä tietoja raportoivien laitosten varainhankinnan keskittyneisyydestä vastapuolittain.

2. Lomake on täytettävä seuraavasti:

- a) Laitosten on ilmoitettava lomakkeen jaksoon 1 kuuluvilla riveillä kymmenen suurinta vastapuolta tai asetuksen (EU) N:o 575/2013 [vakavaraisuusasetuksen] 4 artiklan 1 kohdan 39 alakohdan mukainen asiakaskokonaisuus, joilta saatu rahoitus on kunkin vastapuolen tapauksessa suurempi kuin 1 prosentin kynnysarvo laskettuna velkojen kokonaismäärästä. Näin ollen kohdassa 1.01 ilmoitetun vastapuolen on oltava se, jolta on saatu suurin vastapuolikohtainen, 1 prosentin kynnysarvon ylittävä rahoitus raportointipäivän tilanteen mukaan; kohdassa 1.02 on ilmoitettava toiseksi suurin saatu rahoitus, joka ylittää 1 prosentin kynnysarvon jne.
- b) Laitosten on raportoitava kaikkien muiden jäljellä olevien velkojen kokonaismäärä jaksossa 2.
- c) Jakson 1 ja jakson 2 kokonaismäärien on vastattava velkojen kokonaismäärää, jonka laitos on ilmoittanut taseessaan taloudellista raportointia koskevan kehikon (FINREP) mukaisesti.

3. Laitosten on merkittävä jokaisesta vastapuolesta seuraavat tiedot:

- a) vastapuolen nimi;
- b) oikeushenkilötunnus;
- c) vastapuolen ala;
- d) vastapuolen kotipaikka;
- e) tuotetyyppi;
- f) saatu määrä;
- g) alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo; sekä
- h) jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo.

Lisätietoja on jäljempänä olevassa taulukossa.

4. Jos saatuun rahoitukseen kuuluu useampi kuin yksi tuotetyyppi, raportoitavan tyypin on oltava se tuote, jonka osalta on saatu suurin rahoitusosuus. Toimivaltaiselle viranomaiselle on toimitettava erikseen selvitys, jossa jaotellaan viiden suurimman tuotteen osalta saatu rahoitus tuotetyypeittäin.
5. Laitosten on yksilöitävä kohde-etuutena olevien arvopapereiden tosiasiallinen haltija parhaan kykynsä mukaan. Jos laitoksella on arvopapereiden haltijaa koskevia tietoja (eli se toimii säilyttäjäpankkina), sen olisi otettava huomioon kyseinen määrä raportoidessaan vastapuolten keskittyneisyydestä. Jos arvopapereiden haltijasta ei ole saatavilla tietoja, vastaavaa määrää ei tarvitse raportoida.

6. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet:

Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
010	Vastapuolen nimi Jokaisen sellaisen vastapuolen nimi, jolta saatu rahoitus on suurempi kuin 1 prosentti velkojen kokonaismäärästä, on merkittävä sarakkeeseen 010 alenevassa järjestyksessä eli saadun rahoituksen koon mukaan. Vastapuolen nimeksi on merkittävä sen yrityksen rekisteröity toiminimi, josta rahoitus on saatu, mukaan lukien mahdollinen yhtiömuotoa osoittava tunnus, kuten SA (<i>Société anonyme</i> Ranskassa), plc (<i>public limited company</i> Yhdistyneessä kuningaskunnassa) tai AG (<i>Aktiengesellschaft</i> Saksassa).
020	Oikeushenkilötunnus Vastapuolen oikeushenkilötunnus.
030	Vastapuolen ala Kullekin vastapuolelle valitaan yksi ala FINREPin talouden alaa koskevasta luokituksesta: i) keskuspankit; ii) julkisyhteisöt; iii) luottolaitokset; iv) muut rahoitusalan yritykset; v) muut kuin rahoitusalan yritykset; vi) kotitaloudet. Asiakaskokonaisuuksista ei ilmoiteta alaa.
040	Vastapuolen kotipaikka On käytettävä vastapuolen sijoittautumisvaltion ISO 3166-1-alpha-2-koodia (mukaan luettuina kansainvälisten järjestöjen ISO-koodit, jotka ovat saatavilla Eurostatin maksutaseoppaan tuoreimmassa laitoksessa). Asiakaskokonaisuuksien tapauksessa maata ei ilmoiteta.
050	Tuotetyyppi Sarakkeessa 010 ilmoitetuille vastapuolille osoitetaan tuotetyyppi, joka vastaa tuotetta, jonka muodossa rahoitus on saatu (tai jonka muodossa suurin osa rahoituksesta on saatu, jos kyseessä on tuotetyyppien yhdistelmä). Tuotetyyppi ilmoitetaan käyttämällä seuraavia lihavoituja koodeja: UWF (vakuudeton tukkuvarainhankinta rahoitusalan asiakkailta, pankkienvälinen rahoitus (inter-bank money) mukaan luettuna) UWNF (vakuudeton tukkuvarainhankinta muilta kuin rahoitusalan asiakkailta) REPO (varainhankinta takaisinostosopimusten avulla vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 82 alakohdassa määritellyn mukaisesti) CB (varainhankinta katettujen joukkolainojen liikkeeseenlaskun avulla vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa TAI direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa määritellyn mukaisesti) ABS (varainhankinta omaisuusvakuudellisten arvopapereiden liikkeeseenlaskun avulla, omaisuusvakuudelliset yritystodistukset mukaan luettuina) IGCP (varainhankinta ryhmänsisäisiltä vastapuolilta)
060	Saatu määrä Sarakkeessa 010 ilmoitetuilta vastapuolilta saadun rahoituksen kokonaismäärä on merkittävä sarakkeeseen 060.
070	Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo Sarakkeessa 010 ilmoitetulta vastapuolelta saadun ja sarakkeessa 060 ilmoitetun rahoituksen määrän osalta on merkittävä kyseisen rahoituksen alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo (päivinä) sarakkeeseen 070. Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo on kyseiseltä vastapuolelta saadun rahoituksen alkuperäisten maturiteettien keskiarvo (päivinä), joka perustuu saatujen eri rahoitusmäärien kokoon suhteessa saatuun kokonaisrahoitukseen.

Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
	Esimerkiksi: 1. Vastapuolelta A on saatu 1 miljardin euron rahoitus, jonka alkuperäinen maturiteetti on 180 päivää. 2. Vastapuolelta A on saatu 0,5 miljardin euron rahoitus, jonka alkuperäinen maturiteetti on 360 päivää. Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo = (1 mrd EUR/1,5 mrd EUR) * 180 päivää + (0,5 mrd EUR/1,5 mrd EUR) * 360 päivää Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo = 240 päivää
080	Jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo Sarakkeessa 010 ilmoitetulta vastapuolelta saadun ja sarakkeessa 060 ilmoitetun rahoituksen määrän osalta on merkittävä kyseisen rahoituksen jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo (päivinä) sarakkeeseen 080. Jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo on kyseiseltä vastapuolelta saadun rahoituksen jäljellä olevien maturiteettien keskiarvo (päivinä), joka perustuu saatujen eri rahoitusmäärien kokoon suhteessa saatuun kokonaisrahoitukseen. Esimerkiksi: 1. Vastapuolelta A on saatu 1 miljardin euron rahoitus, jonka jäljellä oleva maturiteetti on 60 päivää. 2. Vastapuolelta A on saatu 0,5 miljardin euron rahoitus, jonka jäljellä oleva maturiteetti on 180 päivää. Jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo = (1 mrd EUR/1,5 mrd EUR) * 60 päivää + (0,5 mrd EUR/1,5 mrd EUR) * 180 päivää Jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo = 100 päivää

1.3 Varainhankinnan keskittyneisyys tuotetyypeittäin (C 68.00)

1. Tämän lomakkeen tarkoituksena on kerätä tietoja raportoivien laitosten varainhankinnan keskittyneisyydestä tuotetyypeittäin seuraavan jaottelun mukaisesti:

1. Vähittäisvarainhankinta:

- Vaadittaessa maksettavat talletukset;
- Määräaikaistalletukset ≤ 30 päivää;
- Määräaikaistalletukset > 30 päivää;
 - ennenaikaisesta nostosta maksettava sakko on huomattavasti suurempi kuin korkojen menetys;
 - ilman ennaikaisesta nostosta maksettavaa sakkoa, joka on huomattavasti suurempi kuin korkojen menetys;
- Säästötilit;
 - irtisanomisaika > 30 päivää;
 - ilman yli 30 päivän irtisanomisaikaa;

2. Tukkuvarainhankinta:

- Vakuudeton tukkuvarainhankinta;
 - josta rahoitusalan asiakkaat
 - josta muut kuin rahoitusalan asiakkaat
 - josta ryhmänsisäisiltä yhteisöiltä

- b) Vakuudellinen tukkuvarainhankinta;
- i) josta takaisinostosopimukset
- ii) josta katettujen joukkolainojen liikkeeseenlasku
- iii) josta omaisuusvakuudellisten arvopapereiden liikkeeseenlasku
- iv) josta ryhmänsisäisiltä yhteisöiltä.
2. Laitosten on täytettävä tämä lomake siten, että ne ilmoittavat jokaisesta sellaisesta tuoteluokasta saadun rahoituksen kokonaismäärän, joka ylittää 1 prosentin kynnysarvon laskettuna velkojen kokonaismäärästä.
3. Laitosten on merkittävä jokaisesta tuotetypistä seuraavat tiedot:
- a) saatu määrä yhteensä;
- b) määrä, joka kuuluu direktiivin 94/19/EY mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin;
- c) määrä, joka ei kuulu direktiivin 94/19/EY mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin;
- d) alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo; sekä
- e) jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo.
- Lisätietoja on jäljempänä olevassa taulukossa.
4. Valuutalla ei ole merkitystä määriteltäessä, mitkä saadun rahoituksen tuotetyypit ylittävät 1 prosentin kynnysarvon laskettuna velkojen kokonaismäärästä.
5. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet:

Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
010	Saatu kokonaismäärä Kunkin sarakkeessa "Tuotteen nimi" luetellun tuoteluokan osalta saadun rahoituksen kokonaismäärä on ilmoitettava lomakkeen sarakkeessa 010 yhtenä yhtenäisenä raportointivaluuttana.
020	Määrä, joka kuuluu direktiivin 94/19/EY mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin Se osuus kunkin sarakkeessa "Tuotteen nimi" luetellun tuoteluokan osalta sarakkeessa 010 ilmoitetusta saadun rahoituksen kokonaismäärästä, joka kuuluu direktiivin 94/19/EY mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin. Huom. kunkin sarakkeessa "Tuotteen nimi" luetellun tuoteluokan osalta sarakkeessa 020 ja sarakkeessa 030 ilmoitettujen määrien on vastattava sarakkeessa 010 ilmoitettua saatua kokonaismäärää.
030	Määrä, joka ei kuulu direktiivin 94/19/EY mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin Se osuus kunkin sarakkeessa "Tuotteen nimi" luetellun tuoteluokan osalta sarakkeessa 010 ilmoitetusta saadun rahoituksen kokonaismäärästä, joka ei kuulu direktiivin 94/19/EY mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin. Huom. kunkin sarakkeessa "Tuotteen nimi" luetellun tuoteluokan osalta sarakkeessa 020 ja sarakkeessa 030 ilmoitettujen määrien on vastattava sarakkeessa 010 ilmoitettua saatua kokonaismäärää.

Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
040	Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo Sarakkeessa "Tuotteen nimi" luetelluista tuoteluokista saadun ja sarakkeessa 010 ilmoitetun rahoituksen määrän osalta on merkittävä kyseisen rahoituksen alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo (päivinä) sarakkeeseen 040. Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo on kultakin vastapuolelta tietyn tuotteen liikkeeseenlaskun tuloksena saadun rahoituksen alkuperäisten maturiteettien keskiarvo (päivinä) suhteessa kyseisen tuotteen liikkeeseenlaskusta saatuaan kokonaisrahoitukseen. Esimerkiksi: 1. Vastapuolelta A on saatu tuotteen X liikkeeseenlaskun tuloksena 1 miljardin euron rahoitus, jonka alkuperäinen maturiteetti on 180 päivää. 2. Vastapuolelta B on saatu tuotteen X liikkeeseenlaskun tuloksena 0,5 miljardin euron rahoitus, jonka alkuperäinen maturiteetti on 360 päivää. Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo = (1 mrd EUR/1,5 mrd EUR) * 180 päivää + (0,5 mrd EUR/1,5 mrd EUR) * 360 päivää Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo = 240 päivää
050	Jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo Sarakkeessa "Tuotteen nimi" luetelluista tuoteluokista saadun ja sarakkeessa 010 ilmoitetun rahoituksen määrän osalta on merkittävä kyseisen rahoituksen jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo (päivinä) sarakkeeseen 050. Jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo on kultakin vastapuolelta tietyn tuotteen liikkeeseenlaskun tuloksena saadun rahoituksen jäljellä olevien maturiteettien keskiarvo (päivinä) suhteessa kyseisen tuotteen liikkeeseenlaskusta saatuaan kokonaisrahoitukseen. Esimerkiksi: 1. Vastapuolelta A on saatu tuotteen X liikkeeseenlaskun tuloksena 1 miljardin euron rahoitus, jonka jäljellä oleva maturiteetti on 60 päivää. 2. Vastapuolelta B on saatu tuotteen X liikkeeseenlaskun tuloksena 0,5 miljardin euron rahoitus, jonka jäljellä oleva maturiteetti on 180 päivää. Jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo = (1 mrd EUR/1,5 mrd EUR) * 60 päivää + (0,5 mrd EUR/1,5 mrd EUR) * 180 päivää Jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo = 100 päivää

1.4 Varainhankinnan hinnat eri maturiteeteissa (C 69.00)

1. Tämän lomakkeen tarkoituksena on kerätä tietoja keskimääräisistä transaktiovolyymeistä sekä hinnoista, joita laitokset maksavat varainhankinnasta, seuraavien maturiteettien mukaisesti jaoteltuina:
 - a) Yön yli (sarakeet 010 ja 020)
 - b) 1 viikko (sarakeet 030 ja 040)
 - c) 1 kuukausi (sarakeet 050 ja 060)
 - d) 3 kuukautta (sarakeet 070 ja 080)
 - e) 6 kuukautta (sarakeet 090 ja 100)
 - f) 1 vuosi (sarakeet 110 ja 120)
 - g) 2 vuotta (sarakeet 130 ja 140)
 - h) 5 vuotta (sarakeet 150 ja 160)
 - i) 10 vuotta (sarakeet 170 ja 180)

2. Saadun rahoituksen maturiteetin määrittämisessä laitosten on jätettävä huomiotta kaupantekopäivän ja selvityspäivän välinen aika: esimerkiksi kolmen kuukauden velka, joka selvitetään kahden viikon kuluessa, on ilmoitettava 3 kuukauden maturiteetin mukaan (sarakkeet 070 ja 080).
3. Kunkin aikaryhmän vasemmanpuoleisessa sarakkeessa ilmoitettavan korkoeron on oltava jokin seuraavista:
 1. korkoero, joka yrityksen on maksettava korkeintaan yhden vuoden veloista olettaen, että toteutettaisiin koronvaihto asianomaista valuuttaa koskevaan yli yön -vertailuindeksiin transaktiopäivän virka-ajan päättymiseen mennessä;
 2. korkoero, joka yrityksen on maksettava liikkeeseenlaskuhetkellä yli yhden vuoden veloista olettaen, että toteutettaisiin koronvaihto asianomaista valuuttaa koskevaan yli yön -vertailuindeksiin, joka on kolmen kuukauden Euribor-korko euron tapauksessa tai Libor-korko GBP:n ja USD:n tapauksessa, transaktiopäivän virka-ajan päättymiseen mennessä.
4. Korkoero on ilmoitettava peruspisteinä (bp) ja laskettava painotetun keskiarvon perusteella. Esimerkiksi:
 1. Vastapuolelta A saatu tai sen tarjoama 1 miljardin euron rahoitus, jonka korkoero on 200 peruspistettä yli voimassa olevan Euribor-koron.
 2. Vastapuolelta B saatu tai sen tarjoama 0,5 miljardin euron rahoitus, jonka korkoero on 150 peruspistettä yli voimassa olevan Euribor-koron.

Painotettu keskimääräinen korkoero = $(1 \text{ mrd EUR} / 1,5 \text{ mrd EUR}) * 200 \text{ bp} + (0,5 \text{ mrd EUR} / 1,5 \text{ mrd EUR}) * 150 \text{ bp}$

Painotettu keskimääräinen korkoero = 183 peruspistettä
5. Keskimääräisen maksettavan korkoeron laskemiseksi laitosten on laskettava kokonaiskustannukset liikkeeseenlaskuvaluuttana niin, että mahdollista valuutanvaihtosopimusta ei oteta huomioon mutta mahdollinen preemio tai alikurssi ja maksettavat tai saatavat palkkiot sisällytetään laskelmaan käyttäen perustana velan erääntymispäivää vastaavaa laskennallisen tai tosiasiallisen koronvaihtosopimuksen eräpäivää. Korkoero on velan koron ja swap-koron välinen erotus.
6. Sarakkeessa 'Kohta' lueteltujen luokkien osalta saadun rahoituksen nettomäärä on ilmoitettava asianomaisen aikaryhmän 'Volyymi'-sarakkeessa. Esimerkiksi edellä kohdassa 4 selostetussa tapauksessa nettomäärä olisi 1 500 000 euroa.
7. Jos ei ole mitään ilmoitettavaa, korkoero-sarakkeet on jätettävä tyhjäksi.
8. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet:

Rivi	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
010	1 Varainhankinta yhteensä Kaiken saadun rahoituksen kokonaisvolyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero jaoteltuna pituuden mukaan seuraavasti: a) Yön yli (sarakkeet 010 ja 020) b) 1 viikko (sarakkeet 030 ja 040) c) 1 kuukausi (sarakkeet 050 ja 060) d) 3 kuukautta (sarakkeet 070 ja 080) e) 6 kuukautta (sarakkeet 090 ja 100) f) 1 vuosi (sarakkeet 110 ja 120) g) 2 vuotta (sarakkeet 130 ja 140) h) 5 vuotta (sarakkeet 150 ja 160) i) 10 vuotta (sarakkeet 170 ja 180)
020	1.1 josta vähittäistalletukset Saatujen vähittäistalletusten kokonaisvolyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero, laskettuna kohdassa 1 ilmoitetusta varainhankinnan kokonaismäärästä.

Rivi	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
030	1.2 josta vakuudettomat tukkutatletukset Saatujen vakuudettomien tukkutatletusten kokonaisvolyyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero, laskettuna kohdassa 1 ilmoitetusta varainhankinnan kokonaismäärästä.
040	1.3 josta vakuudellinen varainhankinta Saadun vakuudellisen rahoituksen kokonaisvolyyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero, laskettuna kohdassa 1 ilmoitetusta varainhankinnan kokonaismäärästä.
050	1.4 josta ylimmän etuoikeusluokan vakuudettomat arvopaperit Saatujen ylimmän etuoikeusluokan vakuudettomien arvopapereiden kokonaisvolyyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero, laskettuna kohdassa 1 ilmoitetusta varainhankinnan kokonaismäärästä.
060	1.5 josta katetut joukkolainat Kaikkien sellaisten liikkeeseenlaskettujen katettujen joukkolainojen kokonaisvolyyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero, jotka sitovat laitoksen omia varoja, laskettuna kohdassa 1 ilmoitetusta varainhankinnan kokonaismäärästä.
070	1.6 josta omaisuusvakuudelliset arvopaperit, mukaan luettuina ABCP-ohjelmaan kuuluvat Liikkeeseenlaskettujen omaisuusvakuudellisten arvopapereiden, myös omaisuusvakuudellisten yri- tystodistusten, kokonaisvolyyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero, laskettuna kohdassa 1 ilmoitetusta varainhankinnan kokonaismäärästä.

1.5 Varainhankinnan uusiminen (C 70.00)

- Tämän lomakkeen tarkoituksena on kerätä tietoja erääntyvän varainhankinnan ja toteutuneen uuden varainhankinnan volyymistä eli varainhankinnan uusimisesta päiväkohtaisesti kuukauden aikahorisontilla.
- Laitosten on ilmoitettava erääntyvä varainhankintansa seuraavissa aikaryhmissä:
 - Yön yli (sarakkeet 010 ja 040)
 - 1 päivä – 7 päivää (sarakkeet 050–080)
 - 7 päivää – 14 päivää (sarakkeet 090–120)
 - 14 päivää – 1 kuukausi (sarakkeet 130–160)
 - 1 kuukausi – 3 kuukautta (sarakkeet 170–200)
 - 3 kuukautta – 6 kuukautta (sarakkeet 210–240)
 - Maturiteetti yli 6 kuukautta (sarakkeet 250–280)
- Jokaisen edellä kohdassa 2 selostetun aikaryhmän osalta merkitään erääntyvä määrä vasemmanpuoleiseen sarakkeeseen, uusittavan varainhankinnan määrä sarakkeeseen 'Uusittu varainhankinta', toteutunut uusi varainhankinta sarakkeeseen 'Uusi varainhankinta' ja nettomääräinen ero (eli uusi varainhankinta + uusittu varainhankinta – erääntyvä varainhankinta) oikeanpuoleiseen sarakkeeseen.
- Nettokassavirtojen kokonaismäärä ilmoitetaan sarakkeessa 290, ja sen on oltava yhtä suuri kuin kaikkien 'Netto'-sarakkeiden summa (eli 040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280).
- Erääntyvän varainhankinnan keskimaturiteetti (päivinä) ilmoitetaan sarakkeessa 300.

6. Uusitun varainhankinnan keskimaturiteetti (päivinä) ilmoitetaan sarakkeessa 310.
7. Toteutuneen uuden varainhankinnan keskimaturiteetti (päivinä) ilmoitetaan sarakkeessa 320.
8. Varainhankinnan kokonaisprofiilin keskimaturiteetti (päivinä) ilmoitetaan sarakkeessa 330.
9. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet:

Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
010–040	Yön yli Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä ilmoitetaan päiväkohtaisesti kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 010. Jos kuukaudessa on alle 31 päivää, tarpeettomat rivit jätetään tyhjiksi. Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä ilmoitetaan päiväkohtaisesti kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 020. Toteutuneen uuden varainhankinnan kokonaismäärä ilmoitetaan päiväkohtaisesti kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 030. Erääntyvän päivittäisen varainhankinnan ja toteutuneen uuden päivittäisen varainhankinnan välinen nettomääräinen ero ilmoitetaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 040.
050–080	> 1 päivä ≤ 7 päivää Yhden päivän ja yhden viikon välillä erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä ilmoitetaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 050. Jos kuukaudessa on alle 31 päivää, tarpeettomat rivit jätetään tyhjiksi. Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä ilmoitetaan päiväkohtaisesti kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 060. Yhden päivän ja yhden viikon väliseksi ajaksi toteutuneen uuden varainhankinnan kokonaismäärä ilmoitetaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 070. Erääntyvän varainhankinnan ja toteutuneen uuden varainhankinnan välinen nettomääräinen ero ilmoitetaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 080.
090–120	> 7 päivää ≤ 14 päivää Yhden viikon ja kahden viikon välillä erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä ilmoitetaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 090. Jos kuukaudessa on alle 31 päivää, tarpeettomat rivit jätetään tyhjiksi. Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä ilmoitetaan päiväkohtaisesti kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 100. Yhden viikon ja kahden viikon väliseksi ajaksi toteutuneen uuden varainhankinnan kokonaismäärä ilmoitetaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 110. Erääntyvän varainhankinnan ja toteutuneen uuden varainhankinnan välinen nettomääräinen ero ilmoitetaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 120.
130–160	> 14 päivää ≤ 1 kuukausi Kahden viikon ja yhden kuukauden välillä erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä ilmoitetaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 130. Jos kuukaudessa on alle 31 päivää, tarpeettomat rivit jätetään tyhjiksi. Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä ilmoitetaan päiväkohtaisesti kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 140. Kahden viikon ja yhden kuukauden väliseksi ajaksi toteutuneen uuden varainhankinnan kokonaismäärä ilmoitetaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 150. Erääntyvän varainhankinnan ja toteutuneen uuden varainhankinnan välinen nettomääräinen ero ilmoitetaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 160.

Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
170–200	> 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta Yhden kuukauden ja kolmen kuukauden välillä erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä ilmoitetaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 170. Jos kuukaudessa on alle 31 päivää, tarpeettomat rivit jätetään tyhjiksi. Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä ilmoitetaan päiväkohtaisesti kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 180. Yhden kuukauden ja kolmen kuukauden väliseksi ajaksi toteutuneen uuden varainhankinnan kokonaismäärä ilmoitetaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 190. Erääntyvän varainhankinnan ja toteutuneen uuden varainhankinnan välinen nettomääräinen ero ilmoitetaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 200.
210–240	> 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta Kolmen kuukauden ja kuuden kuukauden välillä erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä ilmoitetaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 210. Jos kuukaudessa on alle 31 päivää, tarpeettomat rivit jätetään tyhjiksi. Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä ilmoitetaan päiväkohtaisesti kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 220. Kolmen kuukauden ja kuuden kuukauden väliseksi ajaksi toteutuneen uuden varainhankinnan kokonaismäärä ilmoitetaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 230. Erääntyvän varainhankinnan ja toteutuneen uuden varainhankinnan välinen nettomääräinen ero ilmoitetaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 240.
250–280	> 6 kuukautta Yli kuuden kuukauden kuluttua erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä ilmoitetaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 250. Jos kuukaudessa on alle 31 päivää, tarpeettomat rivit jätetään tyhjiksi. Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä ilmoitetaan päiväkohtaisesti kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 260. Yli kuuden kuukauden väliseksi ajaksi toteutuneen uuden varainhankinnan kokonaismäärä ilmoitetaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 270. Erääntyvän varainhankinnan ja toteutuneen uuden varainhankinnan välinen nettomääräinen ero ilmoitetaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 280.
290	Nettokassavirrat yhteensä Nettokassavirtojen kokonaismäärä ilmoitetaan sarakkeessa 290. Sen on oltava yhtä suuri kuin kaikkien 'Netto'-sarakkeiden summa (eli 040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280).
300–330	Keskimaturiteetti (päivinä) Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärän painotettu keskimaturiteetti (päivinä) ilmoitetaan sarakkeessa 300. Kaiken uusitun varainhankinnan painotettu keskimaturiteetti (päivinä) ilmoitetaan sarakkeessa 310, kaiken uuden varainhankinnan painotettu keskimaturiteetti (päivinä) ilmoitetaan sarakkeessa 320 ja varainhankinnan kokonaisprofilia koskeva painotettu keskimaturiteetti (päivinä) ilmoitetaan sarakkeessa 330.

ASETUksen (EU) N:o 575/2013 415 ARTIKLAN 3 KOHDAN B ALAKOHDAN MUKAINEN MAKSUVALMIUDEN SEURANTAAN TARKOITETTU LISÄMETRIikka

LIKVIDITEETIN LISÄMETRIikkALOMAKKEET		
Lomakkeen numero	Lomakkeen koodi	Lomakkeen/lomakeryhmän nimi
		LIKVIDITEETTIRESERVIN KESKITTYYNEISYYTTÄ KOSKEVAT LOMAKKEET
71	C 71.00	LIKVIDITEETTIRESERVIN KESKITTYYNEISYYS LIIKKEESEENLASKIJOITTAIN/VASTAPUOLITTAIN

C 71.00 – LIKVIDITEETTIRESERVIN KESKITTYYNEISYYS LIIKKEESEENLASKIJOITTAIN/VASTAPUOLITTAIN

z-akseli Yhteensä ja merkittävät valuutat

Likviditeettireservin keskittyneisyys liikkeeseenlaskijoittain/vastapuolittain										
Rivi	ID	Liikkeeseen- laskijan/ vastapuolen nimi	LEI-koodi	Liikkeeseen- laskijan/ vastapuolen ala	Liikkeeseen- laskijan/ vastapuolen kotipaikka	Tuotetyppi	Valuutta	Luotto- luokka	Markkina- arvo/nimel- isarvo	Vakuusarvo, keskus- pankin hyväksymä
010	1. KYMMENEN SUURINTA LIIKKEESEENLAS- KIJAA/VASTAPUOLTA									
020	1,01									
030	1,02									
040	1,03									
050	1,04									
060	1,05									
070	1,06									

Likviditeettireservin keskittyneisyys liikkeeseenlaskijoittain/vastapuolittain										
		Liikkeeseen- laskijan/ vastapuolen nimi	LEI-koodi	Liikkeeseen- laskijan/ vastapuolen ala	Liikkeeseen- laskijan/ vastapuolen kotipaikka	Tuotetyyppi	Valuutta	Luotto- luokka	Markkina- arvo/nimel- isarvo	Vakuusarvo, keskus- pankin hyväksymä
Rivi	ID	010	020	030	040	050	060	070	080	090
080	1,07									
090	1,08									
100	1,09									
110	1,10									
120	2. KAIKKI MUUT LIKVIDITEETTIRESERVINÄ KÄYTETYT ERÄT									

LIITE XXI

**LIITTEESSÄ XXII OLEVAN LIKVIDITEETTIRESERVIN KESKITTYYNEISYYTTÄ KOSKEVAN LOMAKKEEN
(C 71.00) TÄYTTÖOHJEET**

Likviditeettireservin keskittyneisyys liikkeeseenlaskijoittain/vastapuolittain (C 71.00)

Tämän lomakkeen tarkoituksena on kerätä tietoja raportoivien laitosten likviditeettireservin keskittyneisyydestä kymmenen suurimman omistusosuuden tai likviditeettilimiitin osalta, jotka on myönnetty laitokselle likviditeetin varmistamiseksi. 'Likviditeettireservi' tarkoittaa sellaisten kiinnittämättömien varojen tai muiden varainhankintalähteiden reserviä, jotka ovat raportointipäivänä laillisesti ja käytännössä laitoksen saatavilla mahdollisten likviditeettivajeiden kattamiseen. Ainoastaan raportointipäivänä voimassa oleviin sopimuksiin perustuvat ulos- ja sisäänvirtaukset on raportoitava.

Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
010	Liikkeeseenlaskijan/vastapuolen nimi Laitokselle myönnettyjen kiinnittämättömien varojen tai käyttämättömien sitovien likviditeettilimiittien kymmenen suurimman liikkeeseenlaskijan/vastapuolen nimet merkitään sarakkeeseen 010 alenevassa järjestyksessä. Suurin merkitään kohtaan 1.01, toiseksi suurin kohtaan 1.02 jne. Liikkeeseenlaskijan/vastapuolen nimeksi on merkittävä sen yrityksen rekisteröity toiminimi, joka on laske- nut omaisuuserät liikkeeseen tai myöntänyt likviditeettilimiitit, mukaan lukien mahdollinen yhtiömuotoa osoittava tunnus, kuten SA (Société anonyme Ranskassa), plc (public limited company Yhdistyneessä ku- ningaskunnassa) tai AG (Aktiengesellschaft Saksassa).
020	LEI-koodi Vastapuolen oikeushenkilötunnus.
030	Liikkeeseenlaskijan/vastapuolen ala Kullekin vastapuolelle valitaan yksi ala FINREPin talouden alaa koskevasta luokituksesta: i) keskuspankit, ii) julkisyhteisöt, iii) luottolaitokset, iv) muut rahoitusalan yritykset, v) muut kuin rahoitus- alan yritykset, vi) kotitaloudet. Asiakaskokonaisuuksista ei ilmoiteta alaa.
040	Liikkeeseenlaskijan/vastapuolen kotipaikka On käytettävä vastapuolen sijoittautumisvaltion ISO 3166–1-alpha-2-koodia (mukaan luettuina kansainvä- listen järjestöjen ISO-koodit, jotka ovat saatavilla Eurostatin maksutaseoppaan tuoreimmassa laitoksessa. Asiakaskokonaisuuksien tapauksessa maata ei ilmoiteta.
050	Tuotetyyppi Sarakkeessa 010 ilmoitetuille liikkeeseenlaskijoille/vastapuolille osoitetaan tuotetyyppi, joka vastaa tuo- tetta, jonka muodossa omaisuuserä on saatu tai likviditeetin varmistava sopimus on myönnetty. Tuote- tyyppi ilmoitetaan käyttämällä seuraavia lihavoituja koodeja: SrB (Senior Bond, senior-ehtoinen ylemmän etuoikeusluokan joukkovelkakirjalaina) SubB (Subordinated Bond, alisteinen alemman etuoikeusluokan joukkovelkakirjalaina) CP (Commercial Paper, yritystodistus) CB (Covered Bonds, katetut joukkolainat) US (UCITS security eli rahoitusinstrumentti, joka on siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavan yrityksen osake tai osuus tai tällaisen yrityksen liikkeeseen laskema arvopa- peri) ABS (Asset Backed Security, omaisuusvakuudellinen arvopaperi) CrCl (Credit Claim, lainasaaminen)

Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
	Eq (Equity listed on a recognized exchange, virallisesti hyväksytyssä pörssissä kaupankäynnin kohteena oleva osake, joka ei ole itse liikkeeseen laskettu tai rahoituslaitoksen liikkeeseen laskema) Kulta LiqL (Undrawn committed liquidity line, laitokselle myönnetty käyttämätön sitova likviditeettilimiitti) OPT (Other product type, muu tuotetyyppi)
060	Valuutta Sarakkeessa 010 mainituille liikkeeseenlaskijoille/vastapuolille on merkittävä sarakkeeseen 060 valuuttakoodi (ISO-koodi) sen mukaan, minkä valuutan määräisenä varat on saatu tai käyttämättömät sitovat likviditeettilimiitit on laitokselle myönnetty. Ilmoitetaan kolmikirjaiminen valuuttayksikön ISO 4217 -standardin mukainen koodi.
070	Luottoluokka Sarakkeessa 010 mainituille liikkeeseenlaskijoille/vastapuolille on merkittävä asianomainen luottoluokka asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti. Luottoluokan on oltava yhtäpitävä maturiteettitaulukossa ilmoitettujen erien kanssa.
080	Markkina-arvo/nimellisarvo Laitokselle myönnetyn käyttämättömän likviditeettilimitin markkina- tai käypä arvo tai – tapauksen mukaan – nimellisarvo.
090	Vakuusarvo, keskuspankin hyväksymä Maksuvalmiusjärjestelmää koskevien keskuspankin sääntöjen mukainen vakuusarvo tietyille omaisuuserille, jos niitä käytetään keskuspankilta saadun luoton vakuutena. Kun kyseessä ovat niiden valuuttojen määräiset varat, jotka on sisällytetty asetuksen (EU) N:o 575/2013 416 artiklan 5 kohdan mukaisesti annettuihin teknisiin täytäntöönpanostandardeihin valuuttoina, joilla on erittäin kapea keskuspankkikelpoisuus, laitosten on jätettävä tämä kenttä tyhjäksi.”