

II

(Muut kuin lainsäätämismääräyksessä hyväksyttävät säädökset)

ASETUKSET

KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) 2016/322,

annettu 10 päivänä helmikuuta 2016,

laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista annetun täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 muuttamisesta maksuvalmiusvaatimuksen 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 muuttamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013⁽¹⁾ ja erityisesti sen 415 artiklan 3 kohdan neljännen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 680/2014⁽²⁾ annetaan yksityiskohtaiset säännöt, joiden mukaisesti laitosten on annettava tiedot siitä, miten ne noudattavat asetuksen (EU) N:o 575/2013 vaatimuksia yleisesti ja suhdelukuna ilmaistua maksuvalmiusvaatimusta (LCR) koskevia säännöksiä erityisesti. Koska asetuksella (EU) N:o 575/2013 luotua, maksuvalmiusvaatimusta koskevaa sääntelykehystä on muutettu komission delegoidulla asetuksella (EU) 2015/61⁽³⁾, täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 680/2014 olisi ajantasaistettava vastaavasti, jotta nämä luottolaitosten maksuvalmiusvaatimusta koskevan sääntelykehysten muutokset voitaisiin ottaa siinä huomioon. Ajantasaistukset kuvastavat muun muassa maksuvalmiusvaatimuksen raportoinnin muuttamista pelkäästä seurantavälineestä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 antamista edeltäneellä kaudella, jolloin tämän välineen avulla saatiin tietoja kyseisen asetuksen laatimiseen, todelliseksi valvojan arviointivälineeksi asetuksen viimeistelyn jälkeen.
- (2) Saatettaessa täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 680/2014 ajan tasalle olisi myös tarkennettava ohjeita ja määritelmiä, joita käytetään laitosten valvontatietojen raportoinnissa, sekä korjattava kirjoitusvirheitä, virheellisiä viittauksia ja epä johdonmukaisia muotoiluja, jotka on havaittu asetuksen soveltamisen aikana.
- (3) Koska delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 määritetään ainoastaan luottolaitosten maksuvalmiusvaatimus, maksuvalmiusvaatimusta koskevia täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 säännöksiä sovelletaan edelleen kaikkiin muihin laitoksiin kuin luottolaitoksiin.
- (4) Luottolaitoksille on tarpeen suunnitella uudet lomakkeet ja niitä vastaavat ohjeet, koska delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 säädetyissä maksuvalmiusvaatimuksen määrittämissä lisätään lomakkeiden käyttöä valvontataroituksiin. Toisin sanoen lomakkeet ja ohjeet on saatettava ajan tasalle, jotta niihin voidaan sisällyttää kaikki

⁽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 täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 191, 28.6.2014, s. 1).

⁽³⁾ 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).

maksuvalmiusvaatimuksen laskennassa tarvittavat osatekijät. Ajantasaistaminen on tarkoituksenmukaista myös siitä syystä, että ajantasaistetuissa lomakkeissa raportoitavat erät vastaavat olennaisesti ja tosiasiallisesti alkuperäisissä lomakkeissa raportoituja eriä, mutta ne on vain raportoitava yksityiskohtaisemmin käyttämällä rakennetta ja muotoa, jotka vastaavat delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 säädettyä maksuvalmiusvaatimuksen määrittystä.

- (5) Valvontatietojen raportointia tarvitaan yleisesti ja maksuvalmiusvaatimusta koskevia valvontatietoja erityisesti, koska niiden avulla toimivaltaiset viranomaiset voivat varmistaa, että laitokset noudattava asetuksen (EU) N:o 575/2013 vaatimuksia ja tässä tapauksessa erityisesti maksuvalmiusvaatimusta. Koska on tarpeen varmistaa, että maksuvalmiusvaatimusta noudatetaan tosiasiallisesti kaikilta osin, tätä vaatimusta koskevien valvontatietojen raportointilomakkeisiin olisi sisällytettävä eriä, jotka liittyvät suoraan varsinaisen maksuvalmiusvaatimuksen laskentaan, sekä muita eriä ("lisätietoerät"), jotka liittyvät läheisesti maksuvalmiusvaatimukseen ja joiden tarkoituksena on varmistaa, että maksuvalmiusvaatimuksesta saadaan oikea käsitys osana laitoksen laajempaa maksuvalmiusprofiilia.
- (6) Jotta valvontaviranomaiset ja laitokset saisivat riittävästi aikaa valmistautua uusien raportointilomakkeiden ja -ohjeiden soveltamiseen, niiden ensimmäistä soveltamista olisi lykättävä kuudella kuukaudella tämän asetuksen julkaisupäivästä.
- (7) Euroopan pankkiviranomainen (EPV) on järjestänyt avoimia julkisia kuulemisia, analysoinut mahdollisia kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt lausunnon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 (1) 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisryhmältä,
- (8) Täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 680/2014 olisi sen vuoksi muutettava,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

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

- 1) Korvataan 15 artikla seuraavasti:

"15 artikla

Maksuvalmiusvaatimusta koskevien ilmoitusten muoto ja tiheys

1. Ilmoittaakseen maksuvalmiusvaatimusta koskevat tietonsa asetuksen (EU) N:o 575/2013 415 artiklan mukaisesti yksittäisinä yrityksinä ja konsolidoinnin perusteella laitosten on sovellettava seuraavaa:

- a) luottolaitosten on toimitettava liitteessä XXII määritellyt tiedot liitteessä XXIII annettujen ohjeiden mukaisesti kuukausittain;
- b) kaikkien muiden kuin a alakohdassa mainittujen laitosten on toimitettava liitteessä XII määritellyt tiedot liitteessä XIII annettujen ohjeiden mukaisesti kuukausittain.

2. Liitteissä XII ja XXII määriteltyjen tietojen osalta otetaan huomioon viitepäivämäärän yhteydessä toimitetut tiedot ja tiedot, jotka koskevat laitoksen rahavirtoja seuraavien 30 kalenteripäivän aikana."

- 2) Lisätään liitteet XXII ja XXIII tämän asetuksen liitteiden I ja II mukaisesti.
- 3) Lisätään 18 artiklaan alakohta seuraavasti:

"10 päivän syyskuuta 2016 ja 10 päivän maaliskuuta 2017 välisellä kaudella, luottolaitosten maksuvalmiusvaatimuksen kuukausittaiseen raportointiin liittyvä raportoinnin ilmoituspäivämäärä on 3 artiklan 1 kohdan a alakohdasta poiketen raportoinnin viitepäivämäärästä lukien laskettuna kolmaskymmenes kalenteripäivä."

(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 artikla***Voimaantulo**

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

Sitä sovelletaan 10 päivästä syyskuuta 2016.

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

Tehty Brysselissä 10 päivänä helmikuuta 2016.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Jean-Claude JUNCKER

LIITE I

LIITE XXII

MAKSUVALMIUDESTA RAPORTOINTI

MAKSUVALMIUSLOMAKKEET		
Lomakkeen numero	Lomakkeen koodi	Lomakkeen/lomakeryhmän nimi
MAKSUVALMIUSVAATIMUSTA KOSKEVAT LOMAKKEET		
72	C 72.00	OSA I – LIKVIDIT VARAT MAKSUVALMIUSVAATIMUS – LIKVIDIT VARAT
73	C 73.00	OSA II – ULOSVIRTAUKSET MAKSUVALMIUSVAATIMUS – ULOSVIRTAUKSET
74	C 74.00	OSA III – SISÄÄNVIRTAUKSET MAKSUVALMIUSVAATIMUS – SISÄÄNVIRTAUKSET
75	C 75.00	OSA IV – VAKUUELLEISET VAIHTOSOPIMUKSET MAKSUVALMIUSVAATIMUS – VAKUUELLEISET VAIHTOSOPIMUKSET
76	C 76.00	OSA V – LASKELMAT MAKSUVALMIUSVAATIMUS – LASKELMAT

C 72.00 – MAKSUVALMIUSVAATIMUS – LIKVIDIT VARAT

Valuutta	
----------	--

Rivi	Tunniste	Erä	Määrä/markkina-arvo	Standardipaino	Sovellettava paino	Arvo 9 artiklan mukaan
			010	020	030	040
010	1	OIKAISEMATTOMAT LIVIDIT VARAT YHTEENSÄ				
020	1.1	Oikaisemattomat tason 1 varat yhteensä				
030	1.1.1	Oikaisemattomat tason 1 varat yhteensä, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				
040	1.1.1.1	Kolikot ja setelit		1,00		
050	1.1.1.2	Nostettavissa olevat keskuspankkivarannot		1,00		
060	1.1.1.3	Keskuspankeilta olevat varat		1,00		
070	1.1.1.4	Keskushallinnoilta olevat varat		1,00		
080	1.1.1.5	Aluehallinnoilta/paikallisviranomaisilta olevat varat		1,00		
090	1.1.1.6	Julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevat varat		1,00		
100	1.1.1.7	Hyväksyttävät kotimaan ja ulkomaan valuutan määräiset keskushallinnolta ja keskuspankilta olevat varat		1,00		
110	1.1.1.8	Luottolaitosten liikkeeseenlaskemat varat (luottolaitokset jäsenvaltion hallituksen suojaamia tai edistämislainojen antajia)		1,00		

Rivi	Tunniste	Erä	Määrä/markkina-arvo	Standardipaino	Sovellettava paino	Arvo 9 artiklan mukaan
			010	020	030	040
120	1.1.1.9	Kansainvälisiltä kehityspankeilta ja kansainvälisiltä organisaatioilta olevat varat		1,00		
130	1.1.1.10	Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on kolikoita/seteleitä ja/tai keskuspankkisaaminen		1,00		
140	1.1.1.11	Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on tason 1 varoja, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja		0,95		
150	1.1.1.12	Vaihtoehtoiset maksuvalmiusmenetelmät: keskuspankin luottojärjestely		1,00		
160	1.1.1.13	Keskuslaitokset: sellaiset tason 1 varat, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja, joita pidetään talletuksen tekevän luottolaitoksen likvideinä varoina				
170	1.1.1.14	Vaihtoehtoiset maksuvalmiusmenetelmät: sellaisten tason 2A varojen sisällyttäminen, jotka hyväksytään tason 1 varoiksi		0,80		
180	1.1.2	Oikaisemattomat TASON 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat yhteensä				
190	1.1.2.1	Erittäin laadukkaat katetut joukkolainat		0,93		
200	1.1.2.2	Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja		0,88		
210	1.1.2.3	Keskuslaitokset: tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat, joita pidetään talletuksen tekevän luottolaitoksen likvideinä varoina				

Rivi	Tunniste	Erä	Määrä/markkina-arvo	Standardipaino	Sovellettava paino	Arvo 9 artiklan mukaan
			010	020	030	040
220	1.2	Oikaisemattomat tason 2 varat yhteensä				
230	1.2.1	Oikaisemattomat TASON 2A varat yhteensä				
240	1.2.1.1	Aluehallinnoilta/paikallisviranomaisilta tai julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevat varat (jäsenvaltio, 20 prosentin riskipaino)		0,85		
250	1.2.1.2	Keskuspankeilta tai keskushallinnoilta/aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta tai julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevat varat (kolmas maa, 20 prosentin riskipaino)		0,85		
260	1.2.1.3	Laadukkaat katetut joukkolainat (LL 2)		0,85		
270	1.2.1.4	Laadukkaat katetut joukkolainat (kolmas maa, LL 1)		0,85		
280	1.2.1.5	Yritysten joukkolainat (LL 1)		0,85		
290	1.2.1.6	Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on tason 2A varoja		0,80		
300	1.2.1.7	Keskuslaitokset: tason 2A varat, joita pidetään talletuksen tekevän luottolaitoksen likvideinä varoina				
310	1.2.2	Oikaisemattomat TASON 2B varat yhteensä				
320	1.2.2.1	Omaisuuksivakuudelliset arvopaperit (asuntolainat, LL 1)		0,75		
330	1.2.2.2	Omaisuuksivakuudelliset arvopaperit (autolainat, LL 1)		0,75		

Rivi	Tunniste	Erä	Määrä/markkina-arvo	Standardipaino	Sovellettava paino	Arvo 9 artiklan mukaan
			010	020	030	040
340	1.2.2.3	Laadukkaat katetut joukkolainat (35 prosentin riskipaino)		0,70		
350	1.2.2.4	Omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)		0,65		
360	1.2.2.5	Yritysten joukkolainat (LL 2/3)		0,50		
370	1.2.2.6	Yritysten joukkolainat – korkoa tuottamattomat varat (luottolaitosten hallussa uskonnollisista syistä) (LL 1/2/3)		0,50		
380	1.2.2.7	Osakkeet (keskeinen osakeindeksi)		0,50		
390	1.2.2.8	Korkoa tuottamattomat varat (luottolaitosten hallussa uskonnollisista syistä) (LL 3–5)		0,50		
400	1.2.2.9	Rajoitetusti käytettävät sitovat likviditeettisopimukset keskuspankin kanssa		1,00		
410	1.2.2.10	Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1)		0,70		
420	1.2.2.11	Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on laadukkaita katettuja joukkolainoja (35 prosentin riskipaino)		0,65		
430	1.2.2.12	Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)		0,60		

Rivi	Tunniste	Erä	Määrä/markkina-arvo	Standardipaino	Sovellettava paino	Arvo 9 artiklan mukaan
			010	020	030	040
440	1.2.2.13	Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on yritysten joukkolainoja (LL 2/3), osakkeita (keskeinen osakeindeksi) tai korkoa tuottamattomia varoja (luottolaitosten hallussa uskonnollisista syistä) (LL 3–5)		0,45		
450	1.2.2.14	Verkoston jäsenen talletukset keskuslaitoksessa (ei pakollista sijoittamista)		0,75		
460	1.2.2.15	Maksuvalmiusrahoitus, jota verkoston jäsenet voivat saada keskuslaitokselta (määrittelemätön vakuuden asettaminen)		0,75		
470	1.2.2.16	Keskuslaitokset: tason 2B varat, joita pidetään talletuksen tekevän luottolaitoksen likvideinä varoina				
LISÄTIETOERÄT						
480	2	Vaihtoehtoiset maksuvalmiusmenetelmät: tason 1/2A/2B lisävarat, jotka otetaan huomioon, koska valuuttojen yhdenmukaisuutta ei sovelleta vaihtoehtoisiin maksuvalmiusmenetelmiin liittyvistä syistä				
490	3	Verkoston jäsenen talletukset keskuslaitoksessa (pakollinen sijoittaminen tason 1 varoihin, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)				
500	4	Verkoston jäsenen talletukset keskuslaitoksessa (pakollinen sijoittaminen tason 1 varoihin, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)				
510	5	Verkoston jäsenen talletukset keskuslaitoksessa (pakollinen sijoittaminen tason 2A varoihin)				

Rivi	Tunniste	Erä	Määrä/markkina-arvo	Standardipaino	Sovellettava paino	Arvo 9 artiklan mukaan
			010	020	030	040
520	6	Verkoston jäsenen talletukset keskuslaitoksessa (pakollinen sijoittaminen tason 2B varoihin)				
530	7	Oikaisut, jotka on tehty varoihin suojien varhaisesta sulkemisesta johtuvien likviditeetin nettoulosvirtausten vuoksi				
540	8	Oikaisut, jotka on tehty varoihin suojien varhaisesta sulkemisesta johtuvien likviditeetin nettosisäänvirtausten vuoksi				
550	9	Jäsenvaltion järjestämät ja takaamat pankkivarat, jotka on vapautettu uusista säännöksistä määräajaksi				
560	10	Jäsenvaltioiden järjestämiä arvoltaan alentuneita omaisuuseriä hoitavat virastot, joihin sovelletaan siirtymäsäännöstä				
570	11	Asuntolainavakuudelliset arvopaperistamiset, joihin sovelletaan siirtymäsäännöstä				
580	12	Tason 1/2A/2B varat, joita ei oteta huomioon valuuttasyistä				
590	13	Tason 1/2A/2B varat, joita ei oteta huomioon muista toiminnallisista syistä kuin valuuttasyistä				
600	14	Korkoa tuottamattomat tason 1 varat (luottolaitosten hallussa uskonnollisista syistä)				
610	15	Korkoa tuottamattomat tason 2A varat (luottolaitosten hallussa uskonnollisista syistä)				

C 73.00 – MAKSUVALMIUSVAATIMUS – ULOSVIRTAUKSET

Valuutta

			Määrä	Annettujen vakuuksien markkina-arvo	Annettujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Standardipaino	Sovellettava paino	Ulosvirtaus
Rivi	Tunniste	Erä	010	020	030	040	050	060
010	1	ULOSVIRTAUKSET						
020	1.1	Vakuudettomista liiketoimista/talletuksista johtuvat ulosvirtaukset						
030	1.1.1	Vähittäistalletukset						
040	1.1.1.1	Talletukset, jotka on sovittu maksettaviksi seuraavien 30 päivän kuluessa				1,00		
050	1.1.1.2	Talletukset, joihin liittyy suurempia ulosvirtauksia						
060	1.1.1.2.1	Luokka 1				0,10–0,15		
070	1.1.1.2.2	Luokka 2				0,15–0,20		
080	1.1.1.3	Stabiilit talletukset				0,05		
090	1.1.1.4	Stabiilit talletukset, joihin sovelletaan poikkeusta				0,03		
100	1.1.1.5	Talletukset kolmansissa maissa, joissa sovelletaan suurempaa ulosvirtausta						
110	1.1.1.6	Muut vähittäistalletukset				0,10		
120	1.1.2	Toiminnalliset talletukset						
130	1.1.2.1	Jotka pidetään voimassa selvitys-, säilytys- tai käteisvarojen hoitopalveluja tai muita vastaavia vakiintuneen liiketoimintasuhteen yhteydessä tarjottavia palveluja varten						

			Määrä	Annettujen vakuuksien markkina-arvo	Annettujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Standardipaino	Sovellettava paino	Ulosvirtaus
Rivi	Tunniste	Erä	010	020	030	040	050	060
140	1.1.2.1.1	Jotka kuuluvat talletusten vakuusjärjestelmän piiriin				0,05		
150	1.1.2.1.2	Jotka eivät kuulu talletusten vakuusjärjestelmän piiriin				0,25		
160	1.1.2.2	Jotka pidetään voimassa laitosten suojajärjestelmän tai osuustoiminnallisen verkoston yhteydessä						
170	1.1.2.2.1	Joita ei pidetä talletuksen tekevän laitoksen likvideinä varoina				0,25		
180	1.1.2.2.2	Joita pidetään talletuksen tekevän luottolaitoksen likvideinä varoina				1,00		
190	1.1.2.3	Jotka pidetään voimassa muihin kuin rahoitusalan asiakkaisiin luodun (muun) vakiintuneen liiketoimintasuhteen yhteydessä				0,25		
200	1.1.2.4	Jotka pidetään voimassa käteismaksujen selvityspalvelujen ja keskusluottolaitospalvelujen saamiseksi verkostossa				0,25		
210	1.1.3	Ei-toiminnalliset talletukset						
220	1.1.3.1	Talletukset, jotka johtuvat kirjeenvaihtajapankkisuhteesta tai perusarvopapereiden välityspalvelujen tarjoamisesta				1,00		
230	1.1.3.2	Rahoitusalan asiakkaiden talletukset				1,00		
240	1.1.3.3	Muiden asiakkaiden talletukset						
250	1.1.3.3.1	Jotka kuuluvat talletusten vakuusjärjestelmän piiriin				0,20		
260	1.1.3.3.2	Jotka eivät kuulu talletusten vakuusjärjestelmän piiriin				0,40		

			Määrä	Annettujen vakuuksien markkina-arvo	Annettujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Standardipaino	Sovellettava paino	Ulosvirtaus
Rivi	Tunniste	Erä	010	020	030	040	050	060
270	1.1.4	Lisäulosvirtaukset						
280	1.1.4.1	Johdannaisille asetetut vakuudet, jotka eivät ole tason 1 varoja				0,20		
290	1.1.4.2	Johdannaisille asetetut vakuudet, jotka ovat tason 1 varoihin kuuluvia erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				0,10		
300	1.1.4.3	Oman luottoluokan heikkenemisestä johtuvat olennaiset ulosvirtaukset				1,00		
310	1.1.4.4	Epäsuotuisan markkinaskenaarion vaikutus johdannaisiin, rahoitustoimiin ja muihin sopimuksiin						
320	1.1.4.4.1	Historiallinen menetelmä (HLBA)				1,00		
330	1.1.4.4.2	Lisäulosvirtauksia koskeva kehittynyt menetelmä (AMAO)				1,00		
340	1.1.4.5	Johdannaisista johtuvat ulosvirtaukset				1,00		
350	1.1.4.6	Lyhyet positiot						
360	1.1.4.6.1	Arvopapereilla toteutettavilla vakuudellisilla rahoitustoimilla katetut				0,00		
370	1.1.4.6.2	Muut				1,00		
380	1.1.4.7	Vaadittaessa maksettavat ylimääräiset vakuudet				1,00		
390	1.1.4.8	Vastapuolelle toimitettavat vakuudet				1,00		
400	1.1.4.9	Likvideihin varoihin kuuluvat vakuudet, jotka voidaan vaihtaa epälikvideihin varoihin kuuluviin vakuuksiin				1,00		

			Määrä	Annettujen vakuuksien markkina-arvo	Annettujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Standardipaino	Sovellettava paino	Ulosvirtaus
Rivi	Tunniste	Erä	010	020	030	040	050	060
410	1.1.4.10	Strukturoitua rahoitustoimintaa koskeva varojen menetys						
420	1.1.4.10.1	Strukturoidut rahoitusvälineet				1,00		
430	1.1.4.10.2	Rahoitusjärjestelyt				1,00		
440	1.1.4.11	Ilman vakuuksia lainaksi otetut varat				1,00		
450	1.1.4.12	Asiakkaan positioiden sisäinen nettoutus				0,50		
460	1.1.5	Sitovat järjestelyt						
470	1.1.5.1	Luottojärjestelyt						
480	1.1.5.1.1	Vähittäisasiakkaille				0,05		
490	1.1.5.1.2	Sellaisille muille kuin rahoitusalan asiakkaille, jotka eivät ole vähittäisasiakkaita				0,10		
500	1.1.5.1.3	Luottolaitoksille						
510	1.1.5.1.3.1	Vähittäisasiakkaiden edistämislainojen rahoittamista varten				0,05		
520	1.1.5.1.3.2	Muiden kuin rahoitusalan asiakkaiden edistämislainojen rahoittamista varten				0,10		
530	1.1.5.1.3.3	Muut				0,40		
540	1.1.5.1.4	Muille säännellyille rahoituslaitoksille kuin luottolaitoksille				0,40		

			Määrä	Annettujen vakuuksien markkina-arvo	Annettujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Standardipaino	Sovellettava paino	Ulosvirtaus
Rivi	Tunniste	Erä	010	020	030	040	050	060
550	1.1.5.1.5	Ryhmässä tai laitosten suojajärjestelmässä, jos siihen sovelletaan etuuskohtelua						
560	1.1.5.1.6	Laitosten suojajärjestelmässä tai osuustoiminnallisessa verkostossa, jos talletuksen tekevä laitos käsittelee niitä likvideinä varoina				0,75		
570	1.1.5.1.7	Muille rahoitusalan asiakkaille				1,00		
580	1.1.5.2	Likviditeettisopimukset						
590	1.1.5.2.1	Vähittäisasiakkaille				0,05		
600	1.1.5.2.2	Sellaisille muille kuin rahoitusalan asiakkaille, jotka eivät ole vähittäisasiakkaita				0,30		
610	1.1.5.2.3	Henkilökohtaisille sijoitusyhtiöille				0,40		
620	1.1.5.2.4	Arvopaperistamista varten perustetuille erillisyyhtiöille (SSPE)						
630	1.1.5.2.4.1	Muiden omaisuuserien kuin arvopapereiden hankkimiseksi muilta kuin rahoitusalan asiakkailta				0,10		
640	1.1.5.2.4.2	Muut				1,00		
650	1.1.5.2.5	Luottolaitoksille						
660	1.1.5.2.5.1	Vähittäisasiakkaiden edistämislainojen rahoittamista varten				0,05		
670	1.1.5.2.5.2	Muiden kuin rahoitusalan asiakkaiden edistämislainojen rahoittamista varten				0,30		
680	1.1.5.2.5.3	Muut				0,40		

			Määrä	Annettujen vakuuksien markkina-arvo	Annettujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Standardipaino	Sovellettava paino	Ulosvirtaus
Rivi	Tunniste	Erä	010	020	030	040	050	060
690	1.1.5.2.6	Ryhmässä tai laitosten suojajärjestelmässä, jos siihen sovelletaan etuuskohtelua						
700	1.1.5.2.7	Laitosten suojajärjestelmässä tai osuustoiminnallisessa verkostossa, jos talletuksen tekevä laitos käsittelee niitä likvideinä varoina				0,75		
710	1.1.5.2.8	Muille rahoitusalan asiakkaille				1,00		
720	1.1.6	Muut tuotteet ja palvelut						
730	1.1.6.1	Muut taseen ulkopuoliset velvoitteet ja ehdolliset rahoitusvelvoitteet						
740	1.1.6.2	Käyttämättömät lainat ja ennakkomaksut tukkukaupan vastapuolille						
750	1.1.6.3	Kiinnelainat, joista on sovittu mutta joita ei ole vielä nostettu						
760	1.1.6.4	Luottokortit						
770	1.1.6.5	Tilinylytykset						
780	1.1.6.6	Suunnitellut ulosvirtaukset, jotka liittyvät uusien vähittäis- tai tukkulainojen uusimiseen tai jatkamiseen						
790	1.1.6.6.1	Muille kuin rahoitusalan asiakkaille myönnetyn rahoituksen ylijäämä						
800	1.1.6.6.1.1	Vähittäisasiakkaille myönnetyn rahoituksen ylijäämä						
810	1.1.6.6.1.2	Muille kuin rahoitusalan yrityksille myönnetyn rahoituksen ylijäämä						

			Määrä	Annettujen vakuuksien markkina-arvo	Annettujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Standardipaino	Sovellettava paino	Ulosvirtaus
Rivi	Tunniste	Erä	010	020	030	040	050	060
820	1.1.6.6.1.3	Valtioille, kansainvälisille kehityspankeille sekä julkisyhteisöille ja julkisoikeudellisille laitoksille myönnetyn rahoituksen ylijäämä						
830	1.1.6.6.1.4	Muille oikeushenkilöille myönnetyn rahoituksen ylijäämä						
840	1.1.6.6.2	Muut						
850	1.1.6.7	Suunnitellut johdannaisiin liittyvät maksettavat						
860	1.1.6.8	Kaupan rahoitukseen liittyvät taseen ulkopuoliset tuotteet						
870	1.1.6.9	Muut						
880	1.1.7	Muut velat						
890	1.1.7.1	Toimintamenoista johtuvat velat				0,00		
900	1.1.7.2	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jos niitä ei käsitellä vähittäistalletuksina				1,00		
910	1.1.7.3	Muut				1,00		
920	1.2	Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset						
930	1.2.1	Vastapuoli on keskuspankki						
940	1.2.1.1	Tason 1 vakuudet, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				0,00		
950	1.2.1.2	Tason 1 vakuudet, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				0,00		

			Määrä	Annettujen vakuuksien markkina-arvo	Annettujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Standardipaino	Sovellettava paino	Ulosvirtaus
Rivi	Tunniste	Erä	010	020	030	040	050	060
960	1.2.1.3	Tason 2A vakuudet				0,00		
970	1.2.1.4	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1)				0,00		
980	1.2.1.5	Tason 2B katetut joukkolainat				0,00		
990	1.2.1.6	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)				0,00		
1000	1.2.1.7	Muut tason 2B varoihin kuuluvat vakuudet				0,00		
1010	1.2.1.8	Epälikvideihin varoihin kuuluvat vakuudet				0,00		
1020	1.2.2	Vastapuoli on muu pankki kuin keskuspankki						
1030	1.2.2.1	Tason 1 vakuudet, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				0,00		
1040	1.2.2.2	Tason 1 vakuudet, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja				0,07		
1050	1.2.2.3	Tason 2A vakuudet				0,15		
1060	1.2.2.4	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1)				0,25		
1070	1.2.2.5	Tason 2B katetut joukkolainat				0,30		

			Määrä	Annettujen vakuuksien markkina-arvo	Annettujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Standardipaino	Sovellettava paino	Ulosvirtaus
Rivi	Tunniste	Erä	010	020	030	040	050	060
1080	1.2.2.6	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)				0,35		
1090	1.2.2.7	Muut tason 2B varoihin kuuluvat vakuudet				0,50		
1100	1.2.2.8	Epälikvideihin varoihin kuuluvat vakuudet						
1110	1.2.2.8.1	Vastapuoli on keskushallinto, julkisyhteisö tai julkisoikeudellinen laitos (<= 20 prosentin riskipaino) tai kansainvälinen kehityspankki				0,25		
1120	1.2.2.8.2	Muu vastapuoli				1,00		
1130	1.3	Vakuudellisista vaihtosopimuksista johtuvat ulosvirtaukset yhteensä						
LISÄTIETOERÄT								
1140	2	Vähittäisjoukkolainat, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle 30 päivää						
1150	3	Ulosvirtauslaskelman ulkopuolelle jätettävät vähittäistalletukset						
1160	4	Arvioimatta jätetyt vähittäistalletukset						
1170	5	Likviditeetin ulosvirtaukset, jotka nettoutetaan niistä riippuvilla sisäänvirtauksilla						
	6	Toiminnalliset talletukset, jotka pidetään voimassa selvitys-, säilytys- tai käteisvarojen hoitopalveluja tai muita vastaavia vakiintuneen liiketoimintasuhteen yhteydessä tarjottavia palveluja varten						
1180	6.1	Luottolaitosten tekemät						

			Määrä	Annettujen vakuuksien markkina-arvo	Annettujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Standardipaino	Sovellettava paino	Ulosvirtaus
Rivi	Tunniste	Erä	010	020	030	040	050	060
1190	6.2	Muiden rahoitusalan asiakkaiden kuin luottolaitosten tekemät						
1200	6.3	Valtioiden, keskuspankkien, kansainvälisten kehityspankkien sekä julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten tekemät						
1210	6.4	Muiden asiakkaiden tekemät						
	7	Rahoitusalan asiakkaiden ja muiden asiakkaiden voimassa pitämät ei-toiminnalliset talletukset						
1220	7.1	Luottolaitosten tekemät						
1230	7.2	Muiden rahoitusalan asiakkaiden kuin luottolaitosten tekemät						
1240	7.3	Valtioiden, keskuspankkien, kansainvälisten kehityspankkien sekä julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten tekemät						
1250	7.4	Muiden asiakkaiden tekemät						
1260	8	Rahoitussitoumukset muille kuin rahoitusalan asiakkaille						
1270	9	Johdannaisille asetetut tason 1 vakuudet, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja						
1280	10	Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoi- mien seuranta						
	11	Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset ulosvirtaukset						
1290	11.1	Joista: rahoitusalan asiakkaille						

			Määrä	Annettujen vakuuksien markkina-arvo	Annettujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	Standardipaino	Sovellettava paino	Ulosvirtaus
Rivi	Tunniste	Erä	010	020	030	040	050	060
1300	11.2	Joista: muille kuin rahoitusalan asiakkaille						
1310	11.3	Joista: vakuudelliset						
1320	11.4	Joista: luottojärjestelyt ilman etuuskohtelua						
1330	11.5	Joista: likviditeettisopimukset ilman etuuskohtelua						
1340	11.6	Joista: toiminnalliset talletukset						
1350	11.7	Joista: ei-toiminnalliset talletukset						
1360	11.8	Joista: velat vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden muodossa, jos niitä ei käsitellä vähittäistalletuksina						
1370	12	Valuuttojen ulosvirtaukset						
1380	13	Kolmansiin maihin liittyvät ulosvirtaukset – siirtorajoitukset tai ei-vaihdettavat valuutat						
1390	14	Lisämäärät, jotka on säilytettävä keskuspankkivaroissa						

C 74.00 – MAKSUVALMIUSVAATIMUS – SISÄÄNVIRTAUKSET

Valuutta	
----------	--

			Määrä			Saatujen vakuuksien markkina-arvo	
			Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirkaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltami- sesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja
Rivi	Tunniste	Erä	010	020	030	040	050
010	1	SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ					
020	1.1	Vakuudettomista liiketoimista/talletuksista johtuvat sisäänvirkaukset					
030	1.1.1	Maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)					
040	1.1.1.1	Sellaiset maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja), jotka eivät vastaa pääoman takaisinmaksua					
050	1.1.1.2	Muut maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)					
060	1.1.1.2.1	Maksut vähittäisasiakkailta					
070	1.1.1.2.2	Maksut muilta kuin rahoitusalan yrityksiltä					
080	1.1.1.2.3	Maksut valtioilta, kansainvälisiltä kehityspankeilta sekä julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta					
090	1.1.1.2.4	Maksut muilta oikeushenkilöiltä					

			Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltami- sesta	Standardipaino	Sovellettava paino		
					Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltami- sesta
Rivi	Tunniste	Erä	060	070	080	090	100
010	1	SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ					
020	1.1	Vakuudettomista liiketoimista/talletuksista johtuvat sisäänvirtaukset					
030	1.1.1	Maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)					
040	1.1.1.1	Sellaiset maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja), jotka eivät vastaa pääoman takaisinmaksua		1,00			
050	1.1.1.2	Muut maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)					
060	1.1.1.2.1	Maksut vähittäisasiakkailta		0,50			
070	1.1.1.2.2	Maksut muilta kuin rahoitusalan yrityksiltä		0,50			
080	1.1.1.2.3	Maksut valtioilta, kansainvälisiltä kehityspankeilta sekä julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta		0,50			
090	1.1.1.2.4	Maksut muilta oikeushenkilöiltä		0,50			

			Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan			Sisäänvirtaus		
			Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapau- tettu ylärajojen soveltamisesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapau- tettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	Tunniste	Erä	110	120	130	140	150	160
010	1	SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ						
020	1.1	Vakuudettomista liiketoimista/talletuksista johtuvat sisäänvirtaukset						
030	1.1.1	Maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)						
040	1.1.1.1	Sellaiset maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja), jotka eivät vastaa pääoman takaisinmaksua						
050	1.1.1.2	Muut maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)						
060	1.1.1.2.1	Maksut vähittäisasiakkailta						
070	1.1.1.2.2	Maksut muilta kuin rahoitusalan yrityksiltä						
080	1.1.1.2.3	Maksut valtioilta, kansainvälisiltä kehityspankeilta sekä julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta						
090	1.1.1.2.4	Maksut muilta oikeushenkilöiltä						

			Määrä			Saatujen vakuuksien markkina-arvo	
			Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltami- sesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja
Rivi	Tunniste	Erä	010	020	030	040	050
100	1.1.2	Maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta					
110	1.1.2.1	Toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat maksut rahoitusalan asiakkailta					
120	1.1.2.1.1	Toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat maksut rahoitusalan asiakkailta, jos luottolaitos pystyy määrittämään vastaavan symmetrisen sisäänvirtausasteen					
130	1.1.2.1.2	Toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat maksut rahoitusalan asiakkailta, jos luottolaitos ei pysty määrittämään vastaavaa symmetristä sisäänvirtausastetta					
140	1.1.2.2	Sellaiset maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta, joita ei luokitella toiminnallisiksi talletuksiksi					
150	1.1.2.2.1	Maksut keskuspankeilta					
160	1.1.2.2.2	Maksut rahoitusalan asiakkailta					
170	1.1.3	Sisäänvirtaukset, jotka vastaavat komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 9 kohdassa tarkoitettujen edistämislainsitoumusten mukaisia ulosvirtauksia					

			Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltami- sesta	Standardipaino	Sovellettava paino		
					Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltami- sesta
Rivi	Tunniste	Erä	060	070	080	090	100
100	1.1.2	Maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta					
110	1.1.2.1	Toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat maksut rahoitusalan asiakkailta					
120	1.1.2.1.1	Toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat maksut rahoitusalan asiakkailta, jos luottolaitos pystyy määrittämään vastaavan symmetrisen sisäänvirtausasteen					
130	1.1.2.1.2	Toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat maksut rahoitusalan asiakkailta, jos luottolaitos ei pysty määrittämään vastaavaa symmetristä sisäänvirtausastetta		0,05			
140	1.1.2.2	Sellaiset maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta, joita ei luokitella toiminnallisiksi talletuksiksi					
150	1.1.2.2.1	Maksut keskuspankeilta		1,00			
160	1.1.2.2.2	Maksut rahoitusalan asiakkailta		1,00			
170	1.1.3	Sisäänvirtaukset, jotka vastaavat komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 9 kohdassa tarkoitettujen edistämislainsitoumusten mukaisia ulosvirtauksia		1,00			

			Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan			Sisäänvirtaus		
			Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapau- tettu ylärajojen soveltamisesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapau- tettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	Tunniste	Erä	110	120	130	140	150	160
100	1.1.2	Maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta						
110	1.1.2.1	Toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat maksut rahoitusalan asiakkailta						
120	1.1.2.1.1	Toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat maksut rahoitusalan asiakkailta, jos luottolaitos pystyy määrittämään vastaavan symmetrisen sisäänvirtausasteen						
130	1.1.2.1.2	Toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat maksut rahoitusalan asiakkailta, jos luottolaitos ei pysty määrittämään vastaavaa symmetristä sisäänvirtausastetta						
140	1.1.2.2	Sellaiset maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta, joita ei luokitella toiminnallisiksi talletuksiksi						
150	1.1.2.2.1	Maksut keskuspankeilta						
160	1.1.2.2.2	Maksut rahoitusalan asiakkailta						
170	1.1.3	Sisäänvirtaukset, jotka vastaavat komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 9 kohdassa tarkoitettujen edistämislainsitoumusten mukaisia ulosvirtauksia						

			Määrä			Saatujen vakuuksien markkina-arvo	
			Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltami- sesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja
Rivi	Tunniste	Erä	010	020	030	040	050
180	1.1.4	Maksut ulkomaankaupan rahoitukseen liittyvistä liiketoimista					
190	1.1.5	Maksut 30 päivän kuluessa erääntyvistä arvopapereista					
200	1.1.6	Varat, joiden sopimuksenmukainen päättämispäivä on määrittelemätön					
210	1.1.7	Maksut, jotka johtuvat merkittäviin indeksiin sisältyvien oman pääoman ehtoisten rahoitusvälineiden positioista, edellyttäen, ettei niitä lasketa kahteen kertaan likvidien varojen kanssa					
220	1.1.8	Sisäänvirtaukset käyttämättömistä luottojärjestelyistä tai likviditeettisopimuksista ja mistä tahansa muista keskuspankkien antamista sitoumuksista edellyttäen, ettei niitä lasketa kahteen kertaan likvidien varojen kanssa					
230	1.1.9	Sisäänvirtaukset erillisillä tileillä olevien saldojen vapauttamisesta asiakkaan kaupankäyntitarkoituksessa pitämien varojen suojaamista koskevien sääntelyvaatimusten mukaisesti					
240	1.1.10	Johdannaisista johtuvat sisäänvirtaukset					
250	1.1.11	Sisäänvirtaukset ryhmän jäsenten tai laitosten suojajärjestelmän tarjoamista käyttämättömistä luottojärjestelyistä tai likviditeettisopimuksista, jos toimivaltaiset viranomaiset ovat antaneet luvan soveltaa korkeampaa sisäänvirtausastetta					
260	1.1.12	Muut sisäänvirtaukset					

			Sovellettava paino				
			Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltami- sesta	Standardipaino	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltami- sesta
Rivi	Tunniste	Erä	060	070	080	090	100
180	1.1.4	Maksut ulkomaankaupan rahoitukseen liitty- vistä liiketoimista		1,00			
190	1.1.5	Maksut 30 päivän kuluessa erääntyvistä ar- vopapereista		1,00			
200	1.1.6	Varat, joiden sopimuksenmukainen pääty- mispäivä on määrittelemätön		0,20			
210	1.1.7	Maksut, jotka johtuvat merkittäviin indekseihin sisältyvien oman pääoman ehtoisten rahoitusvälineiden positioista, edellyttäen, ettei niitä lasketa kahteen kertaan likvidien varojen kanssa		1,00			
220	1.1.8	Sisäänvirtaukset käyttämättömistä luottojär- jestelyistä tai likviditeettisopimuksista ja mistä tahansa muista keskuspankkien anta- mista sitoumuksista edellyttäen, ettei niitä lasketa kahteen kertaan likvidien varojen kanssa		1,00			
230	1.1.9	Sisäänvirtaukset erillisillä tileillä olevien sal- dojen vapauttamisesta asiakkaan kaupan- käyntitarkoituksessa pitämien varojen suo- jaamista koskevien sääntelyvaatimusten mu- kaisesti		1,00			
240	1.1.10	Johdannaisista johtuvat sisäänvirtaukset		1,00			
250	1.1.11	Sisäänvirtaukset ryhmän jäsenten tai laitosten suojajärjestelmän tarjoamista käyttämät- tömistä luottojärjestelyistä tai likviditeettiso- pimuksista, jos toimivaltaiset viranomaiset ovat antaneet luvan soveltaa korkeampaa si- säänvirtausastetta					
260	1.1.12	Muut sisäänvirtaukset		1,00			

			Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan			Sisäänvirtaus		
			Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapau- tettu ylärajojen soveltamisesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapau- tettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	Tunniste	Erä	110	120	130	140	150	160
180	1.1.4	Maksut ulkomaankaupan rahoitukseen liittyvistä liiketoimista						
190	1.1.5	Maksut 30 päivän kuluessa erääntyvistä arvopapereista						
200	1.1.6	Varat, joiden sopimuksenmukainen päättämispäivä on määrittelemätön						
210	1.1.7	Maksut, jotka johtuvat merkittäviin indeksiin sisältyvien oman pääoman ehtoisten rahoitusvälineiden positioista, edellyttäen, ettei niitä lasketa kahteen kertaan likvidien varojen kanssa						
220	1.1.8	Sisäänvirtaukset käyttämättömistä luottojärjestelyistä tai likviditeettisopimuksista ja mistä tahansa muista keskuspankkien antamista sitoumuksista edellyttäen, ettei niitä lasketa kahteen kertaan likvidien varojen kanssa						
230	1.1.9	Sisäänvirtaukset erillisillä tileillä olevien saldojen vapauttamisesta asiakkaan kaupankäyntitarkoituksessa pitämien varojen suojaamista koskevien sääntelyvaatimusten mukaisesti						
240	1.1.10	Johdannaisista johtuvat sisäänvirtaukset						
250	1.1.11	Sisäänvirtaukset ryhmän jäsenten tai laitosten suojajärjestelmän tarjoamista käyttämättömistä luottojärjestelyistä tai likviditeettisopimuksista, jos toimivaltaiset viranomaiset ovat antaneet luvan soveltaa korkeampaa sisäänvirtausastetta						
260	1.1.12	Muut sisäänvirtaukset						

			Määrä			Saatujen vakuuksien markkina-arvo	
			Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltami- sesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja
Rivi	Tunniste	Erä	010	020	030	040	050
270	1.2	Vakuudellisesta luotonannosta ja pääoma- markkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat sisäänvirtaukset					
280	1.2.1	Vakuudet, joita pidetään likvidinä omaisuuse- ränä					
290	1.2.1.1	Tason 1 vakuudet, lukuun ottamatta erit- tään laadukkaita katettuja joukkolainoja					
300	1.2.1.2	Tason 1 vakuudet, jotka ovat erittäin laa- dukkaita katettuja joukkolainoja					
310	1.2.1.3	Tason 2A vakuudet					
320	1.2.1.4	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusva- kuudellisia arvopapereita (asunto- tai auto- lainat)					
330	1.2.1.5	Tason 2B vakuudet, jotka ovat laadukkaita katettuja joukkolainoja					
340	1.2.1.6	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusva- kuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille)					
350	1.2.1.7	Tason 2B vakuudet, joita ei ole vielä otettu huomioon jaksossa 1.2.1.4, 1.2.1.5 tai 1.2.1.6					
360	1.2.2	Vakuudet, joita käytetään lyhyen position kattamiseen					
370	1.2.3	Vakuudet, joita ei pidetä likvidinä omaisuuse- ränä					

			Sovellettava paino				
			Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltami- sesta	Standardipaino	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltami- sesta
Rivi	Tunniste	Erä	060	070	080	090	100
270	1.2	Vakuudellisesta luotonannosta ja pääoma- markkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat sisäänvirtaukset					
280	1.2.1	Vakuudet, joita pidetään likvidinä omaisuuse- ränä					
290	1.2.1.1	Tason 1 vakuudet, lukuun ottamatta erit- tään laadukkaita katettuja joukkolainoja		1,00			
300	1.2.1.2	Tason 1 vakuudet, jotka ovat erittäin laa- dukkaita katettuja joukkolainoja		0,93			
310	1.2.1.3	Tason 2A vakuudet		0,85			
320	1.2.1.4	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusva- kuudellisia arvopapereita (asunto- tai auto- lainat)		0,75			
330	1.2.1.5	Tason 2B vakuudet, jotka ovat laadukkaita katettuja joukkolainoja		0,70			
340	1.2.1.6	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusva- kuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille)		0,65			
350	1.2.1.7	Tason 2B vakuudet, joita ei ole vielä otettu huomioon jaksossa 1.2.1.4, 1.2.1.5 tai 1.2.1.6		0,50			
360	1.2.2	Vakuudet, joita käytetään lyhyen position kattamiseen					
370	1.2.3	Vakuudet, joita ei pidetä likvidinä omaisuuse- ränä					

			Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan			Sisäänvirtaus		
			Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapau- tettu ylärajojen soveltamisesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapau- tettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	Tunniste	Erä	110	120	130	140	150	160
270	1.2	Vakuudellisesta luotonannosta ja pääoma- markkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat sisäänvirtaukset						
280	1.2.1	Vakuudet, joita pidetään likvidinä omaisuuse- ränä						
290	1.2.1.1	Tason 1 vakuudet, lukuun ottamatta erit- tään laadukkaita katettuja joukkolainoja						
300	1.2.1.2	Tason 1 vakuudet, jotka ovat erittäin laa- dukkaita katettuja joukkolainoja						
310	1.2.1.3	Tason 2A vakuudet						
320	1.2.1.4	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusva- kuudellisia arvopapereita (asunto- tai auto- lainat)						
330	1.2.1.5	Tason 2B vakuudet, jotka ovat laadukkaita katettuja joukkolainoja						
340	1.2.1.6	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusva- kuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille)						
350	1.2.1.7	Tason 2B vakuudet, joita ei ole vielä otettu huomioon jaksossa 1.2.1.4, 1.2.1.5 tai 1.2.1.6						
360	1.2.2	Vakuudet, joita käytetään lyhyen position kattamiseen						
370	1.2.3	Vakuudet, joita ei pidetä likvidinä omaisuuse- ränä						

			Määrä			Saatujen vakuuksien markkina-arvo	
			Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltami- sesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja
Rivi	Tunniste	Erä	010	020	030	040	050
380	1.2.3.1	Limiittiluotot: vakuudet ovat epälikvidejä					
390	1.2.3.2	Vakuudet ovat epälikvidiä omaa pääomaa					
400	1.2.3.3	Kaikki muut epälikvidit vakuudet					
410	1.3	Vakuudellisista vaihtosopimuksista johtuvat sisäänvirtaukset yhteensä					
420	1.4	(Kolmansissa maissa suoritetuista liiketoimista johtuvien painotettujen sisäänvirtausten kokonaismäärän ja painotettujen ulosvirtausten kokonaismäärän välinen erotus, kun kyseisissä maissa on siirtoarjotuksia tai kun sisään- tai ulosvirtaukset ovat ei-vaihdettavien valuuttojen määräisiä)					
430	1.5	(Sidosyrityksenä olevasta erikoistuneesta luottolaitoksesta johtuvien sisäänvirtausten ylijäämä)					
LISÄTIETOERÄT							
440	2	Ulosvirtauksista riippuvat sisäänvirtaukset					
450	3	Valuuttojen sisäänvirtaukset					
460	4	Sisäänvirtaukset ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä					
470	4.1	Maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)					

			Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltami- sesta	Standardipaino	Sovellettava paino		
					Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltami- sesta
Rivi	Tunniste	Erä	060	070	080	090	100
380	1.2.3.1	Limiittiluotot: vakuudet ovat epälikvidejä		0,50			
390	1.2.3.2	Vakuudet ovat epälikvidiä omaa pääomaa		1,00			
400	1.2.3.3	Kaikki muut epälikvidit vakuudet		1,00			
410	1.3	Vakuudellisista vaihtosopimuksista johtuvat sisäänvirtaukset yhteensä					
420	1.4	(Kolmansissa maissa suoritetuista liiketoimista johtuvien painotettujen sisäänvirtausten kokonaismäärän ja painotettujen ulosvirtausten kokonaismäärän välinen erotus, kun kyseisissä maissa on siirtoarjotuksia tai kun sisään- tai ulosvirtaukset ovat ei-vaihdettavien valuuttojen määräisiä)					
430	1.5	(Sidosyrityksenä olevasta erikoistuneesta luottolaitoksesta johtuvien sisäänvirtausten ylijäämä)					
LISÄTIETOERÄT							
440	2	Ulosvirtauksista riippuvat sisäänvirtaukset					
450	3	Valuuttojen sisäänvirtaukset					
460	4	Sisäänvirtaukset ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä					
470	4.1	Maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)					

			Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan			Sisäänvirtaus		
			Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapau- tettu ylärajojen soveltamisesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapau- tettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	Tunniste	Erä	110	120	130	140	150	160
380	1.2.3.1	Limiittiluotot: vakuudet ovat epälikvidejä						
390	1.2.3.2	Vakuudet ovat epälikvidiä omaa pääomaa						
400	1.2.3.3	Kaikki muut epälikvidit vakuudet						
410	1.3	Vakuudellisista vaihtosopimuksista johtuvat sisäänvirtaukset yhteensä						
420	1.4	(Kolmansissa maissa suoritetuista liiketoimista johtuvien painotettujen sisäänvirtausten kokonaismäärän ja painotettujen ulosvirtausten kokonaismäärän välinen erotus, kun kyseisissä maissa on siirtorajoituksia tai kun sisään- tai ulosvirtaukset ovat ei-vaihdettavien valuuttojen määräisiä)						
430	1.5	(Sidosyrityksenä olevasta erikoistuneesta luottolaitoksesta johtuvien sisäänvirtausten ylijäämä)						
LISÄTIETOERÄT								
440	2	Ulosvirtauksista riippuvat sisäänvirtaukset						
450	3	Valuuttojen sisäänvirtaukset						
460	4	Sisäänvirtaukset ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä						
470	4.1	Maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)						

			Määrä			Saatujen vakuuksien markkina-arvo	
			Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltami- sesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja
Rivi	Tunniste	Erä	010	020	030	040	050
480	4.2	Maksut rahoitusalan asiakkailta					
490	4.3	Vakuudelliset liiketoimet					
500	4.4	Maksut 30 päivän kuluessa erääntyvistä arvo- papereista					
510	4.5	Kaikki muut sisäänvirtaukset ryhmän tai lai- tosten suojajärjestelmän sisällä					
520	4.6	Sisäänvirtaukset ryhmän jäsenten tai laitosten suojajärjestelmän tarjoamista käyttämättömistä luottojärjestelystä tai likviditeettisopimuksista, jos toimivaltainen viranomainen ei ole antanut lupaa soveltaa korkeampaa sisäänvirtausastetta					

			Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltami- sesta	Standardipaino	Sovellettava paino		
					Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltami- sesta
Rivi	Tunniste	Erä	060	070	080	090	100
480	4.2	Maksut rahoitusalan asiakkailta					
490	4.3	Vakuudelliset liiketoimet					
500	4.4	Maksut 30 päivän kuluessa erääntyvistä arvo- papereista					
510	4.5	Kaikki muut sisäänvirtaukset ryhmän tai lai- tosten suojajärjestelmän sisällä					
520	4.6	Sisäänvirtaukset ryhmän jäsenten tai laitosten suojajärjestelmän tarjoamista käyttämättömistä luottojärjestelystä tai likviditeettisopimuksista, jos toimivaltainen viranomainen ei ole antanut lupaa soveltaa korkeampaa sisäänvirtausastetta					

			Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan			Sisäänvirtaus		
			Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapau- tettu ylärajojen soveltamisesta	Sisäänvirtausten 75 prosentin yläraja	Sisäänvirtausten 90 prosentin yläraja	Sisäänvirtaukset, jotka on vapau- tettu ylärajojen soveltamisesta
Rivi	Tunniste	Erä	110	120	130	140	150	160
480	4.2	Maksut rahoitusalan asiakkailta						
490	4.3	Vakuudelliset liiketoimet						
500	4.4	Maksut 30 päivän kuluessa erääntyvistä arvo- papereista						
510	4.5	Kaikki muut sisäänvirtaukset ryhmän tai lai- tosten suojajärjestelmän sisällä						
520	4.6	Sisäänvirtaukset ryhmän jäsenten tai laitosten suojajärjestelmän tarjoamista käyttämättömistä luottojärjestelystä tai likviditeettisopimuksista, jos toimivaltainen viranomainen ei ole antanut lupaa soveltaa korkeampaa sisäänvirtausastetta						

C 75.00 – MAKSUVALMIUSVAATIMUS – VAKUDELLISET VAIHTOSOPIMUKSET

Valuutta	
----------	--

			Lainaksi annet- tujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annet- tujen vakuuksien likviditeettiarvo	Lainaksi otet- tujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otet- tujen vakuuksien likviditeettiarvo	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin yläraja
Rivi	Tunniste	Erä	010	020	030	040	050	060
010	1	VAKUDELLISET VAIHTOSOPIMUKSET JA VAKUDELLISET JOHDANNAISET YHTEENSÄ						
020	1.1	Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 1 varoja (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja) ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:						
030	1.1.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)						
040	1.1.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat						
050	1.1.3	Tason 2A varat						
060	1.1.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)						
070	1.1.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat						
080	1.1.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)						
090	1.1.7	Muut tason 2B varat						
100	1.1.8	Epälikvidit varat						

			Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapau- tettu ylärajojen soveltamisesta	Vain vakuudelliset johdannaiset			
Rivi	Tunniste	Erä			Lainaksi annet- tujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annet- tujen vakuuksien likviditeettiarvo	Lainaksi otet- tujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likvi- diteettiarvo
			070	080	090	100	110	120
010	1	VAKUUDELLISET VAIHTOSOPIMUKSET JA VAKUUDELLISET JOHDANNAISET YHTEENSÄ						
020	1.1	Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 1 varoja (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja) ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:						
030	1.1.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)						
040	1.1.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat						
050	1.1.3	Tason 2A varat						
060	1.1.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)						
070	1.1.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat						
080	1.1.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)						
090	1.1.7	Muut tason 2B varat						
100	1.1.8	Epälikvidit varat						

			Lainaksi annet- tujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annet- tujen vakuuksien likviditeettiarvo	Lainaksi otet- tujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otet- tujen vakuuksien likviditeettiarvo	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin yläraja
Rivi	Tunniste	Erä	010	020	030	040	050	060
110	1.2	Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:						
120	1.2.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)						
130	1.2.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat						
140	1.2.3	Tason 2A varat						
150	1.2.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)						
160	1.2.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat						
170	1.2.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)						
180	1.2.7	Muut tason 2B varat						
190	1.2.8	Epälikvidit varat						
200	1.3	Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2A varoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:						
210	1.3.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)						
220	1.3.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat						

			Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapau- tettu ylärajojen soveltamisesta	Vain vakuudelliset johdannaiset			
Rivi	Tunniste	Erä			Lainaksi annet- tujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annet- tujen vakuuksien likviditeettiarvo	Lainaksi otet- tujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likvi- diteettiarvo
			070	080	090	100	110	120
110	1.2	Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:						
120	1.2.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)						
130	1.2.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat						
140	1.2.3	Tason 2A varat						
150	1.2.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)						
160	1.2.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat						
170	1.2.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)						
180	1.2.7	Muut tason 2B varat						
190	1.2.8	Epälikvidit varat						
200	1.3	Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2A varoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:						
210	1.3.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)						
220	1.3.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat						

			Lainaksi annet- tujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annet- tujen vakuuksien likviditeettiarvo	Lainaksi otet- tujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otet- tujen vakuuksien likviditeettiarvo	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin yläraja
Rivi	Tunniste	Erä	010	020	030	040	050	060
230	1.3.3	Tason 2A varat						
240	1.3.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)						
250	1.3.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat						
260	1.3.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenki- löille, jäsenvaltio, LL 1)						
270	1.3.7	Muut tason 2B varat						
280	1.3.8	Epälikvidit varat						
290	1.4	Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annea- taan lainaksi tason 2B omaisuusvakuudelli- sia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuk- sia:						
300	1.4.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laa- dukkaita katettuja joukkolainoja)						
310	1.4.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukko- lainat						
320	1.4.3	Tason 2A varat						
330	1.4.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)						
340	1.4.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat						

			Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapau- tettu ylärajojen soveltamisesta	Vain vakuudelliset johdannaiset			
Rivi	Tunniste	Erä			Lainaksi annet- tujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annet- tujen vakuuksien likviditeettiarvo	Lainaksi otet- tujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likvi- diteettiarvo
			070	080	090	100	110	120
230	1.3.3	Tason 2A varat						
240	1.3.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)						
250	1.3.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat						
260	1.3.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenki- löille, jäsenvaltio, LL 1)						
270	1.3.7	Muut tason 2B varat						
280	1.3.8	Epälikvidit varat						
290	1.4	Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annea- taan lainaksi tason 2B omaisuusvakuudelli- sia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuk- sia:						
300	1.4.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laa- dukkaita katettuja joukkolainoja)						
310	1.4.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukko- lainat						
320	1.4.3	Tason 2A varat						
330	1.4.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)						
340	1.4.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat						

			Lainaksi annet- tujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annet- tujen vakuuksien likviditeettiarvo	Lainaksi otet- tujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otet- tujen vakuuksien likviditeettiarvo	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa
Rivi	Tunniste	Erä	010	020	030	040	050	060
350	1.4.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)						
360	1.4.7	Muut tason 2B varat						
370	1.4.8	Epälikvidit varat						
380	1.5	Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:						
390	1.5.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)						
400	1.5.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat						
410	1.5.3	Tason 2A varat						
420	1.5.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)						
430	1.5.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat						
440	1.5.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)						
450	1.5.7	Muut tason 2B varat						
460	1.5.8	Epälikvidit varat						

			Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapau- tettu ylärajojen soveltamisesta	Vain vakuudelliset johdannaiset			
Rivi	Tunniste	Erä			Lainaksi annet- tujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annet- tujen vakuuksien likviditeettiarvo	Lainaksi otet- tujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likvi- diteettiarvo
			070	080	090	100	110	120
350	1.4.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)						
360	1.4.7	Muut tason 2B varat						
370	1.4.8	Epälikvidit varat						
380	1.5	Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:						
390	1.5.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)						
400	1.5.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat						
410	1.5.3	Tason 2A varat						
420	1.5.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)						
430	1.5.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat						
440	1.5.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)						
450	1.5.7	Muut tason 2B varat						
460	1.5.8	Epälikvidit varat						

			Lainaksi annet- tujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annet- tujen vakuuksien likviditeettiarvo	Lainaksi otet- tujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otet- tujen vakuuksien likviditeettiarvo	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa
Rivi	Tunniste	Erä	010	020	030	040	050	060
470	1.6	Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:						
480	1.6.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)						
490	1.6.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat						
500	1.6.3	Tason 2A varat						
510	1.6.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)						
520	1.6.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat						
530	1.6.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)						
540	1.6.7	Muut tason 2B varat						
550	1.6.8	Epälikvidit varat						
560	1.7	Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi muita tason 2B varoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:						
570	1.7.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)						

			Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapau- tettu ylärajojen soveltamisesta	Vain vakuudelliset johdannaiset			
Rivi	Tunniste	Erä			Lainaksi annet- tujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annet- tujen vakuuksien likviditeettiarvo	Lainaksi otet- tujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likvi- diteettiarvo
			070	080	090	100	110	120
470	1.6	Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:						
480	1.6.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)						
490	1.6.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat						
500	1.6.3	Tason 2A varat						
510	1.6.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)						
520	1.6.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat						
530	1.6.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)						
540	1.6.7	Muut tason 2B varat						
550	1.6.8	Epälikvidit varat						
560	1.7	Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi muita tason 2B varoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:						
570	1.7.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)						

			Lainaksi annet- tujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annet- tujen vakuuksien likviditeettiarvo	Lainaksi otet- tujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otet- tujen vakuuksien likviditeettiarvo	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa
Rivi	Tunniste	Erä	010	020	030	040	050	060
580	1.7.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat						
590	1.7.3	Tason 2A varat						
600	1.7.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)						
610	1.7.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat						
620	1.7.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)						
630	1.7.7	Muut tason 2B varat						
640	1.7.8	Epälikvidit varat						
650	1.8	Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi epälikvidejä varoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:						
660	1.8.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)						
670	1.8.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat						
680	1.8.3	Tason 2A varat						

			Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapau- tettu ylärajojen soveltamisesta	Vain vakuudelliset johdannaiset			
					Lainaksi annet- tujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annet- tujen vakuuksien likviditeettiarvo	Lainaksi otet- tujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likvi- diteettiarvo
Rivi	Tunniste	Erä	070	080	090	100	110	120
580	1.7.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat						
590	1.7.3	Tason 2A varat						
600	1.7.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)						
610	1.7.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat						
620	1.7.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)						
630	1.7.7	Muut tason 2B varat						
640	1.7.8	Epälikvidit varat						
650	1.8	Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi epälikvidejä varoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:						
660	1.8.1	Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)						
670	1.8.2	Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat						
680	1.8.3	Tason 2A varat						

			Lainaksi annet- tujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annet- tujen vakuuksien likviditeettiarvo	Lainaksi otet- tujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otet- tujen vakuuksien likviditeettiarvo	Ulosvirtaukset	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin yläraja
Rivi	Tunniste	Erä	010	020	030	040	050	060
690	1.8.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)						
700	1.8.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat						
710	1.8.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)						
720	1.8.7	Muut tason 2B varat						
730	1.8.8	Epälikvidit varat						
LISÄTIETOERÄT								
740	2	Sellaiset vakuudelliset vaihtosopimukset yhteensä (kaikki vastapuolet), joissa lainaksi otettuja vakuuksia on käytetty lyhyiden positioiden kattamiseen						
750	3	Vakuudelliset vaihtosopimukset ryhmänsäisten vastapuolten kanssa yhteensä						
760	4	Vakuudelliset vaihtosopimukset keskuspankkivastapuolten kanssa yhteensä						

			Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa	Sisäänvirtaukset, jotka on vapau- tettu ylärajojen soveltamisesta	Vain vakuudelliset johdannaiset			
					Lainaksi annet- tujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi annet- tujen vakuuksien likviditeettiarvo	Lainaksi otet- tujen vakuuksien markkina-arvo	Lainaksi otettujen vakuuksien likvi- diteettiarvo
Rivi	Tunniste	Erä	070	080	090	100	110	120
690	1.8.4	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)						
700	1.8.5	Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat						
710	1.8.6	Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenki- löille, jäsenvaltio, LL 1)						
720	1.8.7	Muut tason 2B varat						
730	1.8.8	Epälikvidit varat						
LISÄTIETOERÄT								
740	2	Sellaiset vakuudelliset vaihtosopimukset yh- teensä (kaikki vastapuolet), joissa lainaksi otettuja vakuuksia on käytetty lyhyiden po- sitioiden kattamiseen						
750	3	Vakuudelliset vaihtosopimukset ryhmänsi- säisten vastapuolten kanssa yhteensä						
760	4	Vakuudelliset vaihtosopimukset keskus- pankkivastapuolten kanssa yhteensä						

C 76.00 – MAKSUVALMIUSVAATIMUS – LASKELMAT

Valuutta			
			Arvo/prosenttiosuus
Rivi	Tunniste	Erä	010
LASKELMAT			
Osoittaja, nimittäjä, suhdeluku			
010	1	Maksuvalmiuspuskuri	
020	2	Likviditeetin nettoulosvirtaus	
030	3	Maksuvalmiusvaatimus (%)	
Osoittajaa koskevat laskelmat			
040	4	Tason 1 maksuvalmiuspuskuri, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (arvo 9 artiklan mukaan): oikaisematon	
050	5	Tason 1 vakuuksien ulosvirtaukset 30 päivän aikana, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja	
060	6	Tason 1 vakuuksien sisäänvirtaukset 30 päivän aikana, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja	
070	7	Vakuudelliset käteisen ulosvirtaukset 30 päivän aikana	
080	8	Vakuudelliset käteisen sisäänvirtaukset 30 päivän aikana	
090	9	Tason 1 oikaistu määrä, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja, ennen ylärajan soveltamista	
100	10	Tason 1 erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen arvo 9 artiklan mukaan: oikaisematon	
110	11	Tason 1 vakuuksiin kuuluvien erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen ulosvirtaukset 30 päivän aikana	
120	12	Tason 1 vakuuksiin kuuluvien erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen sisäänvirtaukset 30 päivän aikana	
130	13	Tason 1 erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen oikaistu määrä ennen ylärajan soveltamista	
140	14	Tason 1 erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen oikaistu määrä ylärajan soveltamisen jälkeen	
150	15	Ylimääräisiin likvideihin varoihin kuuluvien tason 1 erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen määrä	
160	16	Taso 2A 9 artiklan mukaan: oikaisematon	
170	17	Tason 2A vakuuksien ulosvirtaukset 30 päivän aikana	

			Arvo/prosenttiosuus
Rivi	Tunniste	Erä	010
180	18	Tason 2A vakuuksien sisäänvirtaukset 30 päivän aikana	
190	19	Tason 2A oikaistu määrä ennen ylärajan soveltamista	
200	20	Tason 2A oikaistu määrä ylärajan soveltamisen jälkeen	
210	21	Tason 2A ylimääräisten likvidien varojen määrä	
220	22	Taso 2B 9 artiklan mukaan: oikaisematon	
230	23	Tason 2B vakuuksien ulosvirtaukset 30 päivän aikana	
240	24	Tason 2B vakuuksien sisäänvirtaukset 30 päivän aikana	
250	25	Tason 2B oikaistu määrä ennen ylärajan soveltamista	
260	26	Tason 2B oikaistu määrä ylärajan soveltamisen jälkeen	
270	27	Tason 2B ylimääräisten likvidien varojen määrä	
280	28	Ylimääräisten likvidien varojen määrä	
290	29	Maksuvalmiuspuskuri	
Nimittäjää koskevat laskelmat			
300	30	Ulosvirtaukset yhteensä	
310	31	Kokonaan vapautetut sisäänvirtaukset	
320	32	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 %:n ylärajaa	
330	33	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 %:n ylärajaa	
340	34	Kokonaan vapautettuja sisäänvirtauksia vastaava vähennys	
350	35	Sellaisia sisäänvirtauksia vastaava vähennys, joihin sovelletaan 90 %:n ylärajaa	
360	36	Sellaisia sisäänvirtauksia vastaava vähennys, joihin sovelletaan 75 %:n ylärajaa	
370	37	Likviditeetin nettoulosvirtaus	
Pilari 2			
380	38	Vakavaraisuusdirektiivin 105 artiklassa säädetty toisen pilarin vaatimus	

LIITE II

"LIITE XXIII

MAKSUVALMIUSRAPORTOINTI (OSA 1: LIKVIDIT VARAT)

1. Likvidit varat
 - 1.1 Yleiset huomautukset
 1. Tämä on yhteenvetolomake, joka sisältää varoja koskevat tiedot komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaista maksuvalmiusvaatimuksen raportointia varten. Luottolaitosten ei tarvitse täyttää harmaalla merkittyjä kohtia.
 2. Ilmoitettujen varojen on oltava komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osaston vaatimusten mukaisia.
 3. Poiketen siitä, mitä 2 kohdassa säädetään, luottolaitokset eivät saa soveltaa komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan 6 kohdassa, 10 artiklan 1 kohdan d alakohdassa ja 12 artiklan 1 kohdan c alakohdassa määriteltyjä valuuttarajoituksia, kun ne täyttävät merkittäviä valuuttoja koskevan lomakkeen asetuksen (EU) N:o 575/2013 415 artiklan 2 kohdassa vaaditulla tavalla. Luottolaitosten on kuitenkin sovellettava lainkäyttöaluetta koskevia rajoituksia.
 4. Luottolaitosten on ilmoitettava tämän lomakkeen tiedot komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 4 artiklan 5 kohdan mukaisten vastaavien valuuttojen määräisinä.
 5. Viitattaessa komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 9 artiklaan luottolaitosten on tarvittaessa ilmoitettava likvidien varojen määrä/markkina-arvo ottaen huomioon likviditeetin nettouulos- ja nettosisäänvirtaukset, jotka johtuvat kyseisen asetuksen 8 artiklan 5 kohdassa määritellyistä suojien varhaisesta sulkemisesta, kyseisen asetuksen 2 luvussa määriteltyjen asiaankuuluvien arvonleikkausten mukaisesti.
 6. Komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 viitataan ainoastaan asteisiin ja arvonleikkauksiin. Näissä ohjeissa ilmaisua 'painotettu' käytetään yleisterminä, jolla viitataan määrään, joka saadaan asianomaisten arvonleikkausten, asteiden ja mahdollisten muiden lisäohjeiden soveltamisen jälkeen (esim. vakuudellisen luotonannon ja rahoituksen tapauksessa). Ilmaisulla 'paino' viitataan näissä ohjeissa numeroiden 0 ja 1 väliseen lukuun, jolla kerrottu määrä tuottaa painotetun määrän tai komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 9 artiklan mukaisen arvon.
 7. Luottolaitokset eivät saa ilmoittaa jaksoissa 1.1.1, 1.1.2, 1.2.1 ja 1.2.2 olevia eriä kahteen kertaan.
 8. Näihin ohjeisiin liittyvään lomakkeeseen sisältyy joitakin lisätietoeria. Vaikka ne eivät ole ehdottoman välttämättömiä varsinaisen maksuvalmiusvaatimuksen laskennassa, ne on kuitenkin täytettävä. Nämä erät sisältävät tietoja, joita toimivaltainen viranomaisella tarvitsee tehdä asianmukaisen arvioinnin siitä, noudattavatko luottolaitokset maksuvalmiusvaatimuksia. Joissakin tapauksissa ne edustavat lomakkeiden keskeisiin jaksoihin sisältyvien erien hienojakoisempaa jaottelua ja toisissa tapauksissa ylimääräisiä maksuvalmiusjärjestelyjä, jotka voivat olla luottolaitosten käytettävissä.
 - 1.2 Erityiset huomautukset
 - 1.2.1 Yhteissijoitusyrityksiä koskevat erityisvaatimukset
 9. Erissä 1.1.1.10, 1.1.1.11, 1.2.1.6, 1.1.2.2, 1.2.2.10, 1.2.2.11, 1.2.2.12 ja 1.2.2.13 luottolaitosten on ilmoitettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan 4 kohdassa määriteltyjen periaatteiden mukaisesti sellainen asianmukainen osuus yhteissijoitusyritysten markkina-arvosta, joka vastaa kohde-etuutena olevia likvidejä varoja kyseisessä yrityksessä.

- 1.2.2 Erityisvaatimukset, jotka koskevat uusista säännöistä määräajaksi myönnettävää vapautusta ja siirtymäsäännöksiä
10. Luottolaitosten on ilmoitettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 35, 36 ja 37 artiklassa tarkoitetut erät kyseisiä omaisuuseriä vastavilla riveillä. Kaikkien näiden artiklojen perusteella ilmoitettavien omaisuuserien kokonaismäärä on ilmoitettava vertailun vuoksi lisätietojaksossa.
- 1.2.3 Keskuslaitosten raportointia koskevat erityisvaatimukset
11. Ilmoittaessaan likvidejä varoja, jotka vastaavat luottolaitoksen keskuslaitokseen tekemiä talletuksia, joita pidetään talletuksen tekevän luottolaitoksen likvideinä varoina, keskuslaitosten on varmistettava, että näiden likvidien varojen ilmoitettu määrä ei arvonleikkauksen jälkeen ylitä vastaavista talletuksista johtuvaa ulosvirtausta (komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 3 kohta).
- 1.2.4 Selvitystransaktioita ja myöhennettyjä liiketoimia koskevat erityisvaatimukset
12. Kaikki komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7, 8 ja 9 artiklan mukaiset varat, jotka luottolaitoksella on hallussaan viitepäivänä, on ilmoitettava lomakkeen C 72 asianomaisella rivillä, vaikka ne myydään tai niitä käytetään vakuudellisissa termiinkaupoissa. Liitteen XXIV lomakkeessa C 72.00 ei näin ollen ilmoiteta sellaisista myöhennetyistä liiketoimista johtuvia likvidejä varoja, jotka liittyvät likvidien varojen sovittuihin muttei vielä selvitettyihin ostoihin ja likvidien varojen termiiniostoihin.

Likvidien varojen raportointilomake

Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
010	<p>Määrä/markkina-arvo</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 010 komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osastossa määriteltyjen likvidien varojen markkina-arvo tai tarvittaessa niiden määrä.</p> <p>Sarakkeessa 010 ilmoitettavaa määrää/markkina-arvoa koskevat vaatimukset:</p> <ul style="list-style-type: none"> — määrässä/markkina-arvossa on otettava huomioon nettoulosvirtaukset ja nettosisäänvirtaukset jotka johtuvat saman asetuksen 8 artiklan 5 kohdassa määritellystä suojien varhaisesta sulkemisesta; — määrässä/markkina-arvossa ei saa ottaa huomioon saman asetuksen II osastossa määritettyjä arvonleikkauksia; — määrään/markkina-arvoon on sisällyttävä sellaisten saman asetuksen 16 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettujen talletusten osuus, jotka sisältävät erilaisia omaisuuseriä vastaavilla varoilla koskevilla riveillä; — määrästä/markkina-arvosta on tapauksen mukaan vähennettävä sellaisten saman asetuksen 16 artiklassa määriteltyjen talletusten määrä, jotka on tehty kyseisen asetuksen 27 artiklan 3 kohdassa tarkoitettuun keskusluottolaitokseen. <p>Viitattaessa komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan 5 kohtaan luottolaitosten on otettava huomioon nettokassavirta, joko ulos- tai sisäänvirtaus, joka syntyisi, jos suoja suljetaisiin raportoinnin viitepäivänä. Tässä ei oteta huomioon mahdollisia tulevia muutoksia omaisuuserän arvossa.</p>
020	<p>Standardipaino</p> <p>Sarake 020 sisältää painot, jotka kuvastavat määrää, joka saadaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osastossa määritettyjen asiaankuuluvien arvonleikkausten soveltamisen jälkeen. Painojen on tarkoitus kuvastaa likvidien varojen arvon alentumista asiaankuuluvien arvonleikkausten soveltamisen jälkeen.</p>

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
030	<p>Sovellettava paino</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 030 komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osastossa määriteltyihin likvideihin varoihin sovellettava paino. Sovellettavat painot saattavat johtaa painotettuihin keskiarvoihin, ja ne on ilmoitettava desimaalilukuina (eli 1,00 sovellettavalle 100 prosentin painolle tai 0,50 sovellettavalle 50 prosentin painolle). Sovellettavat painot voivat kuvastaa muun muassa yrityskohtaista ja kansallista harkintavaltaa. Sarakkeessa 030 ilmoitettu luku ei saa olla suurempi kuin sarakkeen 020 luku.</p>
040	<p>Arvo 9 artiklan mukaan</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 040 komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 9 artiklan määritelmän mukainen likvidin omaisuuserän arvo. Tämä on määrä/markkina-arvo, jossa otetaan huomioon suojien varhaisesta sulkemisesta johtuvat likviditeetin nettoulosvirtaukset ja -sisäänvirtaukset, kerrottuna sovellettavalla painolla.</p>

Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
010	<p>1. OIKAISEMATTOMAT LIKVIDIT VARAT YHTEENSÄ</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osasto</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava likvidien varojensa yhteenlaskettu määrä/markkina-arvo sarakkeessa 010.</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava 9 artiklan mukainen likvidien varojensa kokonaisarvo sarakkeessa 040</p>
020	<p>1.1. Oikaisemattomat tason 1 varat yhteensä</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 15, 16 ja 19 artikla</p> <p>Varat, jotka ilmoitetaan tässä jaksossa, on nimenomaan yksilöity tason 1 varoiksi tai niitä käsitellään tason 1 varoina komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 ohjeiden mukaisesti.</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tason 1 likvidien varojensa yhteenlaskettu määrä/markkina-arvo sarakkeessa 010.</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava 9 artiklan mukainen tason 1 likvidien varojensa kokonaisarvo sarakkeessa 040</p>
030	<p>1.1.1. Oikaisemattomat TASON 1 varat yhteensä, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 15, 16 ja 19 artikla</p> <p>Varat, jotka ilmoitetaan tässä jaksossa, on nimenomaan yksilöity tason 1 varoiksi tai niitä käsitellään tason 1 varoina komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 ohjeiden mukaisesti. Tässä alajaksossa ei ilmoiteta varoja ja kohde-etuksia, joita pidetään saman asetuksen 10 artiklan 1 kohdan f alakohdassa määriteltyinä erittäin laadukkaina katettuina joukkolainoina.</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 010 tason 1 varojen yhteenlaskettua markkina-arvoa vastaava määrä, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja ja ilman komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklassa säädettyä oikaisua.</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 040 tason 1 varojen yhteenlaskettu painotettu määrä, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja ja ilman komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklassa säädettyä oikaisua.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
040	<p>1.1.1.1. Kolikot ja setelit</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan a alakohta</p> <p>Käteisvarojen kokonaismäärä, kolikot ja setelit/valuutta mukaan luettuina.</p>
050	<p>1.1.1.2. Nostettavissa olevat keskuspankkivaranot</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan b alakohdan iii alakohta</p> <p>Sellaisten luottolaitoksella EKP:ssä, jäsenvaltion keskuspankissa tai kolmannen maan keskuspankissa olevien varantojen kokonaismäärä, jotka voidaan nostaa milloin tahansa stressikausien aikana, edellyttäen, että valittu ulkoinen luottoluokituslaitos luokittelee saamiset kolmannen maan keskuspankilta tai kyseisen maan keskushallinnolta asetuksen (EU) N:o 575/2013 114 artiklan 2 kohdan mukaisesti vähintään luottoluokkaan 1.</p> <p>Hyväksyttävä nostettavissa oleva määrä määritetään toimivaltaisen viranomaisen ja asianomaisen keskuspankin välisessä sopimuksessa komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan b alakohdan iii alakohdassa määritellyllä tavalla.</p>
060	<p>1.1.1.3. Keskuspankeilta olevat varat</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan b alakohdan i ja ii alakohta</p> <p>Varat, jotka edustavat saamisia tai takauksia EKP:ltä, jäsenvaltion keskuspankilta tai kolmannen maan keskuspankilta, edellyttäen, että valittu ulkoinen luottoluokituslaitos luokittelee saamiset kolmannen maan keskuspankilta tai kyseisen maan keskushallinnolta asetuksen (EU) N:o 575/2013 114 artiklan 2 kohdan mukaisesti vähintään luottoluokkaan 1.</p>
070	<p>1.1.1.4. Keskushallinnoilta olevat varat</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan c alakohdan i ja ii alakohta</p> <p>Varat, jotka edustavat saamisia tai takauksia jäsenvaltion keskushallinnolta tai kolmannen maan keskushallinnolta, edellyttäen, että valittu ulkoinen luottoluokituslaitos luokittelee sen asetuksen (EU) N:o 575/2013 114 artiklan 2 kohdan mukaisesti vähintään luottoluokkaan 1.</p> <p>Sellaisten luottolaitosten liikkeeseen laskemat varat, jotka ovat saaneet takauksen jäsenvaltion keskushallinnolta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 35 artiklassa säädetyn määräaikaista uusista säännöistä vapauttamista koskevan säännöksen mukaisesti, ilmoitetaan tässä.</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 36 artiklassa tarkoitettujen, jäsenvaltioiden järjestämiä arvoltaan alentuneita omaisuuseriä hoitavien virastojen liikkeeseen laskemat varat ilmoitetaan tässä.</p>
080	<p>1.1.1.5. Aluehallinnoilta/paikallisviranomaisilta olevat varat</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan c alakohdan iii ja iv alakohta</p> <p>Varat, jotka edustavat saamisia tai takauksia jäsenvaltion aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta, edellyttäen, että kyseisiä varoja käsitellään kuten saamisia jäsenvaltion keskushallinnolta asetuksen (EU) N:o 575/2013 115 artiklan 2 kohdan mukaisesti.</p> <p>Varat, jotka edustavat saamisia tai takauksia kolmannen maan aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta, edellyttäen, että valittu ulkoinen luottoluokituslaitos luokittelee ne asetuksen (EU) N:o 575/2013 114 artiklan 2 kohdan mukaisesti vähintään luottoluokkaan 1, ja edellyttäen, että varoja käsitellään kuten saamisia kolmannen maan keskushallinnolta asetuksen (EU) N:o 575/2013 115 artiklan 4 kohdan mukaisesti.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	Sellaisten luottolaitosten liikkeeseen laskemat varat, jotka ovat saaneet takauksen jäsenvaltion aluehallinnolta tai paikallisviranomaiselta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 35 artiklassa säädetyn määräaikaista uusista säännöistä vapauttamista koskevan säännöksen mukaisesti, ilmoitetaan tässä.
090	<p>1.1.1.6. Julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevat varat</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan c alakohdan v alakohta</p> <p>Varat, jotka edustavat saamia tai takauksia jäsenvaltion tai kolmannen maan julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, edellyttäen, että varoja käsitellään kuten saamia kyseisen jäsenvaltion tai kolmannen maan keskushallinnolta, aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta asetuksen (EU) N:o 575/2013 116 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisesti.</p> <p>Jokaisella edellä mainitulla kolmannen maan keskushallinnolla on oltava valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen antama luottoluokitus, joka on asetuksen (EU) N:o 575/2013 114 artiklan 2 kohdan mukaisesti vähintään luottoluokka 1.</p> <p>Kolmannen maan jokaisen edellä mainitun aluehallinnon tai paikallisviranomaisen varoja on käsiteltävä kuten saamia kolmannen maan keskushallinnolta asetuksen (EU) N:o 575/2013 115 artiklan 4 kohdan mukaisesti.</p>
100	<p>1.1.1.7. Hyväksyttävät kotimaan ja ulkomaan valuutan määräiset keskushallinnolta ja keskuspankilta olevat varat</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan d alakohta</p> <p>Varat, jotka edustavat saamia tai takauksia sellaisen kolmannen maan keskushallinnolta tai keskuspankilta, jota valittu ulkoinen luottoluokituslaitos ei luokittele luottoluokkaan 1, edellyttäen, että luottolaitos kirjaa varat tason 1 varoiksi sellaisten likviditeetin nettoulosvirtausten kattamiseksi stressitilanteissa, jotka ovat saman valuutan määräisiä kuin kyseiset varat.</p> <p>Varat, jotka edustavat saamia tai takauksia sellaisen kolmannen maan keskushallinnolta tai keskuspankilta, jota valittu ulkoinen luottoluokituslaitos ei luokittele luottoluokkaan 1, ja jotka eivät ole kyseisen kolmannen maan kansallisen valuutan määräisiä, edellyttäen, että luottolaitos kirjaa varat tason 1 varoiksi siihen määrään saakka, jolla katetaan sellaiset kyseisen ulkomaan valuutan määräiset likviditeetin nettoulosvirtaukset stressitilanteissa, jotka vastaavat luottolaitoksen operaatioita lainkäyttöalueella, jolla maksuvalmiusriski otetaan.</p>
110	<p>1.1.1.8. Luottolaitosten liikkeeseenlaskemat varat (luottolaitokset jäsenvaltion hallituksen suojaamia tai edistämislainojen antajia)</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan e alakohdan i ja ii alakohta</p> <p>Sellaisten luottolaitosten liikkeeseenlaskemat varat, jotka ovat jäsenvaltion sellaisen keskus- tai aluehallinnon tai paikallisviranomaisen rekisteröimiä tai perustamia, jolla on lakisääteinen velvollisuus suojella kyseisen luottolaitoksen taloudellista perustaa ja säilyttää sen elinkelpoisuus.</p> <p>Varat, jotka on laskenut liikkeeseen komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan e alakohdan ii alakohdassa määritelty edistämislainojen antaja.</p> <p>Kaikkia edellä mainitulta aluehallinnolta tai paikallisviranomaiselta olevia saamia on käsiteltävä kuten saamia jäsenvaltion keskushallinnolta asetuksen (EU) N:o 575/2013 115 artiklan 2 kohdan mukaisesti.</p>
120	<p>1.1.1.9. Kansainvälisiltä kehityspankeilta ja kansainvälisiltä organisaatioilta olevat varat</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan g alakohta</p> <p>Varat, jotka edustavat saamia tai takauksia asetuksen (EU) N:o 575/2013 117 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuilta kansainvälisiltä kehityspankeilta ja 118 artiklassa tarkoitetuilta kansainvälisiltä organisaatioilta.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
130	<p>1.1.1.10. Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on kolikoita/seteleitä ja/tai keskuspankkisaaminen</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan 2 kohdan a alakohta</p> <p>Yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joiden kohde-etuutena on kolikoita, seteleitä ja saamia EKP:ltä, jäsenvaltion keskuspankilta tai kolmannen maan keskuspankilta, edellyttäen, että valittu ulkoinen luottoluokituslaitos luokittelee saamiset kolmannen maan keskuspankilta tai keskushallinnolta asetuksen (EU) N:o 575/2013 114 artiklan 2 kohdan mukaisesti vähintään luottoluokkaan 1.</p>
140	<p>1.1.1.11. Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on tason 1 varoja, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan 2 kohdan b alakohta</p> <p>Yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joiden kohde-etuudet vastaavat tason 1 varoina pidettäviä varoja, lukuun ottamatta kolikoita, seteleitä ja saamia EKP:ltä, jäsenvaltion keskuspankilta tai kolmannen maan keskuspankilta sekä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan f alakohdassa tarkoitettuja erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja.</p>
150	<p>1.1.1.12. Vaihtoehtoiset maksuvalmiusmenetelmät: keskuspankin luottojärjestely</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 19 artiklan 1 kohdan b alakohta</p> <p>EKP:ltä, jäsenvaltion keskuspankilta tai kolmannen maan keskuspankilta saadun luottojärjestelyn käyttämätön määrä edellyttäen, että järjestely täyttää komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 19 artiklan 1 kohdan b alakohdan i–iii alakohdan vaatimukset.</p>
160	<p>1.1.1.13. Keskuoluottolaitokset: sellaiset tason 1 varat, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja, joita pidetään talletuksen tekvän luottolaitoksen likvideinä varoina</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 3 kohta</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 3 kohdan mukaisesti on tarpeen yksilöidä likvidit varat, jotka vastaavat luottolaitosten keskuslaitokseen tekemiä talletuksia, joita pidetään talletuksen tekvän luottolaitoksen likvideinä varoina. Näiden likvidien varojen ei katsota kattavan muita kuin vastaavista talletuksista johtuvia ulosvirtauksia, eikä niitä oteta huomioon 17 artiklan mukaisessa jäljellä olevan maksuvalmiuspuskurin koostumuksen laskennassa keskuslaitoksen osalta yksittäisen laitoksen tasolla.</p> <p>Ilmoittaessaan näitä varoja keskuslaitosten on varmistettava, että näiden likvidien varojen ilmoitettu määrä ei arvonleikkauksen jälkeen ylitä vastaavista talletuksista johtuvaa ulosvirtausta.</p> <p>Nämä varat on ilmoitettava liitteen XXIV lomakkeen C 72.00 vastaavassa jaksossa, ja kyseinen luku on merkittävä tälle riville.</p> <p>Tällä rivillä tarkoitettut varat ovat tason 1 varoja, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja.</p>
170	<p>1.1.1.14. Vaihtoehtoiset maksuvalmiusmenetelmät: tason 2A varat, jotka hyväksytään tason 1 varoiksi</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 19 artiklan 1 kohdan c alakohta</p> <p>Jos tason 1 varojen määrä on vajaa, luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten tason 2A varojen määrä, jotka ne hyväksyvät tason 1 varoiksi ja joita ne eivät ilmoita tason 2A varoina komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 19 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti. Näitä varoja ei ilmoiteta tason 2A varoja koskevassa jaksossa.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
180	<p>1.1.2. Oikaisemattomat tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat yhteensä</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 15 ja 16 artikla</p> <p>Varat, jotka ilmoitetaan tässä alajaksossa, on nimenomaan yksilöity tason 1 varoiksi tai niitä käsitellään tason 1 varoina komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 ohjeiden mukaisesti, ja ne ovat saman asetuksen 10 artiklan 1 kohdan f alakohdassa määriteltyjä erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja, tai niiden kohde-etuuksia pidetään tällaisina joukkolainoina.</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 010 tason 1 erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen yhteenlaskettua markkina-arvoa vastaava määrä ilman komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklassa säädettyä oikaisua.</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 040 tason 1 erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen yhteenlaskettu painotettu määrä ilman komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklassa säädettyä oikaisua.</p>
190	<p>1.1.2.1. Erittäin laadukkaat katetut joukkolainat</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan f alakohta</p> <p>Varat, jotka edustavat vastuita sellaisten erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen muodossa, jotka täyttävät komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan f alakohdan vaatimukset.</p>
200	<p>1.1.2.2. Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan 2 kohdan c alakohta</p> <p>Yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joiden kohde-etuutena ovat varat vastaavat sellaisia varoja, joita pidetään komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan f alakohdassa määriteltyinä erittäin laadukkaina katettuina joukkolainoina.</p>
210	<p>1.1.2.3. Keskusluottolaitokset: tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat, joita pidetään talletuksen tekävän luottolaitoksen likvideinä varoina</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 3 kohta</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 3 kohdan mukaisesti on tarpeen yksilöidä likvidit varat, jotka vastaavat luottolaitosten keskuslaitokseen tekemiä talletuksia, joita pidetään talletuksen tekävän luottolaitoksen likvideinä varoina. Näiden likvidien varojen ei katsota kattavan muita kuin vastaavista talletuksista johtuvia ulosvirtauksia, eikä niitä oteta huomioon 17 artiklan mukaisessa jäljellä olevan maksuvalmiuspuskurin koostumuksen laskennassa keskuslaitoksen osalta yksittäisen laitoksen tasolla.</p> <p>Ilmoittaessaan näitä varoja keskuslaitosten on varmistettava, että näiden likvidien varojen ilmoitettu määrä ei arvonnelekkauksen jälkeen ylitä vastaavista talletuksista johtuvaa ulosvirtausta.</p> <p>Nämä varat on ilmoitettava liitteen XXIV lomakkeen C 72.00 vastaavassa jaksossa, ja kyseinen luku on merkittävä tälle riville.</p> <p>Tällä rivillä tarkoitetut varat ovat tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja.</p>
220	<p>1.2. Oikaisemattomat tason 2 varat yhteensä</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 11, 12, 13, 14, 15, 16 ja 19 artikla</p> <p>Varat, jotka ilmoitetaan tässä jaksossa, on nimenomaan yksilöity tason 2A tai tason 2B varoiksi tai niitä käsitellään tason 2A tai tason 2B varoina komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	<p>Luottolaitosten on ilmoitettava tason 2 likvidien varojensa yhteenlaskettu määrä/markkina-arvo sarakkeessa 010.</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava 9 artiklan mukainen tason 2 likvidien varojensa kokonaisarvo sarakkeessa 040</p>
230	<p>1.2.1. Oikaisemattomat TASON 2A varat yhteensä</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 11, 15 ja 19 artikla</p> <p>Varat, jotka ilmoitetaan tässä alajaksossa, on nimenomaan yksilöity tason 2A varoiksi tai niitä käsitellään tason 2A varoina komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti.</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 040 tason 2A varojen yhteenlaskettua markkina-arvoa vastaava määrä ilman komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklassa säädettyä oikaisua.</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 040 tason 2A varojen yhteenlaskettu painotettu määrä ilman komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklassa säädettyä oikaisua.</p>
240	<p>1.2.1.1. Aluehallinnoilta/paikallisviranomaisilta tai julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevat varat (jäsenvaltio, 20 prosentin riskipaino)</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 11 artiklan 1 kohdan a alakohta</p> <p>Varat, jotka edustavat saamisia tai takauksia jäsenvaltion aluehallinnoilta, paikallisviranomaisilta tai julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, jos saamiin sovelletaan 20 prosentin riskipainoa.</p>
250	<p>1.2.1.2. Keskuspankeilta tai keskushallinnoilta/aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta tai julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevat varat (kolmas maa, 20 prosentin riskipaino)</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 11 artiklan 1 kohdan b alakohta</p> <p>Varat, jotka edustavat saamisia tai takauksia kolmannen maan keskushallinnolta tai keskuspankilta tai kolmannen maan aluehallinnolta, paikallisviranomaiselta tai julkisyhteisöltä ja julkisoikeudelliselta laitokselta, edellyttäen, että niihin sovelletaan 20 prosentin riskipainoa.</p>
260	<p>1.2.1.3. Laadukkaat katetut joukkolainat (LL 2)</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 11 artiklan 1 kohdan c alakohta</p> <p>Varat, jotka edustavat vastuita sellaisten laadukkaiden katettujen joukkolainojen muodossa, jotka täyttävät komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 11 artiklan 1 kohdan c alakohdan vaatimukset, edellyttäen, että valittu ulkoinen luottoluokituslaitos luokittelee ne asetuksen (EU) N:o 575/2013 129 artiklan 4 kohdan mukaisesti vähintään luottoluokkaan 2.</p>
270	<p>1.2.1.4. Laadukkaat katetut joukkolainat (kolmas maa, LL 1)</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 11 artiklan 1 kohdan d alakohta</p> <p>Varat, jotka edustavat vastuita sellaisten, kolmansien maiden luottolaitosten liikkeeseenlaskemien katettujen joukkolainojen muodossa, jotka täyttävät komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 11 artiklan 1 kohdan d alakohdan vaatimukset, edellyttäen, että valittu ulkoinen luottoluokituslaitos luokittelee ne asetuksen (EU) N:o 575/2013 129 artiklan 4 kohdan mukaisesti vähintään luottoluokkaan 1.</p>
280	<p>1.2.1.5. Yritysten joukkolainat (LL 1)</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 11 artiklan 1 kohdan e alakohta</p> <p>Yritysten joukkolainat, jotka täyttävät komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 11 artiklan 1 kohdan e alakohdan vaatimukset.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
290	<p>1.2.1.6. Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on tason 2A varoja</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan 2 kohdan d alakohta</p> <p>Yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joiden kohde-etuutena on varoja, joita pidetään komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 11 artiklassa määriteltynä tason 2A varoina.</p>
300	<p>1.2.1.7. Keskusluottolaitokset: tason 2 A varat, joita pidetään talletuksen tekevän luottolaitoksen likvideinä varoina</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 3 kohta</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 3 kohdan mukaisesti on tarpeen yksilöidä likvidit varat, jotka vastaavat luottolaitosten keskuslaitokseen tekemiä talletuksia, joita pidetään talletuksen tekevän luottolaitoksen likvideinä varoina. Näiden likvidien varojen ei katsota kattavan muita kuin vastaavista talletuksista johtuvia ulosvirtauksia, eikä niitä oteta huomioon 17 artiklan mukaisessa jäljellä olevan maksuvalmiuspuskurin koostumuksen laskennassa keskuslaitoksen osalta yksittäisen laitoksen tasolla.</p> <p>Ilmoittaessaan näitä varoja keskuslaitosten on varmistettava, että näiden likvidien varojen ilmoitettu määrä ei arvonleikkauksen jälkeen ylitä vastaavista talletuksista johtuvaa ulosvirtausta.</p> <p>Nämä varat on ilmoitettava liitteen XXIV lomakkeen C 72.00 vastaavassa jaksossa, ja kyseinen luku on merkittävä tälle riville.</p> <p>Tällä rivillä tarkoitettut varat ovat tason 2A varoja.</p>
310	<p>1.2.2. Oikaisemattomat TASON 2B varat yhteensä</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12, 13, 14, 15, 16 ja 19 artikla</p> <p>Varat, jotka ilmoitetaan tässä alajaksossa, on nimenomaan yksilöity tason 2B varoiksi komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti.</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 040 tason 2B varojen yhteenlaskettua markkina-arvoa vastaava määrä ilman komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklassa säädettyä oikaisua.</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 040 tason 2B varojen yhteenlaskettu painotettu määrä ilman komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklassa säädettyä oikaisua.</p>
320	<p>1.2.2.1. Omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asuntolainat, LL 1)</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan i ja ii alakohta</p> <p>Omaisuusvakuudellisten arvopapereiden muodossa olevat vastuut, jotka täyttävät komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 13 artiklan vaatimukset, edellyttäen, että niiden vakuutena on asuntolainoja, joiden vakuutena on ensisijainen kiinnitys, tai täysin taattu asuntolainoja saman asetuksen 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan i ja ii alakohdan mukaisesti.</p> <p>Varat, jotka kuuluvat komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 37 artiklassa annetun siirtymäsäännöksen piiriin, ilmoitetaan tässä.</p>
330	<p>1.2.2.2. Omaisuusvakuudelliset arvopaperit (autolainat, LL 1)</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan iv alakohta</p> <p>Omaisuusvakuudellisten arvopapereiden muodossa olevat vastuut, jotka täyttävät komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 13 artiklan vaatimukset, edellyttäen, että niiden vakuutena on autolainoja ja autoleasingsopimuksia saman asetuksen 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan iv alakohdan mukaisesti.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
340	<p>1.2.2.3. Laadukkaat katetut joukkolainat (35 prosentin riskipaino)</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan e alakohta</p> <p>Varat, jotka edustavat vastuuta sellaisten, luottolaitosten liikkeeseenlaskemien katettujen joukkolainojen muodossa, jotka täyttävät komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan e alakohdan vaatimukset, edellyttäen, että kohde-etuutena olevien varojen pooli koostuu yksinomaan vastuista, joihin voidaan soveltaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 125 artiklan mukaisesti enintään 35 prosentin riskipainoa.</p>
350	<p>1.2.2.4. Omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan iii ja v alakohta</p> <p>Omaisuusvakuudellisten arvopapereiden muodossa olevat vastuut, jotka täyttävät komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 13 artiklan vaatimukset, edellyttäen, että niiden vakuutena on saman asetuksen 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan iii ja v alakohdassa määriteltyjä varoja. Huomattakoon, että sovellettaessa 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan iii alakohtaa pooliin sisältyvistä lainanottajista vähintään 80 prosentin on oltava pieniä ja keskisuuria yrityksiä arvopaperistamisen liikkeeseenlaskuajankohtana.</p>
360	<p>1.2.2.5. Yritysten joukkolainat (LL 2/3)</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan b alakohta</p> <p>Yritysten joukkolainat, jotka täyttävät komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan b alakohdan vaatimukset.</p>
370	<p>1.2.2.6. Yritysten joukkolainat – korkoa tuottamattomat varat (luottolaitosten hallussa uskonnollisista syistä) (LL 1/2/3)</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 3 kohta</p> <p>Niiden luottolaitosten osalta, jotka eivät sääntöjensä mukaan voi uskonnon harjoittamiseen liittyvistä syistä pitää hallussaan korkoa tuottavia varoja, toimivaltainen viranomainen voi sallia poikkeamisen 12 artiklan 1 kohdan b alakohdan ii ja iii alakohdasta edellyttäen, että on näyttöä siitä, ettei saatavilla ole riittävästi korkoa tuottamattomia varoja, jotka täyttävät kyseiset vaatimukset, ja asianomaiset korkoa tuottamattomat varat ovat riittävän likvidejä yksityisillä markkinoilla.</p> <p>Edellä mainittujen luottolaitosten on ilmoitettava yritysten joukkolainat, jotka sisältävät edellä mainittuja korkoa tuottamattomia varoja, sikäli kuin ne täyttävät 12 artiklan 1 kohdan b alakohdan i alakohdan vaatimukset ja ovat saaneet asianmukaisen poikkeuksen toimivaltaiselta viranomaiseltaan.</p>
380	<p>1.2.2.7. Osakkeet (keskeinen osakeindeksi)</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan c alakohta</p> <p>Osakkeet, jotka täyttävät komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan c alakohdan vaatimukset ja ovat luottolaitoksen kotijäsenvaltion valuutan määräisiä.</p> <p>Luottolaitosten on myös ilmoitettava osakkeet, jotka täyttävät 12 artiklan 1 kohdan c alakohdan vaatimukset ja ovat eri valuutan määräisiä, edellyttäen, että ne katsotaan tason 2B varoiksi vain siihen määrään asti, joka kattaa kyseisen valuutan määräiset likviditeetin ulosvirtaukset tai likviditeetin ulosvirtaukset sillä lainkäyttöalueella, jolla likviditeettiriski otetaan.</p>
390	<p>1.2.2.8. Korkoa tuottamattomat varat (luottolaitosten hallussa uskonnollisista syistä) (LL 3–5)</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan f alakohta</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	<p>Niiden luottolaitosten osalta, jotka eivät sääntöjensä mukaan voi uskonnon harjoittamiseen liittyvistä syistä pitää hallussaan korkoa tuottavia varoja, korkoa tuottamattomat varat, jotka ovat saamia tai takauksia keskuspankeilta tai kolmannen maan keskushallinnolta tai keskuspankilta tai kolmannen maan aluehallinnolta, paikallisviranomaiselta tai julkisyhteisöltä ja julkisoikeudellisesta laitoksesta, edellyttäen, että valittu ulkoinen luottoluokituslaitos luokittelee kyseiset varat asetuksen (EU) N:o 575/2013 114 artiklan mukaisesti vähintään luottoluokkaan 5 tai vastaavaan luottoluokkaan lyhytaikaisen luottoluokituksen tapauksessa.</p>
400	<p>1.2.2.9. Rajoitetusti käytettävät sitovat likviditeettisopimukset keskuspankin kanssa Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan d alakohta ja 14 artikla Keskuspankkien myöntämien rajoitetusti käytettävien sitovien likviditeettisopimusten käyttämätön määrä edellyttäen, että sopimukset täyttävät komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 14 artiklan vaatimukset.</p>
410	<p>1.2.2.10. Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LLI) Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan 2 kohdan e alakohta Yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joiden kohde-etuutena on varoja, joita pidetään komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan i, ii ja iv alakohdassa määriteltynä tason 2B varoina.</p>
420	<p>1.2.2.11. Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on laadukkaita katettuja joukkolainoja (35 prosentin riskipaino) Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan 2 kohdan f alakohta Yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joiden kohde-etuutena on varoja, joita pidetään komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan e alakohdassa määriteltynä tason 2B varoina.</p>
430	<p>1.2.2.12. Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan 2 kohdan g alakohta Yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joiden kohde-etuutena on varoja, joita pidetään komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan iii ja v alakohdassa määriteltynä tason 2B varoina. Huomattakoon, että sovellettaessa 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan iii alakohtaa pooliin sisältyvistä lainanottajista vähintään 80 prosentin on oltava pieniä ja keskiuuria yrityksiä arvopaperistamisen liikkeesenlaskuajankohtana.</p>
440	<p>1.2.2.13. Ehdot täyttävät yhteissijoitusyrityksissä olevat osakkeet/osuudet: kohde-etuutena on yritysten joukkolainoja (LL 2/3), osakkeita (keskeinen osakeindeksi) tai korkoa tuottamattomia varoja (luottolaitosten hallussa uskonnollisista syistä) (LL 3–5) Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan 2 kohdan h alakohta Yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joiden kohde-etuutena on yritysten joukkolainoja, jotka täyttävät komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan b alakohdan vaatimukset, osakkeita, jotka täyttävät saman asetuksen 12 artiklan 1 kohdan c alakohdan vaatimukset, tai korkoa tuottamattomia varoja, jotka täyttävät saman asetuksen 12 artiklan 1 kohdan f alakohdan vaatimukset.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
450	<p>1.2.2.14. Verkoston jäsenen talletukset keskuslaitoksessa (ei pakollista sijoittamista)</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 16 artiklan 1 kohdan b alakohta</p> <p>Vähimmäistalletukset, jotka luottolaitoksella on keskusluottolaitoksessa, edellyttäen, että se kuuluu asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun laitosten suojajärjestelmään, verkostoon, jolle voidaan myöntää saman asetuksen 10 artiklassa säädetty vapautus, tai jäsenvaltion osuustoiminnalliseen verkostoon, josta säädetään laissa tai määrätään sopimuksessa.</p> <p>Luottolaitosten on varmistettava, että keskuslaitoksella ei ole lakisäateistä tai sopimusperusteista velvollisuutta säilyttää talletukset tietyllä tasolla tai tiettyyn luokkaan kuuluvina likvideinä varoina tai sijoittaa ne tällaisiin likvideihin varoihin.</p>
460	<p>1.2.2.15. Maksuvalmiusrahoitus, jota verkoston jäsenet voivat saada keskuslaitokselta (määrittelemätön vakuuden asettaminen)</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 16 artiklan 2 kohta</p> <p>Sellaisen rajallisen maksuvalmiusrahoituksen käyttämätön määrä, joka täyttää komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 16 artiklan 2 kohdan vaatimukset.</p>
470	<p>1.2.2.16. Keskusluottolaitokset: tason 2B varat, joita pidetään talletuksen tekvän luottolaitoksen likvideinä varoina</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 3 kohta</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 3 kohdan mukaisesti on tarpeen yksilöidä likvidit varat, jotka vastaavat luottolaitosten keskuslaitokseen tekemiä talletuksia, joita pidetään talletuksen tekvän luottolaitoksen likvideinä varoina. Näiden likvidien varojen ei katsota kattavan muita kuin vastaavista talletuksista johtuvia ulosvirtauksia, eikä niitä oteta huomioon 17 artiklan mukaisessa jäljellä olevan maksuvalmiuspuskurin koostumuksen laskennassa keskuslaitoksen osalta yksittäisen laitoksen tasolla.</p> <p>Ilmoittaessaan näitä varoja keskuslaitosten on varmistettava, että näiden likvidien varojen ilmoitettu määrä ei arvonleikkauksen jälkeen ylitä vastaavista talletuksista johtuvaa ulosvirtausta.</p> <p>Nämä varat on ilmoitettava liitteen XXIV lomakkeen C 72.00 vastaavassa jaksossa, ja kyseinen luku on merkittävä tälle riville.</p> <p>Tällä rivillä tarkoitettut varat ovat tason 2B varoja.</p>

LISÄTIETOERÄT

480	<p>2. Vaihtoehtoiset maksuvalmiusmenetelmät: tason 1/2A/2B lisävarat, jotka otetaan huomioon, koska valuuttojen yhdenmukaisuutta ei sovelleta vaihtoehtoisiin maksuvalmiusmenetelmiin liittyvistä syistä</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 19 artiklan 1 kohdan a alakohta</p> <p>Jos käytettävissä ei ole riittävästi tietyn valuutan määräisiä likvidejä varoja, jotta luottolaitokset voisivat täyttää maksuvalmiusvaatimuksen, luottolaitos voi kattaa jonkin valuutan määräisten likvidien varojen vajeen siten, ettei se ota huomioon komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan 6 kohdassa säädettyjä valuuttojen yhdenmukaisuusvaatimuksia.</p> <p>Ylimääräiset varat on ilmoitettava tavanomaiseen tapaan liitteen XXIV lomakkeen C 72.00 vastaavassa jaksossa, ja tämän vaihtoehtoisen maksuvalmiusmenetelmän vuoksi valuuttojen yhdenmukaisuusvaatimusten soveltamista jättämisen perusteella huomioon otettu varojen kokonaismäärä on ilmoitettava tässä.</p>
-----	---

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
490	<p>3. Verkoston jäsenen talletukset keskuslaitoksessa (pakollinen sijoittaminen tason 1 varoihin, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 16 artiklan 1 kohdan a alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tason 1 varojen kokonaismäärä, lukuun ottamatta edellä olevissa jaksoissa ilmoitettuja erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja, komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 16 artiklan 1 kohdan a alakohdan vaatimusten mukaisesti.</p>
500	<p>4. Verkoston jäsenen talletukset keskuslaitoksessa (pakollinen sijoittaminen tason 1 varoihin, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 16 artiklan 1 kohdan a alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava edellä olevissa jaksoissa ilmoitettujen tason 1 varoihin kuuluvien erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen kokonaismäärä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 16 artiklan 1 kohdan a alakohdan vaatimusten mukaisesti.</p>
510	<p>5. Verkoston jäsenen talletukset keskuslaitoksessa (pakollinen sijoittaminen tason 2A varoihin)</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 16 artiklan 1 kohdan a alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava edellä olevissa jaksoissa ilmoitettujen tason 2A varojen kokonaismäärä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 16 artiklan 1 kohdan a alakohdan vaatimusten mukaisesti.</p>
520	<p>6. Verkoston jäsenen talletukset keskuslaitoksessa (pakollinen sijoittaminen tason 2B varoihin)</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 16 artiklan 1 kohdan a alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava edellä olevissa jaksoissa ilmoitettujen tason 2 B varojen kokonaismäärä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 16 artiklan 1 kohdan a alakohdan vaatimusten mukaisesti.</p>
530	<p>7. Oikaisut, jotka on tehty varoihin suojien varhaisesta sulkemisesta johtuvien likviditeetin nettoulosvirtausten vuoksi</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan 5 kohdan b alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava niiden oikaisujen kokonaismäärä, jotka ne ovat tehneet tason 1/2A/2B varoja koskevissa jaksoissa ilmoitettuihin likvideihin varoihin komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan 5 kohdan b alakohdan mukaisten, suojien varhaisesta sulkemisesta johtuvien nettoulosvirtausten vuoksi.</p>
540	<p>8. Oikaisut, jotka on tehty varoihin suojien varhaisesta sulkemisesta johtuvien likviditeetin nettosisäänvirtausten vuoksi</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan 5 kohdan b alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava niiden oikaisujen kokonaismäärä, jotka ne ovat tehneet tason 1/2A/2B varoja koskevissa jaksoissa ilmoitettuihin likvideihin varoihin suojien varhaisesta sulkemisesta johtuvien nettosisäänvirtausten vuoksi komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan 5 kohdan b alakohdan mukaisesti.</p>
550	<p>9. Jäsenvaltion järjestämät ja takaamat pankkivarat, jotka on vapautettu uusista säännöksistä määräjäksi</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 35 artikla</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten edellä olevissa jaksoissa ilmoitettujen varojen kokonaismäärä, jotka luottolaitokset ovat laskeneet liikkeeseen ja joihin on saatu jäsenvaltion keskushallinnon takaus komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 35 artiklan mukaisesti.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
560	<p>10. Jäsenvaltioiden järjestämiä arvoltaan alentuneita omaisuuseriä hoitavat virastot, joihin sovelletaan siirtymäsäännöstä</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 36 artikla</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 36 artiklassa tarkoitettujen varojen kokonaismäärä, jotka on ilmoitettu edellä olevissa jaksoissa.</p>
570	<p>11. Asuntolainavakuudelliset arvopaperistamiset, joihin sovelletaan siirtymäsäännöstä</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 37 artikla</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 37 artiklassa tarkoitettujen varojen kokonaismäärä, jotka on ilmoitettu edellä olevissa jaksoissa.</p>
580	<p>12. Tason 1/2A/2B varat, joita ei oteta huomioon valuuttasyistä</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan 6 kohta, 10 artiklan 1 kohdan d alakohta ja 12 artiklan 1 kohdan c alakohta</p> <p>Laitoksen on ilmoitettava sellaisten 8 artiklan 6 kohdan, 10 artiklan 1 kohdan d alakohdan ja 12 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisten varojen osuus, joita laitos ei voi hyväksyä kyseisten artiklojen säännösten mukaisesti.</p>
590	<p>13. Tason 1/2A/2B varat, joita ei oteta huomioon muista toiminnallisista syistä kuin valuuttasyistä</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artikla</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 artiklan vaatimusten mukaiset varat, jotka eivät täytä saman asetuksen 8 artiklan vaatimuksia, edellyttäen, ettei niitä ole ilmoitettu rivillä 580 valuuttasyistä.</p>
600	<p>14. Korkoa tuottamattomat tason 1 varat (luottolaitosten hallussa uskonnollisista syistä)</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava korkoa tuottamattomien tason 1 varojen kokonaismäärä (luottolaitosten hallussa uskonnollisista syistä).</p>
610	<p>15. Korkoa tuottamattomat tason 2A varat (luottolaitosten hallussa uskonnollisista syistä)</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava korkoa tuottamattomien tason 2A varojen kokonaismäärä (luottolaitosten hallussa uskonnollisista syistä).</p>

MAKSUVALMIUSRAPORTOINTI (OSA 2: ULOSVIRTAUKSET)

1. Ulosvirtaukset
 - 1.1 Yleiset huomautukset
 1. Tämä yhteenvetolomake sisältää tiedot likviditeetin ulosvirtauksista, jotka on laskettu seuraavien 30 päivän ajanjaksolle, komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 tarkoitetun maksuvalmiusvaatimuksen raportointia varten. Luottolaitosten ei tarvitse täyttää harmaalla merkittyjä kohtia.
 2. Luottolaitosten on ilmoitettava tämän lomakkeen tiedot komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 4 artiklan 5 kohdan mukaisten vastaavien valuuttojen määräisinä.

3. Näihin ohjeisiin liittyvään lomakkeeseen sisältyy joitakin lisätietoeria. Vaikka ne eivät ole ehdottoman välttämättömiä varsinaisen maksuvalmiusvaatimuksen laskennassa, ne on kuitenkin täytettävä. Nämä erät sisältävät tietoja, joita toimivaltaiset viranomaiset tarvitsevat tehdäkseen asianmukaisen arvioinnin siitä, noudattavatko luottolaitokset maksuvalmiusvaatimuksia. Joissakin tapauksissa ne edustavat lomakkeiden keskeisiin jaksoihin sisältyvien erien hienojakoisempaa jaottelua ja toisissa tapauksissa ylimääräisiä maksuvalmiusjärjestelyjä, jotka voivat olla luottolaitosten käytettävissä.
4. Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 22 artiklan 1 kohdan mukaisesti
 - i. likviditeetin ulosvirtausten on sisällettävä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 22 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut luokat
 - ii. likviditeetin ulosvirtaukset on laskettava kertomalla eri luokkiin kuuluvien velkojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten saldot komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti prosenttiluvuilla, joiden määräisinä ne todennäköisesti poistuvat tai käytetään.
5. Komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 viitataan ainoastaan asteisiin ja arvonleikkauksiin, ja ilmaisu 'paino' viittaa ainoastaan niihin. Näissä ohjeissa ilmaisua 'painotettu' käytetään yleisterminä, jolla viitataan määrään, joka saadaan asianomaisten arvonleikkausten, asteiden ja mahdollisten muiden lisäohjeiden soveltamisen jälkeen (esim. vakuudellisen luotonannon ja rahoituksen tapauksessa).
6. Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset ulosvirtaukset on raportoitava asianomaisissa luokissa (lukuun ottamatta ulosvirtauksia käyttämättömistä, ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän jäsenten tarjoamista luottojärjestelyistä tai likviditeettisopimuksista, jos toimivaltainen viranomainen on myöntänyt luvan etuoikeutetun ulosvirtausasteen soveltamiseen, sekä ulosvirtauksia toiminnallisista talletuksista, jotka pidetään voimassa laitosten suojajärjestelmän tai osuustoiminnallisen verkoston yhteydessä). Nämä ulosvirtaukset on ilmoitettava erikseen myös lisätietoerinä.
7. Likviditeetin ulosvirtaukset on ilmoitettava lomakkeessa vain kerran, paitsi jos on kyse komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan mukaisista lisäulosvirtauksista tai jos erä on myös lisätietoerä. Lisätietoerien ilmoittaminen ei vaikuta likviditeetin ulosvirtauksia koskeviin laskelmiin.
8. Ilmoitettaessa merkittävän valuutan määräisiä eriä on aina noudatettava seuraavaa:
 - ainoastaan kyseisen valuutan määräiset erät ja virtaukset on ilmoitettava;
 - jos liiketoimen osien välillä on valuuttaepätasapaino, on ilmoitettava vain kyseisen valuutan määräinen osa;
 - jos komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 sallitaan nettouttaminen, sitä voidaan soveltaa vain kyseisen valuutan määräisiin virtauksiin;
 - jos virtaus voi olla useamman valuutan määräinen, luottolaitoksen on arvioitava, minkä valuutan määräisenä virtaus todennäköisesti on, ja ilmoitettava erä ainoastaan kyseisen merkittävän valuutan määräisenä.
9. Liitteen XXIV lomakkeen C 73.00 sarakkeessa 040 käytetyt standardipainot ovat komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 ilmoitettuja vakiopainoja, jotka annetaan tässä vain tiedoksi.
10. Lomake sisältää tietoja vakuudellisista likviditeettivirroista, joihin viitataan komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 vakuudellisena luotonantona ja pääomamarkkinalähtöisinä liiketoimina ja joita käytetään kyseisessä asetuksessa määritellyn maksuvalmiusvaatimuksen laskennassa.
11. Liitteessä XXIV on erillinen lomake C 75.00 vakuudellisia vaihtosopimuksia varten. Vakuudellisia vaihtosopimuksia, jotka ovat vakuus-vastaan-vakuus-liiketoimia, ei ilmoiteta liitteen XXIV ulosvirtauslomakkeessa C 73.00, joka käsittää ainoastaan käteinen-vastaan-vakuus-liiketoimet.

- 1.2 Selvitystransaktioita ja myöhennettyjä liiketoimia koskevat erityishuomautukset
12. Luottolaitosten on ilmoitettava myöhennetyistä takaisinostosopimuksista, takaisinmyyntisopimuksista ja vakuudellisista vaihtosopimuksista johtuvat ulosvirtaukset, jotka alkavat 30 päivän aikajänteellä ja erääntyvät kyseisen 30 päivän jakson jälkeen, jos liiketoimen alkuosa tuottaa ulosvirtauksen. Jos on kyse takaisinmyyntisopimuksesta, vastapuolelle lainattava määrä on katsottava ulosvirtaukseksi ja ilmoitettava erässä 1.1.7.3 sen jälkeen, kun siitä on vähennetty vakuutena saatavan omaisuuserän markkina-arvo ja siihen on sovellettu maksuvalmiusvaatimuksen mukaista arvonleikkausta, jos omaisuuserää pidetään likvidinä omaisuuseränä. Jos lainaksi annettava määrä on pienempi kuin vakuutena saatavan omaisuuserän markkina-arvo (maksuvalmiusvaatimuksen mukaisen arvonleikkauksen jälkeen), erotus on ilmoitettava sisäänvirtauksena. Jos saatavaa vakuutta ei pidetä likvidinä omaisuuseränä, ulosvirtaus on ilmoitettava kokonaisuudessaan. Jos on kyse takaisinostosopimuksesta ja vakuutena lainaksi annettavan omaisuuserän markkina-arvo on maksuvalmiusvaatimuksen mukaisen arvonleikkauksen jälkeen (mikäli omaisuuserää pidetään likvidinä omaisuuseränä) suurempi kuin saatava käteissummalla, erotus on ilmoitettava ulosvirtauksena edellä mainitulla rivillä. Jos on kyse vakuudellisista vaihtosopimuksista ja likvidien varojen ensimmäisen vaihdon nettovaikutus (ottaen huomioon maksuvalmiusvaatimuksen mukaiset arvonleikkaukset) tuottaa ulosvirtauksen, kyseinen ulosvirtaus on ilmoitettava edellä mainitulla rivillä.

Myöhennetyt takaisinostosopimukset, myöhennetyt takaisinmyyntisopimukset ja myöhennetyt vakuudelliset vaihtosopimukset, jotka alkavat ja erääntyvät maksuvalmiusvaatimusta koskevalla 30 päivän aikajänteellä, eivät vaikuta mitenkään pankin maksuvalmiusvaatimukseen, eikä niitä tarvitse ottaa huomioon.

13. Liitteen XXIV lomakkeen C 73.00 jaksoja 1 koskeva päätöksentekokaavio ei vaikuta lisätietoerien ilmoittamiseen. Päätöksentekokaavio sisällytetään ohjeisiin kunkin ilmoitettavan erän luokittelussa noudatettavan etusijajärjestyksen arviointiperusteiden määrittämiseksi, jotta voidaan varmistaa yhdenmukainen ja vertailukelpoinen raportointi. Pelkkä päätöksentekokaavion noudattaminen ei riitä, vaan luottolaitosten on noudatettava aina myös muita ohjeita. Yksinkertaisuuden vuoksi päätöksentekokaaviossa ei oteta huomioon summia eikä välisummia. Tämä ei kuitenkaan tarkoita sitä, ettei niitä tarvitse ilmoittaa. 'Delegoitu asetus' tarkoittaa komission delegoitua asetusta (EU) 2015/61.

#	Erä	Päätös	Raportointi
1	Myöhennetty liiketoimi	Kyllä	# 2
		Ei	# 4
2	Raportointipäivän jälkeen tehty termiinkauppa;	Kyllä	Ei ilmoiteta
		Ei	# 3
3	Termiinkauppa, joka alkaa 30 päivän aikajänteellä ja erääntyy kyseisen jakson jälkeen.	Kyllä	Ei ilmoiteta
		Ei	Tunniste 1.1.7.3
4	Onko kyseessä delegoidun asetuksen 30 artiklan mukaisia lisäulosvirtauksia edellyttävä erä?	Kyllä	# 5 ja sen jälkeen # 48
		Ei	# 5
5	Delegoidun asetuksen 3 artiklan 8 kohdan mukainen vähittäistalletus.	Kyllä	# 6
		Ei	# 12
6	Onko kyseessä peruutettu talletus, jonka jäljellä oleva maturiteetti on alle 30 kalenteripäivää ja jonka osalta on sovitettu korvausten maksamisesta toiselle luottolaitokselle?	Kyllä	Tunniste 1.1.1.1
		Ei	# 7

#	Erä	Päätös	Raportointi
7	Onko kyseessä delegoidun asetuksen 25 artiklan 4 kohdan mukainen talletus?	Kyllä	Ei ilmoiteta
		Ei	# 8
8	Onko kyseessä delegoidun asetuksen 25 artiklan 5 kohdan mukainen talletus?	Kyllä	Tunniste 1.1.1.5
		Ei	# 9
9	Onko kyseessä delegoidun asetuksen 25 artiklan 2 kohdan mukainen talletus?	Kyllä	Kohdistetaan tunnisteeseen 1.1.1.2 asianomaiseen erään
		Ei	# 10
10	Onko kyseessä delegoidun asetuksen 24 artiklan 4 kohdan mukainen talletus?	Kyllä	Tunniste 1.1.1.4
		Ei	# 11
11	Onko kyseessä delegoidun asetuksen 24 artiklan 1 kohdan mukainen talletus?	Kyllä	Tunniste 1.1.1.3
		Ei	Tunniste 1.1.1.6
12	Onko kyseessä velka, joka erääntyy tai jonka velan myöntäjä tai rahoituksen antaja voi vaatia maksettavaksi tai jonka osalta rahoituksen antaja voi olettaa, että luottolaitos maksaa velan takaisin seuraavien 30 kalenteripäivän aikana?	Kyllä	# 13
		Ei	# 29
13	Onko kyseessä laitoksen omista toimintamenoista johtuva velka?	Kyllä	Tunniste 1.1.7.1
		Ei	# 14
14	Onko kyseessä sellaisen joukkolainan muodossa oleva velka, jota delegoidun asetuksen 28 artiklan 6 kohdan mukaisesti myydään yksinomaan vähittäismarkkinoilla ja pidetään vähittäistilillä?	Kyllä	Noudatetaan vähittäistalletusten tapauksessa noudatettavaa järjestystä (ts. vastataan kyllä kohdassa # 5 ja käsitellään sen mukaisesti)
		Ei	# 15
15	Onko kyseessä vieraan pääoman ehtoisen arvopaperin muodossa oleva velka?	Kyllä	Tunniste 1.1.7.2
		Ei	# 16
16	Onko kyseessä vakuutena saatu talletus?	Kyllä	Kohdistetaan tunnisteeseen 1.1.4. asianomaisiin eriin
		Ei	# 17

#	Erä	Päätös	Raportointi
17	Onko kyseessä talletus, joka johtuu kirjeenvaihtajapankki-toiminnasta tai perusarvopapereiden välityksestä?	Kyllä	Tunniste 1.1.3.1
		Ei	# 18
18	Onko kyseessä delegoidun asetuksen 27 artiklan mukainen toiminnallinen talletus?	Kyllä	# 19
		Ei	# 24
19	Pidetäänkö talletus voimassa laitosten suojajärjestelmän tai osuustoiminnallisen verkoston yhteydessä?	Kyllä	# 20
		Ei	# 22
20	Käsitelläänkö talletusta talletuksen tekevän luottolaitoksen likvideinä varoina?	Kyllä	Tunniste 1.1.2.2.2
		Ei	# 21
21	Pidetäänkö talletus voimassa käteismaksujen selvityspalvelujen ja keskusluottolaitospalvelujen saamiseksi verkostossa?	Kyllä	Tunniste 1.1.2.4
		Ei	Tunniste 1.1.2.2.1
22	Pidetäänkö talletus voimassa selvitys-, säilytys- tai käteisvarojen hoitopalvelujen tai muiden vastaavien palvelujen saamiseksi vakiintuneen liiketoimintasuhteen yhteydessä?	Kyllä	Kohdistetaan tunnisteeseen 1.1.2.1 asianomaiseen erään
		Ei	# 23
23	Pidetäänkö talletus voimassa muihin kuin rahoitusalan asiakkaisiin luodun (muun) vakiintuneen liiketoimintasuhteen yhteydessä?	Kyllä	Tunniste 1.1.2.3
		Ei	# 24
24	Onko kyseessä muu talletus?	Kyllä	# 25
		Ei	# 26
25	Ovatko kyseessä rahoitusalan asiakkaiden talletukset?	Kyllä	Tunniste 1.1.3.2
		Ei	Kohdistetaan tunnisteeseen 1.1.3.3 asianomaiseen erään
26	Onko kyseessä velka, joka johtuu vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisestä liiketoiminnasta, lukuun ottamatta johdannaisia ja vakuudellisia vaihtosopimuksia?	Kyllä	Kohdistetaan tunnisteeseen 1.2 asianomaiseen erään.
		Ei	# 27
27	Onko kyseessä vakuudellisista vaihtosopimuksista johtuva velka?	Kyllä	Kohdistetaan tarvittaessa lomakkeen C 75.00 ja tunnisteeseen 1.3 asianomaiseen erään
		Ei	# 28

#	Erä	Päätös	Raportointi
28	Onko kyseessä velka, joka johtuu delegoidun asetuksen 30 artiklan 4 kohdan mukaisesta johdannaisista johtuvasta ulosvirtauksesta?	Kyllä	Tunniste 1.1.4.5
		Ei	Tunniste 1.1.7.3
29	Onko kyseessä käyttämätön määrä, joka voidaan ottaa delegoidun asetuksen 31 artiklan mukaisesta sitovasta luottojärjestelystä tai likviditeettisopimuksesta?	Kyllä	#30
		Ei	# 38
30	Onko kyseessä sitova luottojärjestely?	Kyllä	# 31
		Ei	# 33
31	Onko kyseessä laitosten suojajärjestelmän tai osuustoiminnallisen verkoston sitova luottojärjestely, jota talletuksen tekevä laitos käsittelee likvidinä omaisuuseränä?	Kyllä	Tunniste 1.1.5.1.6
		Ei	# 32
32	Onko kyseessä etuuskohtelun kohteena olevan ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sitova luottojärjestely?	Kyllä	Tunniste 1.1.5.1.5
		Ei	Kohdistetaan tunnisteeseen 1.1.5.1 asianomaiseen erään
33	Onko kyseessä sitova likviditeettisopimus?	Kyllä	#34
		Ei sovelleta	Ei sovelleta
34	Onko kyseessä laitosten suojajärjestelmän tai osuustoiminnallisen verkoston sitova likviditeettisopimus, jota talletuksen tekevä laitos käsittelee likvidinä omaisuuseränä?	Kyllä	Tunniste 1.1.5.2.7
		Ei	# 35
35	Onko kyseessä etuuskohtelun kohteena olevan ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sitova likviditeettisopimus?	Kyllä	Tunniste 1.1.5.2.6
		Ei	# 36
36	Onko kyseessä sitova likviditeettisopimus arvopaperistamista varten perustetuille erillisyyhtiöille?	Kyllä	Kohdennetaan tunnisteeseen 1.1.5.2.4 asianomaiseen erään.
		Ei	#37
37	Onko kyseessä sitova likviditeettisopimus henkilökohtaisille sijoitusyhtiöille?	Kyllä	Tunniste 1.1.5.2.3
		Ei	Kohdistetaan tunnisteeseen 1.1.5.2 asianomaiseen erään
38	Onko kyseessä muu delegoidun asetuksen 23 artiklan mukainen tuote tai palvelu?	Kyllä	# 39
		Ei	Ei ilmoiteta

#	Erä	Päätös	Raportointi
39	Onko kyseessä kaupan rahoitukseen liittyvä taseen ulkopuolinen tuote?	Kyllä	Tunniste 1.1.6.8
		Ei	# 40
40	Ovatko kyseessä sopimukseen perustuvat sitoumukset rahoituksen myöntämiseksi muille kuin rahoitusalan asiakkaille siten, että rahoituksen määrä ylittää kyseisiltä asiakailta saatavat maksut?	Kyllä	Yksi seuraavista tunnisteista: 1.1.6.6.1.1–1.1.6.6.1.4
		Ei	# 41
41	Ovatko kyseessä käyttämättömät lainat ja ennakkomaksut tukkukaupan vastapuolille?	Kyllä	Tunniste 1.1.6.2
		Ei	# 42
42	Ovatko kyseessä kiinnelainat, joista on sovittu mutta joita ei ole vielä nostettu?	Kyllä	Tunniste 1.1.6.3
		Ei	# 43
43	Onko kyseessä muu suunniteltu ulosvirtaus, joka liittyy uusien lainojen uusimiseen tai jatkamiseen?	Kyllä	Tunniste 1.1.6.6.2
		Ei	# 44
44	Ovatko kyseessä luottokortit?	Kyllä	Tunniste 1.1.6.4
		Ei	# 45
45	Onko kyseessä tilinylitys?	Kyllä	Tunniste 1.1.6.5
		Ei	# 46
46	Ovatko kyseessä suunnitellut johdannaisiin liittyvät maksettavat?	Kyllä	Tunniste 1.1.6.7
		Ei	# 47
47	Onko kyseessä muu taseen ulkopuolinen ja ehdollinen rahoitusvelvoite?	Kyllä	Tunniste 1.1.6.1
		Ei	Tunniste 1.1.6.9
48	Onko kyseessä vieraan pääoman ehtoinen arvopaperi, joka on jo ilmoitettu lomakkeen C 73.00 erässä 1.1.7.2?	Kyllä	Ei ilmoiteta
		Ei	# 49
49	Onko kyseessä delegoidun asetuksen 30 artiklan 4 kohdan mukainen johdannaisia koskeva maksuvalmiusvaatimus, joka on jo otettu huomioon kysymyksessä # 28?	Kyllä	Ei ilmoiteta
		Ei	Kohdistetaan tunnisteen 1.1.4. asianomaisiin eriin

1.3 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
010	<p>Määrä</p> <p>1.1 Vakuudettomia liiketoimia / talletuksia koskevat erityisohjeet:</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 22–31 artiklassa määritettyjen eri luokkiin kuuluvien velkojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten saldo.</p> <p>Edellyttäen, että kussakin ulosvirtausluokassa on saatu toimivaltaisen viranomaisen ennakkohyväksyntä, kunkin liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 73.00 sarakkeessa 010 ilmoitetun erän määrä on nettoutettava vähentämällä siitä delegoidun asetuksen 26 artiklan mukaisesti ulosvirtauksesta riippuvan sisäänvirtauksen määrä.</p> <p>1.2 Vakuudellista luotonantoa ja pääomamarkkinalähtöisiä liiketoimia koskevat erityisohjeet:</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 22 artiklan 2 kohdan mukaisesti sellaisten velkojen saldo, jotka edustavat vakuudellisen liiketoimen maksusuorituksia.</p>
020	<p>Annettujen vakuuksien markkina-arvo</p> <p>Vakuudellista luotonantoa ja pääomamarkkinalähtöisiä liiketoimia koskevat erityisohjeet:</p> <p>Luottolaitosten on tässä ilmoitettava annettujen vakuuksien markkina-arvo, joka lasketaan päivän kurssin mukaan ennen arvonleikkausta ja ilman virtauksia, jotka johtuvat vakuuksiin liittyvien suojien purkamisesta (komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 8 artiklan 5 kohdan mukaisesti), seuraavin edellytyksin:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ilmoitettavat annetut vakuudet liittyvät ainoastaan tasojen 1, 2A ja 2B varoihin, joita pidettäisiin II osaston mukaisesti likvideinä varoina niiden erääntyessä. Jos vakuutena on tason 1, tason 2A tai tason 2B varoja, joita ei kuitenkaan pidetä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osaston mukaisina likvideinä varoina, vakuus on ilmoitettava epälikvidinä. Vastavasti, jos luottolaitos voi kirjata laadukkaisiin likvideihin varoihinsa vain osan ulkomaan valuutan määräisistä osakkeistaan, ulkomaan valuutan määräisistä keskushallinnolta tai keskuspankilta olevista varoistaan tai kotimaan valuutan määräisistä keskushallinnolta tai keskuspankilta olevista varoistaan, tasojen 1, 2A ja 2B varoja koskevalla rivillä ilmoitetaan vain likvideihin varoihin kirjattava määrä (komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan c alakohdan i–iii alakohdan ja 10 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti). Jos tiettyä omaisuuserää käytetään vakuutena, mutta sen määrä ylittää sen osuuden määrän, joka voidaan kirjata likvideihin varoihin, ylimääräinen osuus on ilmoitettava epälikvidejä varoja koskevassa jaksossa. — Tason 2A varat on ilmoitettava vastaavalla tason 2A varoja koskevalla rivillä, vaikka noudatettaisiin vaihtoehtoista maksuvalmiusmenetelmää (toisin sanoen tason 2A varoja ei siirretä tason 1 varoihin ilmoitettaessa vakuudellisesta liiketoimesta).
030	<p>Annettujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan</p> <p>Vakuudellista luotonantoa ja pääomamarkkinalähtöisiä liiketoimia koskevat erityisohjeet:</p> <p>Luottolaitosten on tässä ilmoitettava annettujen vakuuksien arvo komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 9 artiklan mukaisesti. Se lasketaan kertomalla liitteen XXIV lomakkeen C 73.00 sarakkeessa 020 kyseisen omaisuuserän tyyppiä vastaavalla sovellettavalla painolla/arvonleikkauksella, joka saadaan saman liitteen lomakkeesta C 72.00. Liitteen XXIV lomakkeen C 73.00 saraketta 030 käytetään laskettaessa likvidien varojen oikaistua määrää, joka ilmoitetaan kyseisen liitteen lomakkeessa C 76.00.</p>
040	<p>Standardipaino</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24–31 artikla.</p>

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	Sarakkeessa 040 käytetyt standardipainot ovat komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 ilmoitettuja vakiopainoja, jotka annetaan tässä vain tiedoksi.
050	<p>Sovellettava paino</p> <p>Sekä vakuudettomat että vakuudelliset:</p> <p>Luottolaitosten on tässä ilmoitettava sovellettavat painot. Kyseessä ovat komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 22–31 artiklassa määritetyt painot. Sovellettavat painot saattavat johtaa painotettuihin keskiarvoihin, ja ne on ilmoitettava desimaalilukuina (eli 1,00 sovellettavalle 100 prosentin painolle tai 0,50 sovellettavalle 50 prosentin painolle). Sovellettavat painot voivat kuvastaa muun muassa yrityskohtaista ja kansallista harkintavaltaa.</p>
060	<p>Ulosvirtaus</p> <p>Sekä vakuudettomat että vakuudelliset:</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä ulosvirtaukset. Ne lasketaan kertomalla liitteen XXIV lomakkeen C 73.00 sarake 010 saman lomakkeen sarakkeella 050</p>

1.4 Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
010	<p>1. ULOSVRTAUKSET</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 III osaston 2 luku</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä ulosvirtaukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 III osaston 2 luvun mukaisesti.</p>
020	<p>1.1. Vakuudettomista liiketoimista/talletuksista johtuvat ulosvirtaukset</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 20–31 artikla</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä ulosvirtaukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 21–31 artiklan mukaisesti, lukuun ottamatta kyseisen delegoidun asetuksen 28 artiklan 3 ja 4 kohdan mukaisia ulosvirtauksia.</p>
030	<p>1.1.1. Vähittäistalletukset</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24 ja 25 artikla</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 kohdassa määritellyt vähittäistalletukset.</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 6 kohdan mukaisesti luottolaitosten on ilmoitettava asianmukaisessa vähittäistalletusten luokassa myös sellaisten velkakirjojen, joukkolainojen ja muiden liikkeeseen laskettujen arvopapereiden määrä, jotka myydään yksinomaan vähittäismarkkinoilla ja pidetään vähittäistilillä. Luottolaitokset ottavat tässä velkaluokassa huomioon komission delegoidun asetuksessa (EU) 2015/61 säädetyt ulosvirtausasteet, joita sovelletaan eri vähittäistalletusten luokkiin. Sen vuoksi luottolaitosten on ilmoitettava sovellettavana painona näihin kaikkiin talletuksiin sovellettavien painojen keskiarvo.</p>
040	<p>1.1.1.1. Talletukset, jotka on sovittu maksettaviksi seuraavien 30 päivän kuluessa</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 4 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä talletukset, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle 30 päivää, jos niiden maksamisesta on sovittu.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
050	<p>1.1.1.2. Talletukset, joihin liittyy suurempia ulosvirtauksia</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 2 ja 3 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisten talletusten koko saldo, joihin sovelletaan korkeampia ulosvirtausasteita komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisesti. Tässä on ilmoitettava myös sellaiset vähittäistalletukset, joiden luokittelemiseksi ei ole tehty 25 artiklan 2 kohdan mukaista arviointia tai kyseistä arviointia ei ole saatu päätökseen.</p>
060	<p>1.1.1.2.1. Luokka 1</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 3 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava kunkin sellaisen vähittäistalletuksen koko saldo, joka täyttää komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisen kriteerin tai kaksi b–e alakohdan mukaisista kriteereistä, paitsi jos kyseiset talletukset on otettu kolmansissa maissa, joissa sovelletaan 25 artiklan 5 kohdan mukaisesti korkeampaa ulosvirtausastetta, jolloin ne on ilmoitettava tässä viimeksi mainitussa luokassa.</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sovellettavana painona sellaisten ulosvirtausasteiden keskiarvo, jotka ovat komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 3 kohdan a alakohdassa säädettyjä vakioasteita tai korkeampia asteita, jos toimivaltainen viranomainen sellaisia soveltaa, ja joita on tosiasiallisesti sovellettu kunkin edellä olevassa kohdassa tarkoitettun talletuksen koko määrään ja jotka on tosiasiallisesti painotettu mainituilla vastaavilla määrillä.</p>
070	<p>1.1.1.2.2. Luokka 2</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 3 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava kunkin sellaisen vähittäistalletuksen koko saldo, joka täyttää komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisen kriteerin ja vähintään toisen kyseisessä 2 kohdassa tarkoitettun kriteerin tai vähintään kolme mainitun kohdan kriteereistä, paitsi jos kyseiset talletukset on otettu kolmansissa maissa, joissa sovelletaan 25 artiklan 5 kohdan mukaisesti korkeampaa ulosvirtausastetta, jolloin ne on ilmoitettava tässä viimeksi mainitussa luokassa.</p> <p>Tässä on ilmoitettava myös sellaiset vähittäistalletukset, joiden luokittelemiseksi ei ole tehty 25 artiklan 2 kohdan mukaista arviointia tai kyseistä arviointia ei ole saatu päätökseen.</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sovellettavana painona sellaisten ulosvirtausasteiden keskiarvo, jotka ovat komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 3 kohdan b alakohdassa säädettyjä vakioasteita tai korkeampia asteita, jos toimivaltainen viranomainen sellaisia soveltaa, ja joita on tosiasiallisesti sovellettu kunkin edellä olevissa kohdissa tarkoitettun talletuksen koko määrään ja jotka on tosiasiallisesti painotettu mainituilla vastaavilla määrillä.</p>
080	<p>1.1.1.3. Stabiilit talletukset</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24 artikla</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava se osa vähittäistalletusten määristä, joka kuuluu direktiivin 94/19/EY tai direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletusten vakuusjärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletusten vakuusjärjestelmän piiriin ja on osa vakiintunutta liiketoimintasuhdetta, minkä vuoksi sen nostaminen on hyvin epätodennäköistä, tai on maksuliikennetilillä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24 artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisesti seuraavin edellytyksin:</p> <p>— kyseiset talletukset eivät täytä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 2, 3 tai 5 kohdan mukaisia korkeampaa ulosvirtausastetta koskevia kriteerejä, jolloin ne on ilmoitettava talletuksina, joihin liittyy suurempia ulosvirtauksia; tai</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	<ul style="list-style-type: none"> — kyseisiä talletuksia ei ole otettu kolmansissa maissa, joissa sovelletaan 25 artiklan 5 kohdan mukaisesti korkeampaa ulosvirtausastetta, jolloin ne on ilmoitettava tässä luokassa; — 24 artiklan 4 kohdassa säädettyä poikkeusta ei voida soveltaa.
090	<p>1.1.1.4. Stabiilit talletukset, joihin sovelletaan poikkeusta</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24 artiklan 4 ja 6 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava se osa vähittäistalletusten määristä, joka kuuluu direktiivin 94/19/EY tai direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletusten vakuusjärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletusten vakuusjärjestelmän piiriin ja on osa vakiintunutta liiketoimintasuhdetta, minkä vuoksi sen nostaminen on hyvin epätodennäköistä, tai on maksuliikennetilillä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24 artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisesti seuraavin edellytyksin:</p> <p>Kyseiset talletukset eivät täytä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 2, 3 tai 5 kohdan mukaisia korkeampaa ulosvirtausastetta koskevia kriteerejä, jolloin ne on ilmoitettava talletuksina, joihin liittyy suurempia ulosvirtauksia; tai</p> <ul style="list-style-type: none"> — kyseisiä talletuksia ei ole otettu kolmansissa maissa, joissa sovelletaan 25 artiklan 5 kohdan mukaisesti korkeampaa ulosvirtausastetta, jolloin ne on ilmoitettava tässä luokassa; — 24 artiklan 4 kohdassa säädettyä poikkeusta voidaan soveltaa.
100	<p>1.1.1.5. Talletukset kolmansissa maissa, joissa sovelletaan suurempaa ulosvirtausta</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 5 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisissa kolmansissa maissa otettujen vähittäistalletusten määrä, joissa sovelletaan korkeampaa ulosvirtausastetta kyseisen kolmannen maan maksuvalmiusvaatimuksia koskevan kansallisen lainsäädännön mukaisesti.</p>
110	<p>1.1.1.6. Muut vähittäistalletukset</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 1 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava muiden kuin edellisissä erissä huomioon otettujen vähittäistalletusten määrä.</p>
120	<p>1.1.2. Toiminnalliset talletukset</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artikla</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä toiminnalliset talletukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan mukaisesti, lukuun ottamatta kirjeenvaihtajapankkitoiminnasta tai perusarvopapereiden välityksestä johtuvia talletuksia, joita pidetään ei-toiminnallisina talletuksina komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 5 kohdan mukaisesti.</p>
130	<p>1.1.2.1. Jotka pidetään voimassa selvitys-, säilytys- tai käteisvarojen hoitopalveluja tai muita vastaavia vakiintuneen liiketoimintasuhteen yhteydessä tarjottavia palveluja varten</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 2 ja 4 kohta</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	<p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä talletukset, jotka tallettaja pitää (komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti) voimassa saadakseen selvitys-, säilytys- tai käteisvarojen hoitopalveluja tai muita vastaavia palveluja sellaisen vakiintuneen liiketoimintasuhteen yhteydessä, joka on tallettajan kannalta ratkaisevan tärkeä (komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 4 kohdan mukaisesti). Varoja, jotka ylittävät toiminnallisten palvelujen tarjonnan edellyttämät varat, on käsiteltävä ei-toiminnallisina talletuksina (komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 4 kohdan mukaisesti).</p> <p>Tässä on ilmoitettava ainoastaan sellaiset talletukset, joihin liittyy olennaisia oikeudellisia tai toiminnallisia rajoituksia, joiden vuoksi 30 kalenteripäivän kuluessa tehtävät merkittävät nostot ovat epätodennäköisiä (27 artiklan 4 kohdan mukaisesti).</p> <p>Luottolaitosten on komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 2 kohdan mukaisesti ilmoitettava erikseen tällaisten, talletusten vakuusjärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletusten vakuusjärjestelmän piiriin kuuluvien tai kuulumattomien talletusten määrä seuraavien ohjeiden mukaisesti.</p>
140	<p>1.1.2.1.1. Jotka kuuluvat talletusten vakuusjärjestelmän piiriin</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 2 ja 4 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sellainen toiminnallisten talletusten saldon osuus, joka pidetään voimassa komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan a alakohdassa ja 4 kohdassa säädetyt kriteerit täyttävän vakiintuneen liiketoimintasuhteen yhteydessä ja joka kuuluu direktiivin 94/19/EY tai direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletusten vakuusjärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletusten vakuusjärjestelmän piiriin.</p>
150	<p>1.1.2.1.2. Jotka eivät kuulu talletusten vakuusjärjestelmän piiriin</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 2 ja 4 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sellainen toiminnallisten talletusten saldon osuus, joka pidetään voimassa komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan a alakohdassa ja 4 kohdassa säädetyt kriteerit täyttävän vakiintuneen liiketoimintasuhteen yhteydessä ja joka ei kuulu direktiivin 94/19/EY tai direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletusten vakuusjärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletusten vakuusjärjestelmän piiriin.</p>
160	<p>1.1.2.2. Jotka pidetään voimassa laitosten suojajärjestelmän tai osuustoiminnallisen verkoston yhteydessä</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 3 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä talletukset, jotka komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti pidetään voimassa asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdan vaatimukset täyttävään laitosten suojajärjestelmään kuuluvan yhteisen tehtävänjaon yhteydessä tai sellaisten osuustoiminnallisten luottolaitosten ryhmässä, jotka kuuluvat pysyvästi saman asetuksen 113 artiklan 6 kohdan vaatimukset täyttävään keskuselimeen, tai jotka pidetään voimassa sellaisen toisen luottolaitoksen lakisäätöisenä tai sopimusperusteisena vähimmäistalletuksena, joka on saman laitosten suojajärjestelmän tai osuustoiminnallisen verkoston jäsen.</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava nämä talletukset eri riveillä sen mukaan, käsitteleekö talletuksen tekevä luottolaitos niitä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 3 kohdan mukaisesti likvideinä varoina.</p>
170	<p>1.1.2.2.1. Joita ei pidetä talletuksen tekevän laitoksen likvideinä varoina</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan b alakohta</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	<p>Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten talletusten saldo, jotka pidetään voimassa osuustoiminnallisen verkoston tai laitosten suojajärjestelmän yhteydessä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan b alakohdassa säädettyjen kriteereiden mukaisesti, edellyttäen, ettei kyseisiä talletuksia pidetä talletuksen tekvän luottolaitoksen likvideinä varoina.</p>
180	<p>1.1.2.2. Joita pidetään talletuksen tekvän laitoksen likvideinä varoina</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 3 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava luottolaitosten keskusluottolaitokseen tekemät talletukset, joita pidetään talletuksen tekvän luottolaitoksen likvideinä varoina komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 16 artiklan mukaisesti.</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava näiden talletusten määrä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 3 kohdan mukaisesti siihen määrään asti, joka vastaa kyseisten likvidien varojen määrää arvonleikkauksen jälkeen.</p>
190	<p>1.1.2.3. Jotka pidetään voimassa muihin kuin rahoitusalan asiakkaisiin luodun (muun) vakiintuneen liiketoimintasuhteen yhteydessä</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan c alakohta ja 4 ja 6 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten talletusten saldo, jotka muut kuin rahoitusalan asiakkaat pitävät voimassa muun vakiintuneen liiketoimintasuhteen kuin komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan a alakohdassa mainitun yhteydessä ja jotka täyttävät 27 artiklan 6 kohdan vaatimukset.</p> <p>Tässä on ilmoitettava ainoastaan sellaiset talletukset, joihin liittyy olennaisia oikeudellisia tai toiminnallisia rajoituksia, joiden vuoksi 30 kalenteripäivän kuluessa tehtävät merkittävät nostot ovat epätodennäköisiä (komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 4 kohdan mukaisesti).</p>
200	<p>1.1.2.4. Jotka pidetään voimassa käteismaksujen selvityspalvelujen ja keskusluottolaitospalvelujen saamiseksi verkostossa</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan d alakohta ja 4 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten talletusten saldo, jotka tallettaja pitää komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti voimassa saadakseen käteismaksujen selvityspalveluja ja keskusluottolaitospalveluja, jos luottolaitos kuuluu johonkin kyseisen asetuksen 16 artiklassa tarkoitetuista verkostoista tai järjestelmistä. Näihin käteismaksujen selvityspalveluihin ja keskusluottolaitospalveluihin kuuluvat ainoastaan sellaiset palvelut, jotka suoritetaan tallettajan kannalta ratkaisevan tärkeän vakiintuneen liiketoimintasuhteen yhteydessä (komission delegoidun asetuksen 2015/61 27 artiklan 4 kohdan mukaisesti). Varoja, jotka ylittävät toiminnallisten palvelujen tarjonnan edellyttämät varat, käsitellään ei-toiminnallisina talletuksina (komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 4 kohdan mukaisesti).</p> <p>Tässä on ilmoitettava ainoastaan sellaiset talletukset, joihin liittyy olennaisia oikeudellisia tai toiminnallisia rajoituksia, joiden vuoksi 30 kalenteripäivän kuluessa tehtävät merkittävät nostot ovat epätodennäköisiä (komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 4 kohdan mukaisesti).</p>
210	<p>1.1.3. Ei-toiminnalliset talletukset</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 5 kohta, 28 artiklan 1 kohta ja 31 artiklan 9 kohta</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	<p>Luottolaitosten on tässä ilmoitettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen vakuudettomien talletukset sekä kirjeenvaihtajapankkitoiminnasta tai perusarvopapereiden välityksestä johtuvat talletukset kyseisen delegoidun asetuksen 27 artiklan 5 kohdan mukaisesti.</p> <p>Luottolaitosten on, lukuun ottamatta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 5 kohdan mukaisia velkoja, jotka johtuvat kirjeenvaihtajapankkisuhteesta tai perusarvopapereiden välityspalvelujen tarjoamisesta, ilmoitettava erikseen tällaisten, talletusten vakuusjärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletusten vakuusjärjestelmän piiriin kuuluvien tai kuulumattomien ei-toiminnallisten talletusten määrä seuraavien ohjeiden mukaisesti.</p>
220	<p>1.1.3.1. Talletukset, jotka johtuvat kirjeenvaihtajapankkisuhteesta tai perusarvopapereiden välityspalvelujen tarjoamisesta</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 5 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 5 kohdassa tarkoitettujen talletusten saldo, jotka johtuvat kirjeenvaihtajapankkisuhteesta tai perusarvopapereiden välityspalvelujen tarjoamisesta.</p>
230	<p>1.1.3.2. Rahoitusalan asiakkaiden talletukset</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 10 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten, rahoitusalan asiakkaiden voimassa pitämien talletusten saldo, joita ei pidetä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan mukaisina toiminnallisina talletuksina.</p> <p>Lisäksi luottolaitosten on sisällytettävä tähän sellaiset varat, jotka ylittävät toiminnallisten palvelujen tarjoamiseen tarvittavat varat, komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 4 kohdan mukaisesti.</p>
240	<p>1.1.3.3. Muiden asiakkaiden talletukset</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 1 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 1 kohdan mukaisesti talletukset, jotka muut asiakkaat (kuin rahoitusalan asiakkaat ja asiakkaat, jotka otetaan huomioon vähittäistalletusten osalta) pitävät voimassa, jollei kyseisiä talletuksia pidetä 27 artiklan mukaisina toiminnallisina talletuksina.</p> <p>Tähän jaksoon on sisällytettävä myös</p> <ul style="list-style-type: none"> — varat, jotka ylittävät toiminnallisten palvelujen tarjoamiseen tarvittavat varat, komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 4 kohdan mukaisesti, edellyttäen, etteivät kyseiset varat ole rahoitusalan asiakkailta; ja — talletusten ylijäämä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 6 kohdan mukaisesti. <p>Nämä talletukset on ilmoitettava kahdella eri rivillä sen määrän mukaan, jonka talletusten vakuusjärjestelmä tai kolmannen maan vastaava talletusten vakuusjärjestelmä kattaa tai ei kata.</p>
250	<p>1.1.3.3.1. Jotka kuuluvat talletusten vakuusjärjestelmän piiriin</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 1 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava 28 artiklan 1 kohdan mukaisesti sellaisten talletusten saldo, jotka muut asiakkaat pitävät voimassa ja jotka kuuluvat direktiivin 94/19/EY tai direktiivin 2014/48/EU mukaisen talletusten vakuusjärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletusten vakuusjärjestelmän piiriin.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
260	<p>1.1.3.3.2. Jotka eivät kuulu talletusten vakuusjärjestelmän piiriin Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 1 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava 28 artiklan 1 kohdan mukaisesti sellaisten talletusten saldo, jotka muut asiakkaat pitävät voimassa ja jotka eivät kuulu direktiivin 94/19/EY tai direktiivin 2014/48/EU mukaisen talletusten vakuusjärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletusten vakuusjärjestelmän piiriin.</p>
270	<p>1.1.4. Lisäulosvirtaukset Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artikla</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklassa määritellyt lisäulosvirtaukset.</p> <p>Vakuutena saatuja talletuksia ei komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 7 kohdan mukaisesti pidetä kyseisen delegoidun asetuksen 27 tai 29 artiklaa sovellettaessa velkoina, mutta niihin sovelletaan soveltuvin osin kyseisen delegoidun asetuksen 30 artiklan 1–6 kohdan säännöksiä.</p>
280	<p>1.1.4.1. Johdannaisille asetetut vakuudet, jotka eivät ole tason 1 varoja Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 1 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II luetelluille sopimuksille ja luottojohdannaisille asetettujen vakuuksien markkina-arvo, jotka eivät ole tason 1 vakuuksia.</p>
290	<p>1.1.4.2. Johdannaisille asetetut vakuudet, jotka ovat tason 1 varoihin kuuluvia erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 1 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II luetelluille sopimuksille ja luottojohdannaisille asetettujen vakuuksien markkina-arvo, jotka ovat tason 1 varoihin kuuluvia erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja.</p>
300	<p>1.1.4.3. Oman luottoluokan heikkenemisestä johtuvat olennaiset ulosvirtaukset Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 2 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 2 kohdan mukaisesti laskemiensa ja toimivaltaisille viranomaisille ilmoittamiensa lisäulosvirtausten kokonaismäärä.</p> <p>Jos määrä, johon liittyy oman luottoluokan heikkenemisestä johtuvaa ulosvirtausta, on ilmoitettu muulla rivillä alle 100 prosentilla painotettuna, tällöin on ilmoitettava määrä myös rivillä 300 siten, että liiketoimen ulosvirtausten summa vastaa yhteensä 100 prosentin ulosvirtausastetta.</p>
310	<p>1.1.4.4. Epäsuotuisan markkinaskenaarion vaikutus johdannaisiin, rahoitustoimiin ja muihin sopimuksiin Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 3 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava ulosvirtausten määrä, joka lasketaan komission myöhemmin asetuksen (EU) N:o 575/2013 423 artiklan 3 kohdan nojalla antaman delegoidun säädöksen mukaisesti.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
320	<p>1.1.4.4.1. Historiallinen menetelmä (HLBA) Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 3 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava määrä, joka saadaan soveltamalla historiallista menetelmää (historical look-back approach, HLBA) komission myöhemmin asetuksen (EU) N:o 575/2013 423 artiklan 3 kohdan nojalla antaman delegoidun säädöksen mukaisesti.</p>
330	<p>1.1.4.4.2. Lisäulosvirtauksia koskeva kehittynyt menetelmä (AMAO) Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 3 kohta</p> <p>Luottolaitosten on tässä ilmoitettava erässä 1.1.4.4.1 ilmoitetun määrän ylittävä määrä, joka saadaan soveltamalla lisäulosvirtauksia koskevaa kehittyntä menetelmää (advanced method for additional outflows, AMAO) komission myöhemmin asetuksen (EU) N:o 575/2013 423 artiklan 3 kohdan nojalla antaman delegoidun säädöksen mukaisesti.</p> <p>Ainoastaan sellaisten luottolaitosten, joille asianomaiset toimivaltaiset viranomaiset ovat antaneet luvan käyttää asetuksen (EU) N:o 575/2013 6 luvun 6 jaksossa säädettyä sisäisen mallin menetelmää, on ilmoitettava tämä erä.</p>
340	<p>1.1.4.5. Johdannaisista johtuvat ulosvirtaukset Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 4 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II luetelluista sopimuksista 30 kalenteripäivän aikajänteellä odotettavissa olevien ulosvirtausten määrä, joka lasketaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 21 artiklan mukaisesti.</p> <p>Ainoastaan merkittäviin valuuttoihin liittyvän raportoinnin yhteydessä luottolaitosten on ilmoitettava ulosvirtaukset, jotka tapahtuvat vain kyseisen merkittävän valuutan määräisinä. Vastapuolikohtaista nettoutusta voidaan soveltaa ainoastaan kyseisen valuutan määräisiin virtauksiin, esimerkiksi vastapuoli A: EUR+10 ja vastapuoli A: EUR-20 on ilmoitettava EUR10-ulosvirtauksena. Nettoutusta ei saa tehdä vastapuolten välillä, esimerkiksi vastapuoli A: EUR-10, vastapuoli B: EUR+40 on ilmoitettava EUR10-ulosvirtauksena lomakkeessa C 73.00 (ja EUR40-ulosvirtaus lomakkeessa C 74.00).</p>
350	<p>1.1.4.6. Lyhyet positiot Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 5 ja 11 kohta</p> <p>Luottolaitoksen on lisättävä lisäulosvirtaus, joka vastaa 100-prosenttisesti arvopapereiden tai muiden lyhyeksi myytävien ja 30 kalenteripäivän aikajänteellä toimitettavien varojen markkina-arvoa, täyttääkseen vaatimuksen, jonka mukaan luottolaitoksen on katettava vakuudella varat, jotka otetaan lainaksi lyhyeksi myyntien selvittämistä varten. Ulosvirtausta ei oleteta esiintyvän, jos luottolaitos omistaa toimitettavat arvopaperit, koska ne on maksettu kokonaan, tai on lainannut ne ehdoin, jotka edellyttävät niiden palauttamista vasta 30 kalenteripäivän jälkeen, eivätkä arvopaperit ole osa luottolaitoksen likvidejä varoja. Jos lyhyt positio katetaan olemassa olevalla arvopapereilla toteutettavalla vakuudellisella rahoitustoimella, luottolaitoksen on oletettava, että lyhyt positio pidetään voimassa koko 30 kalenteripäivän jakson ajan ja että siihen sovelletaan 0 prosentin ulosvirtausastetta.</p>
360	<p>1.1.4.6.1. Arvopapereilla toteutettavilla vakuudellisilla rahoitustoimilla katetut Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 5 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten arvopapereiden tai muiden lyhyeksi myytävien varojen markkina-arvo, jotka katetaan arvopapereilla toteutettavilla vakuudellisilla rahoitustoimilla ja toimitetaan 30 kalenteripäivän aikajänteellä, jollei luottolaitos omista toimitettavia arvopapereita tai ole lainannut niitä ehdoin, jotka edellyttävät niiden palauttamista vasta 30 kalenteripäivän jälkeen, eivätkä arvopaperit ole osa luottolaitoksen likvidejä varoja. Jos lyhyt positio katetaan arvopapereilla toteutettavalla vakuudellisella rahoitustoimella, luottolaitoksen on oletettava, että lyhyt positio pidetään voimassa koko 30 kalenteripäivän jakson ajan ja että siihen sovelletaan 0 prosentin ulosvirtausastetta.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
370	<p>1.1.4.6.2. Muut</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 5 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten arvopapereiden tai muiden lyhyeksi myytävien varojen markkina-arvo, jotka eivät kuulu niihin, jotka katetaan arvopapereilla toteutettavilla vakuudellisilla rahoitustoimilla ja toimitetaan 30 kalenteripäivän aikajänteellä, jollei luottolaitos omista toimitettavia arvopapereita tai ole lainannut niitä ehdoin, jotka edellyttävät niiden palauttamista vasta 30 kalenteripäivän jälkeen, eivätkä arvopaperit ole osa luottolaitoksen likvidejä varoja.</p>
380	<p>1.1.4.7. Vaadittaessa maksettavat ylimääräiset vakuudet</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 6 kohdan a alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten hallussaan olevien ylimääräisten vakuuksien markkina-arvo, jotka vastapuoli voi sopimuksen mukaan vaatia milloin tahansa maksettaviksi.</p>
390	<p>1.1.4.8. Vastapuolelle toimitettavat vakuudet</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 6 kohdan b alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten vakuuksien markkina-arvo, jotka on toimitettava vastapuolelle 30 kalenteripäivän kuluessa.</p>
400	<p>1.1.4.9. Likvideihin varoihin kuuluvat vakuudet, jotka voidaan vaihtaa epälikvideihin varoihin kuuluviin vakuuksiin</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 6 kohdan c alakohta</p> <p>Laitosten on ilmoitettava sellaisten vakuuksien markkina-arvo, joita voidaan pitää II osaston mukaisina likvideinä varoina ja jotka voidaan ilman laitoksen suostumusta korvata varoilla, joita ei voida pitää II osaston mukaisina likvideinä varoina.</p>
410	<p>1.1.4.10. Strukturoitua rahoitustoimintaa koskeva varojen menetys</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 8 ja 10 kohta</p> <p>Luottolaitosten on oletettava ulosvirtauksen olevan 100 prosenttia, kun on kyse sellaisiin omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin, katettuihin joukkolainoihin ja muihin strukturoituihin rahoitusvälineisiin liittyvästä varojen menetyksestä, jotka erääntyvät 30 kalenteripäivän kuluessa ja joiden liikkeeseenlaskijana on itse luottolaitos tai järjestetyt conduit-erityissijoitusyhtiöt tai erillisyhtiöt.</p> <p>Luottolaitosten, jotka tarjoavat tässä ilmoitettuihin rahoitusohjelmiin liittyviä likviditeettisopimuksia, ei tarvitse laskea erääntyvää rahoitusvälinettä ja konsolidoituihin ohjelmiin liittyvää likviditeettisopimusta kahteen kertaan.</p>
420	<p>1.1.4.10.1. Strukturoidut rahoitusvälineet</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 8 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava 30 päivän kuluessa erääntyviin omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin, katettuihin joukkolainoihin ja muihin strukturoituihin rahoitusvälineisiin liittyvien omien velkojen tai järjestettyjen conduit-erityissijoitusyhtiöiden tai erillisyhtiöiden velkojen kulloinenkin saldo.</p>
430	<p>1.1.4.10.2. Rahoitusjärjestelyt</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 9 kohta</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	<p>Luottolaitosten on ilmoitettava omaisuusvakuudellisista yritystodistuksista, conduit-erityissijoitusyhtiöistä, arvopaperisijoitusvälineistä ja muista vastaavista rahoitusjärjestelyistä johtuvien velkojen erääntyvä määrä, sikäli kuin kyseiset järjestelyt eivät kuulu erän 1.1.4.10.1 instrumenttien määritelmän soveltamisalaan, tai niiden varojen määrä, jotka voidaan mahdollisesti palauttaa, tai kyseisiltä instrumenteilta vaadittu likviditeetti.</p> <p>Kaikkiin sellaisiin omaisuusvakuudellisiin yritystodistuksiin, conduit-erityissijoitusyhtiöihin, arvopaperisijoitusvälineisiin ja muihin vastaaviin rahoitusjärjestelyihin liittyvä rahoitus, jotka erääntyvät tai ovat palautettavissa 30 päivän kuluessa. Luottolaitosten, joilla on strukturoituja rahoitusjärjestelyjä, joihin kuuluu esimerkiksi omaisuusvakuudellisten yritystodistusten kaltaisten lyhytaikaisten velkainstrumenttien liikkeeseenlasku, on ilmoitettava mahdolliset likviditeetin ulosvirtaukset, jotka johtuvat näistä rakenteista. Niihin kuuluvat muun muassa i) kyvyttömyys jälleenrahoittaa erääntyvä velka ja ii) sellaisten yksittäiseen rakenteeseen liittyviin sopimusasiakirjoihin kirjattujen johdannaisten tai niiden kaltaisten komponenttien olemassaolo, jotka antavat mahdollisuuden 'palauttaa' rahoitusjärjestelyyn sisältyvät varat tai joiden perusteella varojen alkuperäisen siirtäjän edellytetään tarjoavan likviditeettiä, mikä tosiasiallisesti päättää rahoitusjärjestelyn 30 päivän kuluessa ('liquidity puts' eli likviditeettiin liittyvät myyntioptiot). Jos strukturoitua rahoitustoimintaa hoidetaan erityisyhtiön (kuten erillisyyhtiön tai conduit- tai SIV-erityissijoitusyhtiön) välityksellä, luottolaitoksen on määrittäessään laadukkaita likvidejä varoja koskevia vaatimuksia tutkittava yhtiön liikkeeseen laskemien velkainstrumenttien maturiteetti ja mahdolliset muut rahoitusjärjestelyihin sisältyvät optiot, jotka voivat laukaista varojen 'palauttamisen' tai likviditeetin tarpeen, riippumatta siitä, onko erityisyhtiö konsolidoitu vai ei.</p>
440	<p>1.1.4.11. Ilman vakuuksia lainaksi otetut varat</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 11 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä ilman vakuuksia lainaksi otetut varat, jotka erääntyvät 30 päivän kuluessa. Näiden varojen oletetaan poistuvan kokonaan, mikä johtaa 100-prosenttiseen ulosvirtaukseen. Tällä käsittelyllä pyritään ottamaan huomioon se, että maksua vastaan lainaksi annetut arvopaperit todennäköisesti vaaditaan stressitilanteissa takaisin tai että arvopapereiden lainaksiantajat vaativat täydet vakuudet.</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava 30 päivän kuluessa erääntyvien, ilman vakuuksia lainaksi otettujen varojen markkina-arvo, jos luottolaitos ei omista kyseisiä arvopapereita eivätkä ne ole osan maksuvalmiuspuskuria.</p>
450	<p>1.1.4.12. Asiakkaan positioiden sisäinen nettoutus</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 12 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä asiakkaan varojen markkina-arvo, jos luottolaitos on perusarvopapereiden välityspalvelujen yhteydessä rahoittanut jonkin asiakkaan varat nettouttamalla ne sisäisesti toisen asiakkaan lyhyksimyyneillä.</p>
460	<p>1.1.5. Sitovat järjestelyt</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artikla</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklassa määritellyt ulosvirtaukset.</p> <p>Lisäksi luottolaitosten on ilmoitettava tässä sitovat järjestelyt komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 29 artiklan mukaisesti.</p> <p>Enimmäismäärä, joka voidaan käyttää, on määritettävä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 2 kohdan mukaisesti.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
470	<p>1.1.5.1. Luottojärjestelyt</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 1 kohdassa määritellyt sitovat luottojärjestelyt.</p>
480	<p>1.1.5.1.1. Vähittäisasiakkaille</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 3 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää käyttämättömistä sitovista luottojärjestelyistä, jotka on myönnetty komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 kohdassa tarkoitetuille vähittäisasiakkaille.</p>
490	<p>1.1.5.1.2. Sellaisille muille kuin rahoitusalan asiakkaille, jotka eivät ole vähittäisasiakkaita</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 4 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää käyttämättömistä sitovista luottojärjestelyistä, jotka on myönnetty sellaisille asiakkaille, jotka eivät ole komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 9 kohdassa määriteltyjä rahoitusalan asiakkaita eivätkä kyseisen asetuksen 3 artiklan 8 kohdassa tarkoitettuja vähittäisasiakkaita, ja joita myönnettäessä tarkoituksena ei ole ollut korvata asiakkaan rahoitusta tilanteissa, jossa asiakas ei pysty täyttämään rahoitustarpeitaan rahoitusmarkkinoilla.</p>
500	<p>1.1.5.1.3. Luottolaitoksille</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä muille luottolaitoksille myönnettyt sitovat luottojärjestelyt.</p>
510	<p>1.1.5.1.3.1. Vähittäisasiakkaiden edistämislainojen rahoittamista varten</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 9 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää käyttämättömistä sitovista luottojärjestelyistä, jotka on myönnetty luottolaitoksille yksinomaan sellaisten edistämislainojen suoraa tai välillistä rahoittamista varten, joita voidaan pitää asiakkailta olevina saamisina komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 kohdan mukaisesti.</p> <p>Tämän erän voivat ilmoittaa ainoastaan sellaiset luottolaitokset, jotka ovat vähintään yhden jäsenvaltion keskus- tai aluehallinnon perustamia ja tukemia.</p>
520	<p>1.1.5.1.3.2. Muiden kuin rahoitusalan asiakkaiden edistämislainojen rahoittamista varten</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 9 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää käyttämättömistä sitovista luottojärjestelyistä, jotka on myönnetty luottolaitoksille yksinomaan sellaisten edistämislainojen suoraa tai välillistä rahoittamista varten, joita voidaan pitää saamisina sellaisilta asiakkailta, jotka eivät ole komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 9 kohdassa määriteltyjä rahoitusalan asiakkaita eivätkä saman asetuksen 3 artiklan 8 kohdassa tarkoitettuja vähittäisasiakkaita.</p> <p>Tämän erän voivat ilmoittaa ainoastaan sellaiset luottolaitokset, jotka ovat vähintään yhden jäsenvaltion keskus- tai aluehallinnon perustamia ja tukemia.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
530	<p>1.1.5.1.3.3. Muut</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 8 kohdan a alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää käyttämättömistä sitovista luottojärjestelyistä, jotka on myönnetty muille luottolaitoksille kuin edellä mainituille.</p>
540	<p>1.1.5.1.4. Muille säännellyille rahoituslaitoksille kuin luottolaitoksille</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 8 kohdan a alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää käyttämättömistä sitovista luottojärjestelyistä, jotka on myönnetty muille säännellyille rahoituslaitoksille kuin luottolaitoksille.</p>
550	<p>1.1.5.1.5. Ryhmässä tai laitosten suojajärjestelmässä, jos siihen sovelletaan etuuskohtelua</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 29 artikla</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää sellaisista käyttämättömistä sitovista luottojärjestelyistä, joihin ne ovat saaneet luvan soveltaa alhaisempaa ulosvirtausastetta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 29 artiklan mukaisesti.</p>
560	<p>1.1.5.1.6. Laitosten suojajärjestelmässä tai osuustoiminnallisessa verkostossa, jos talletuksen tekevä laitos käsittelee niitä likvideinä varoina</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 7 kohta</p> <p>Kyseisen asetuksen 16 artiklassa tarkoitetun järjestelmän tai verkoston keskuslaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää käyttämättömistä järjestelmän tai verkoston jäsenenä olevalle luottolaitokselle myönnettyistä sitovista luottojärjestelyistä, jos kyseinen jäsenenä oleva luottolaitos käsittelee järjestelyä likvidinä omaisuuseränä 16 artiklan 2 kohdan mukaisesti.</p>
570	<p>1.1.5.1.7. Muille rahoitusalan asiakkaille</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 8 kohdan c alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää sellaisista muista kuin edellä ilmoitetuista käyttämättömistä sitovista luottojärjestelyistä, jotka on myönnetty muille rahoitusalan asiakkaille.</p>
580	<p>1.1.5.2. Likviditeettisopimukset</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 1 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 1 kohdassa määritellyt sitovat likviditeettisopimukset.</p>
590	<p>1.1.5.2.1. Vähittäisasiakkaille</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 3 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää käyttämättömistä sitovista likviditeettisopimuksista, jotka on myönnetty komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 8 kohdassa tarkoitetuille vähittäisasiakkaille.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
600	<p>1.1.5.2.2. Sellaisille muille kuin rahoitusalan asiakkaille, jotka eivät ole vähittäisasiakkaita Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 5 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää käyttämättömistä sitovista likvideettisopimuksista, jotka on myönnetty sellaisille asiakkaille, jotka eivät ole komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 9 kohdassa määriteltyjä rahoitusalan asiakkaita eivätkä saman asetuksen 3 artiklan 8 kohdassa tarkoitettuja vähittäisasiakkaita.</p>
610	<p>1.1.5.2.3. Henkilökohtaisille sijoitusyhtiöille Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 5 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärät, jotka voidaan käyttää käyttämättömistä henkilökohtaisille sijoitusyhtiöille myönnettyistä sitovista likvideettisopimuksista.</p>
620	<p>1.1.5.2.4. Arvopaperistamista varten perustetuille erillisyhtiöille (SSPE) Luottolaitosten on ilmoitettava tässä arvopaperistamista varten perustetuille erillisyhtiöille myönnetyt sitovat likvideettisopimukset.</p>
630	<p>1.1.5.2.4.1. Muiden omaisuuserien kuin arvopapereiden hankkimiseksi muilta kuin rahoitusalan asiakkailta Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 6 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten käyttämättömien sitovien likvideettisopimusten enimmäismäärä, jotka on myönnetty arvopaperistamista varten perustetuille erillisyhtiöille, jotta ne voisivat hankkia muita omaisuuseriä kuin arvopapereita asiakkailta, jotka eivät ole rahoitusalan asiakkaita, siltä osin kuin se ylittää asiakkailta kulloinkin ostettujen omaisuuserien määrän ja käytettävissä oleva enimmäismäärä on sopimusperusteisesti rajattu kulloinkin ostettujen omaisuuserien määrään.</p>
640	<p>1.1.5.2.4.2. Muut Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 8 kohdan b alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää käyttämättömistä sitovista likvideettisopimuksista, jotka on myönnetty arvopaperistamista varten perustetuille erillisyhtiöille muista kuin edellä mainituista syistä. Tähän sisältyvät järjestelyt, joiden mukaan laitoksen on ostettava arvopaperistamista varten perustetulta erillisyhtiöltä omaisuuseriä tai vaihdettava niitä sen kanssa.</p>
650	<p>1.1.5.2.5. Luottolaitoksille Luottolaitosten on ilmoitettava tässä muille luottolaitoksille myönnetyt sitovat likvideettisopimukset.</p>
660	<p>1.1.5.2.5.1. Vähittäisasiakkaiden edistämislainojen rahoittamista varten Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 9 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää käyttämättömistä sitovista likvideettisopimuksista, jotka on myönnetty luottolaitoksille yksinomaan sellaisten edistämislainojen suoraa tai välillistä rahoittamista varten, joita voidaan pitää asiakkailta olevina saamisina komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 kohdan mukaisesti.</p> <p>Tämän erän voivat ilmoittaa ainoastaan sellaiset luottolaitokset, jotka ovat vähintään yhden jäsenvaltion keskus- tai aluehallinnon perustamia ja tukemia.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
670	<p>1.1.5.2.5.2. Muiden kuin rahoitusalan asiakkaiden edistämislainojen rahoittamista varten Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 9 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää käyttämättömistä sitovista likvideettisopimuksista, jotka on myönnetty luottolaitoksille yksinomaan sellaisten edistämislainojen suoraa tai välillistä rahoittamista varten, joita voidaan pitää saamisina sellaisilta asiakkailta, jotka eivät ole komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 9 kohdassa määriteltyjä rahoitusalan asiakkaita eivätkä saman asetuksen 3 artiklan 8 kohdassa tarkoitettuja vähittäisasiakkaita.</p> <p>Tämän erän voivat ilmoittaa ainoastaan sellaiset luottolaitokset, jotka ovat vähintään yhden jäsenvaltion keskus- tai aluehallinnon perustamia ja tukemia.</p>
680	<p>1.1.5.2.5.3. Muut Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 8 kohdan a alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää käyttämättömistä sitovista likvideettisopimuksista, jotka on myönnetty muille luottolaitoksille kuin edellä mainituille.</p>
690	<p>1.1.5.2.6. Ryhmässä tai laitosten suojajärjestelmässä, jos siihen sovelletaan etuuskohtelua Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 29 artikla</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää sellaisista käyttämättömistä sitovista likvideettisopimuksista, joihin ne ovat saaneet luvan soveltaa alhaisempaa ulosvirtausastetta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 29 artiklan mukaisesti.</p>
700	<p>1.1.5.2.7. Laitosten suojajärjestelmässä tai osuustoiminnallisessa verkostossa, jos talletuksen tekevä laitos käsittelee niitä likvideinä varoina Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 7 kohta</p> <p>Kyseisen asetuksen 16 artiklassa tarkoitettujen järjestelmän tai verkoston keskuslaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää käyttämättömistä järjestelmän tai verkoston jäsenenä olevalle luottolaitokselle myönnettyistä sitovista likvideettisopimuksista, jos kyseinen jäsenenä oleva luottolaitos käsittelee sopimusta likvidinä omaisuuseränä 16 artiklan 2 kohdan mukaisesti.</p>
710	<p>1.1.5.2.8. Muille rahoitusalan asiakkaille Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 8 kohdan c alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää sellaisista muista kuin edellä ilmoitetuista käyttämättömistä sitovista likvideettisopimuksista, jotka on myönnetty muille rahoitusalan asiakkaille.</p>
720	<p>1.1.6. Muut tuotteet ja palvelut Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 2 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 1 kohdassa tarkoitettut tuotteet ja palvelut.</p> <p>Ilmoitettava määrä on enimmäismäärä, joka voidaan käyttää komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 1 kohdassa tarkoitetuista tuotteista ja palveluista.</p> <p>Sovellettava paino, joka on ilmoitettava, on paino, jonka toimivaltaiset viranomaiset määrittävät komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 2 kohdassa säädetyn menettelyn mukaisesti.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
730	<p>1.1.6.1. Muut taseen ulkopuoliset velvoitteet ja ehdolliset rahoitusvelvoitteet</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 2 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen takausten ja muiden taseen ulkopuolisten velvoitteiden ja ehdollisten rahoitusvelvoitteiden määrä.</p>
740	<p>1.1.6.2. Käyttämättömät lainat ja ennakkomaksut tukkukaupan vastapuolille</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 2 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen käyttämättömien tukkukaupan vastapuolille myönnettyjen lainojen ja ennakkomaksujen määrä.</p>
750	<p>1.1.6.3. Kiinnelainat, joista on sovittu mutta joita ei ole vielä nostettu</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 2 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen kiinnelainojen määrä, joista on sovittu mutta joita ei ole vielä nostettu.</p>
760	<p>1.1.6.4. Luottokortit</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 2 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuihin luottokortteihin liittyvä määrä.</p>
770	<p>1.1.6.5. Tilinylitykset</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 2 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen tilinylitysten määrä.</p>
780	<p>1.1.6.6. Suunnitellut ulosvirtaukset, jotka liittyvät uusien vähittäis- tai tukkulainojen uusimiseen tai jatkamiseen</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 2 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen suunniteltujen ulosvirtausten määrä, jotka liittyvät uusien vähittäis- tai tukkulainojen uusimiseen tai jatkamiseen.</p>
790	<p>1.1.6.6.1. Muille kuin rahoitusalan asiakkaille myönnetyn rahoituksen ylijäämä</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä 32 artiklan 3 kohdan a alakohdassa tarkoitettu muille kuin rahoitusalan asiakkaille rahoituksen myöntämiseksi annettujen sitoumusten ja tällaisilta asiakkailta saatavien maksujen välinen erotus, jos edelliset ylittävät jälkimmäiset.</p>
800	<p>1.1.6.6.1.1. Vähittäisasiakkaille myönnetyn rahoituksen ylijäämä</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä 32 artiklan 3 kohdan a alakohdassa tarkoitettu vähittäisasiakkaille rahoituksen myöntämiseksi annettujen sitoumusten ja tällaisilta asiakkailta saatavien maksujen välinen erotus, jos edelliset ylittävät jälkimmäiset.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
810	<p>1.1.6.6.1.2. Muille kuin rahoitusalan yrityksille myönnetyn rahoituksen ylijäämä</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä 32 artiklan 3 kohdan a alakohdassa tarkoitettu muille kuin rahoitusalan yritysasiakkaille rahoituksen myöntämiseksi annettujen sitoumusten ja tällaisilta asiakkailta saatavien maksujen välinen erotus, jos edelliset ylittävät jälkimmäiset.</p>
820	<p>1.1.6.6.1.3. Valtioille, kansainvälisille kehityspankeille sekä julkisyhteisöille ja julkisoikeudellisille laitoksille myönnetyn rahoituksen ylijäämä</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä 32 artiklan 3 kohdan a alakohdassa tarkoitettu valtioille, kansainvälisille kehityspankeille sekä julkisyhteisöille ja julkisoikeudellisille laitoksille rahoituksen myöntämiseksi annettujen sitoumusten ja tällaisilta asiakkailta saatavien maksujen välinen erotus, jos edelliset ylittävät jälkimmäiset.</p>
830	<p>1.1.6.6.1.4. Muille oikeushenkilöille myönnetyn rahoituksen ylijäämä</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä 32 artiklan 3 kohdan a alakohdassa tarkoitettu muille oikeushenkilöille rahoituksen myöntämiseksi annettujen sitoumusten ja tällaisilta asiakkailta saatavien maksujen välinen erotus, jos edelliset ylittävät jälkimmäiset.</p>
840	<p>1.1.6.6.2. Muut</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen suunniteltujen ulosvirtausten määrä, jotka liittyvät uusien vähittäistai tukkulainojen uusimiseen tai jatkamiseen ja joita ei ole otettu edellä huomioon.</p>
850	<p>1.1.6.7. Suunnitellut johdannaisiin liittyvät maksettavat</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artikla</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen suunniteltujen johdannaisiin liittyvien maksettavien määrä.</p>
860	<p>1.1.6.8. Kaupan rahoitukseen liittyvät taseen ulkopuoliset tuotteet</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen kaupan rahoitukseen liittyvien taseen ulkopuolisten tuotteiden tai palvelujen määrä.</p>
870	<p>1.1.6.9. Muut</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 2 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisten muiden kuin komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen tuotteiden tai palvelujen määrä, joita ei ole mainittu edellä.</p>
880	<p>1.1.7. Muut velat</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 2 ja 6 kohta ja 31 artiklan 10 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä muista veloista johtuvat ulosvirtaukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 2 ja 6 kohdan ja 31 artiklan 10 kohdan mukaisesti.</p> <p>Tähän erään on tarvittaessa sisällytettävä myös sellaiset lisämäärät, jotka on säilytettävä keskuspankkivarannoissa, jos asianomainen toimivaltainen viranomainen ja EKP tai keskuspankki ovat sopineet asiasta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan b alakohdan iii alakohdan mukaisesti.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
890	<p>1.1.7.1. Toimintamenoista johtuvat velat</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 2 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen luottolaitoksen omista toimintamenoista johtuvien velkojen saldo.</p>
900	<p>1.1.7.2. Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jos niitä ei käsitellä vähittäistalletuksina</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 6 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 6 kohdassa tarkoitettujen velkakirjojen, joukkolainojen ja muiden luottolaitoksen liikkeeseen laskemien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden saldo, joita ei ilmoiteta vähittäistalletuksina. Tähän määrään sisältyvät myös kaikkiin näihin arvopapereihin liittyvät kupongit, jotka erääntyvät seuraavien 30 päivän kalenteripäivän kuluessa.</p>
910	<p>1.1.7.3. Muut</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 10 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava kaikkien sellaisten muiden kuin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23–31 artiklassa tarkoitettujen velkojen saldo, jotka erääntyvät seuraavien 30 päivän kuluessa.</p>
920	<p>1.2. Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset. Vakuudelliset vaihtosopimukset (joihin kuuluvat vakuus-vastaan-vakuus-liiketoimet) on ilmoitettava liitteen XXIV lomakkeessa C 75.00.</p>
930	<p>1.2.1. Vastapuoli on keskuspankki</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena on keskuspankki.</p>
940	<p>1.2.1.1. Tason 1 vakuudet, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan a alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat tason 1 vakuuksia, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja.</p>
950	<p>1.2.1.2. Tason 1 vakuudet, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan a alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat tason 1 vakuuksia, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
960	<p>1.2.1.3. Tason 2A vakuudet</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan a alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat kaikenlaisia tason 2A vakuuksia.</p>
970	<p>1.2.1.4. Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1)</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan a alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita, joiden vakuutena on luottoluokkaa 1 olevia asunto- tai autolainoja ja jotka täyttävät 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan i, ii tai iv alakohdassa vahvistetut ehdot.</p>
980	<p>1.2.1.5. Tason 2B katetut joukkolainat</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan a alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja, jotka täyttävät 12 artiklan 1 kohdan e alakohdassa vahvistetut ehdot.</p>
990	<p>1.2.1.6. Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan a alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita, jotka ovat jäsenvaltiossa myönnettyjä, luottoluokkaa 1 olevia kaupallisia lainoja tai lainoja yksityishenkilöille ja jotka täyttävät 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan iii tai v alakohdassa vahvistetut ehdot.</p>
1000	<p>1.2.1.7. Muut tason 2B varoihin kuuluvat vakuudet</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan a alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat tason 2 B vakuuksia, joita ei ole otettu edellä huomioon.</p>
1010	<p>1.2.1.8. Epälikvideihin varoihin kuuluvat vakuudet</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan g alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena on keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat epälikvideihin varoihin kuuluvia vakuuksia.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
1020	<p>1.2.2. Vastapuoli on muu pankki kuin keskuspankki</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki.</p>
1030	<p>1.2.2.1. Tason 1 vakuudet, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan a alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat tason 1 vakuuksia, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja.</p>
1040	<p>1.2.2.2. Tason 1 vakuudet, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan b alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat tason 1 vakuuksia, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja.</p>
1050	<p>1.2.2.3. Tason 2A vakuudet</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan c alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat tason 2A vakuuksia.</p>
1060	<p>1.2.2.4. Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1)</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan d alakohdan i alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita, joiden vakuutena on luottoluokkaa 1 olevia asunto- tai autolainoja ja jotka täyttävät 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan i, ii tai iv alakohdassa vahvistetut ehdot.</p>
1070	<p>1.2.2.5. Tason 2B katetut joukkolainat</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja, jotka täyttävät 12 artiklan 1 kohdan e alakohdassa vahvistetut ehdot.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
1080	<p>1.2.2.6. Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan e alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita, jotka ovat jäsenvaltiossa myönnettyjä, luotto-luokkaa 1 olevia kaupallisia lainoja tai lainoja yksityishenkilöille ja jotka täyttävät 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan iii tai v alakohdassa vahvistetut ehdot.</p>
1090	<p>1.2.2.7. Muut tason 2B varoihin kuuluvat vakuudet</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan f alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat tason 2B vakuuksia, joita ei ole otettu edellä huomioon.</p>
1100	<p>1.2.2.8. Epälikvideihin varoihin kuuluvat vakuudet</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan g alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki ja joissa annetut vakuudet ovat epälikvideihin varoihin kuuluvia vakuuksia.</p>
1110	<p>1.2.2.8.1. Vastapuoli on keskushallinto, julkisyhteisö tai julkisoikeudellinen laitos (<= 20 prosentin riskipaino) tai kansainvälinen kehityspankki</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan d alakohdan ii alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vakuutena on epälikvidejä varoja ja vastapuolena on keskushallinto, julkisyhteisö tai julkisoikeudellinen laitos, jonka riskipaino on enintään 20 prosenttia, tai kansainvälinen kehityspankki.</p>
1120	<p>1.2.2.8.2. Muu vastapuoli</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdan g alakohdan ii alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset, joissa vastapuolena ei ole keskuspankki, keskushallinto, julkisyhteisö tai julkisoikeudellinen laitos, jonka riskipaino on alle 20 prosenttia, tai kansainvälinen kehityspankki ja joissa annettuna vakuutena on ei-likvidejä varoja.</p>
1130	<p>1.3. Vakuudellisista vaihtosopimuksista johtuvat ulosvirtaukset yhteensä</p> <p>Liitteen XXIV lomakkeen C 75.00 sarakkeessa 050 ilmoitettujen ulosvirtausten summa on ilmoitettava sarakkeessa 060.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
LISÄTIETOERÄT	
1140	<p>2. Vähittäisjoukkolainat, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle 30 päivää</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 6 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaisten velkakirjojen, joukkolainojen ja muiden liikkeenlaskettujen arvopapereiden määrä, jotka myydään yksinomaan vähittäismarkkinoilla ja pidetään vähittäistilillä. Nämä vähittäisjoukkolainat on ilmoitettava myös vastaavassa vähittäistalletusten luokassa vähittäistalletuksia koskevan kuvauksen mukaisesti (rivejä 030–110 koskevat ohjeet).</p>
1150	<p>3. Ulosvirtauslaskelman ulkopuolelle jätettävät vähittäistalletukset</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 4 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaiset talletusten luokat, jotka jätetään ulosvirtauslaskelman ulkopuolelle, jos 25 artiklan 4 kohdan a tai b alakohdassa säädetty edellytykset täyttyvät (toisin sanoen, kun tallettaja ei saa nostaa talletusta 30 kalenteripäivän kuluessa tai kun ennenaikaisista nostoista, jotka tehdään 30 kalenteripäivän kuluessa, on maksettava sakko).</p>
1160	<p>4. Arvioimatta jätetyt vähittäistalletukset</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 3 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaiset vähittäistalletukset, joista ei ole tehty komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 2 kohdan mukaista arviointia tai tällaista arviointia ei ole saatu päätökseen.</p> <p>Lisäksi nämä talletukset on ilmoitettava rivin 070 ohjeiden mukaisesti talletusten luokassa 2, jossa sovelletaan korkeampia ulosvirtausasteita.</p>
1170	<p>5. Likviditeetin ulosvirtaukset, jotka nettoutetaan niistä riippuvilla sisäänvirtauksilla</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava kaikkien sellaisten velkojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten saldo joihin liittyvät likviditeetin ulosvirtaukset on nettoutettu kyseisistä ulosvirtauksista riippuvilla sisäänvirtauksilla komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 26 artiklan mukaisesti.</p>
	<p>6. Toiminnalliset talletukset, jotka pidetään voimassa selvitys-, säilytys- tai käteisvarojen hoitopalveluja tai muita vastaavia vakiintuneen liiketoimintasuhteen yhteydessä tarjottavia palveluja varten</p> <p>Luottolaitosten on tässä ilmoitettava erässä 1.1.2.1 tarkoitetut toiminnalliset talletukset seuraavien vastapuolten mukaan jaoteltuina:</p> <ul style="list-style-type: none"> — luottolaitokset; — muut rahoitusalan asiakkaat kuin luottolaitokset; — valtiot, keskuspankit, kansainväliset kehityspankit sekä julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset; — muut asiakkaat.
1180	<p>6.1. Luottolaitosten tekemät</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava luottolaitosten tekemien, erässä 1.1.2.1 tarkoitettujen toiminnallisten talletusten saldo.</p>
1190	<p>6.2. Muiden rahoitusalan asiakkaiden kuin luottolaitosten tekemät</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava muiden rahoitusalan asiakkaiden kuin luottolaitosten tekemien, erässä 1.1.2.1 tarkoitettujen toiminnallisten talletusten saldo.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
1200	<p>6.3. Valtioiden, keskuspankkien, kansainvälisten kehityspankkien sekä julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten tekemät</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava valtioiden, keskuspankkien, kansainvälisten kehityspankkien sekä julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten tekemien, erässä 1.1.2.1 tarkoitettujen toiminnallisten talletusten saldo.</p>
1210	<p>6.4. Muiden asiakkaiden tekemät</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava muiden (kuin edellä mainittujen ja vähittäistalletusten yhteydessä huomioon otettujen) asiakkaiden tekemien, erässä 1.1.2.1 tarkoitettujen toiminnallisten talletusten saldo.</p>
	<p>7. Rahoitusalan asiakkaiden ja muiden asiakkaiden voimassa pitämät ei-toiminnalliset talletukset</p> <p>Luottolaitosten on tässä ilmoitettava erissä 1.1.3.2 ja 1.1.3.3 tarkoitettujen ei-toiminnallisten talletukset seuraavien vastapuolten mukaan jaoteltuina:</p> <ul style="list-style-type: none"> — luottolaitokset; — muut rahoitusalan asiakkaat kuin luottolaitokset; — valtiot, keskuspankit, kansainväliset kehityspankit sekä julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset; — muut asiakkaat.
1220	<p>7.1. Luottolaitosten tekemät</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava luottolaitosten tekemien, erässä 1.1.3.2 tarkoitettujen ei-toiminnallisten talletusten saldo.</p>
1230	<p>7.2. Muiden rahoitusalan asiakkaiden kuin luottolaitosten tekemät</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava muiden rahoitusalan asiakkaiden kuin luottolaitosten tekemien, erässä 1.1.3.2 tarkoitettujen ei-toiminnallisten talletusten saldo.</p>
1240	<p>7.3. Valtioiden, keskuspankkien, kansainvälisten kehityspankkien sekä julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten tekemät</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava valtioiden, keskuspankkien, kansainvälisten kehityspankkien sekä julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten tekemien, erässä 1.1.3.3 tarkoitettujen ei-toiminnallisten talletusten saldo.</p>
1250	<p>7.4. Muiden asiakkaiden tekemät</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava muiden (kuin edellä mainittujen ja vähittäistalletusten yhteydessä huomioon otettujen) asiakkaiden tekemien, erässä 1.1.3.3 tarkoitettujen ei-toiminnallisten talletusten saldo.</p>
1260	<p>8. Rahoitussitoumukset muille kuin rahoitusalan asiakkaille</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan a alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten rahoitussitoumusten saldo, jotka on annettu muille kuin rahoitusalan asiakkaille rahoituksen myöntämiseksi 30 päivän kuluessa.</p> <p>Tässä erässä rahoitussitoumuksiin kuuluvat ainoastaan sellaiset sitoumukset, joita ei kirjata likviditeetin ulosvirtauksiksi.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
1270	<p>9. Johdannaisille asetetut tason 1 vakuudet, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten tason 1 vakuuksien markkina-arvo, jotka eivät ole erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja ja jotka on asetettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II luetelluille sopimuksille ja luottojohdannaisille.</p>
1280	<p>10. Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien seuranta</p> <p>Luottolaitosten on komission myöhemmin asetuksen (EU) N:o 575/2013 423 artiklan 3 kohdan nojalla antaman delegoidun säädöksen mukaisesti ilmoitettava sellaisille arvopapereilla toteutettaville rahoitustoimille asetettujen vakuuksien kokonaismäärä, joissa asianomaisen valuuttakurssin muutos voi laukaista vakuuksien ulosvirtaukset laitoksesta, koska arvopapereilla toteutettavan rahoitustoimen yksi osa on eri valuutan määräinen kuin sen toinen osa.</p>
	<p>11. Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset ulosvirtaukset</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä kaikki erässä 1 ilmoitetut liiketoimet, joissa vastapuoli on luottolaitoksen emoyritys tai tytäryritys tai saman emoyrityksen toinen tytäryritys tai joissa vastapuoli on direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitettussa yhteydessä luottolaitokseen tai kuuluu samaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun laitosten suojajärjestelmään tai on kyseisen asetuksen 10 artiklassa tarkoitettu keskuslaitos tai verkoston tai osuustoiminnallisen ryhmän jäsen.</p>
1290	<p>11.1. Joista: rahoitusalan asiakkaille</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava erässä 1.1 ilmoitettu kokonaismäärä, joka menee erässä 11 tarkoitetuille rahoitusalan asiakkaille.</p>
1300	<p>11.2. Joista: muille kuin rahoitusalan asiakkaille</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava erässä 1.1 ilmoitettu kokonaismäärä, joka menee erässä 11 tarkoitetuille muille kuin rahoitusalan asiakkaille.</p>
1310	<p>11.3. Joista: vakuudelliset</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten erässä 1.2 ilmoitettujen vakuudellisten liiketoimien kokonaismäärä, jotka kuuluvat erän 11 soveltamisalaan.</p>
1320	<p>11.4. Joista: luottojärjestelyt ilman etuuskohtelua</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää sellaisista erässä 1.1.5.1 ilmoitetuista käyttämättömistä sitovista luottojärjestelyistä, jotka on myönnetty erässä 11 tarkoitetuille yhteisöille ja joihin nämä yhteisöt eivät ole saaneet lupaa soveltaa alhaisempaa ulosvirtausastetta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 29 artiklan mukaisesti.</p>
1330	<p>11.5. Joista: likvideettisopimukset ilman etuuskohtelua</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava enimmäismäärä, joka voidaan käyttää sellaisista erässä 1.1.5.2 ilmoitetuista käyttämättömistä sitovista likvideettisopimuksista, jotka on myönnetty erässä 11 tarkoitetuille yhteisöille ja joihin nämä yhteisöt eivät ole saaneet lupaa soveltaa alhaisempaa ulosvirtausastetta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 29 artiklan mukaisesti.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
1340	<p>11.6. Joista: toiminnalliset talletukset</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten erässä 1.1.2 tarkoitettujen talletusten määrä, jotka tehdään erässä 11 tarkoitettuihin yhteisöihin.</p>
1350	<p>11.7. Joista: ei-toiminnalliset talletukset</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten erässä 1.1.3 tarkoitettujen talletusten saldo, jotka saadaan erässä 11 tarkoitetuilta yhteisöiltä.</p>
1360	<p>11.8. Joista: velat vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden muodossa, jos niitä ei käsitellä vähittäistalletuksina</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava sellaisten erässä 1.1.7.2 ilmoitettujen vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden saldo, jotka ovat erässä 11 tarkoitettujen yhteisöjen hallussa.</p>
1370	<p>12. Valuuttojen ulosvirtaukset</p> <p>Tämä erä on ilmoitettava ainoastaan, jos raportointi suoritetaan sellaisten valuuttojen määräisenä, jotka on ilmoitettava erikseen.</p> <p>Ainoastaan merkittäviin valuuttoihin liittyvän raportoinnin yhteydessä luottolaitosten on ilmoitettava se osa johdannaisista johtuvista ulosvirtauksista (ilmoitettu erässä 1.1.4.5), jotka liittyvät 30 päivän kuluessa erääntyvistä koron- ja valuutanvaihtosopimuksista ja valuuttojen spot- tai termiinkaupan liiketoimista johtuviin valuuttapääomavirtauksiin asianomaisessa merkittävässä valuutassa. Vastapuolikohtaista nettoutusta voidaan soveltaa ainoastaan kyseisen valuutan määräisiin virtauksiin, esimerkiksi vastapuoli A: EUR+10 ja vastapuoli A: EUR-20 on ilmoitettava EUR10-ulosvirtauksena. Nettoutusta ei saa tehdä vastapuolten välillä, esimerkiksi vastapuoli A: EUR-10, vastapuoli B: EUR+40 on ilmoitettava EUR10-ulosvirtauksena lomakkeessa C 73.00 (ja EUR40-ulosvirtaus lomakkeessa C 74.00).</p>
1380	<p>13. Kolmansiin maihin liittyvät ulosvirtaukset – siirtorajoitukset tai ei-vaihdeettavat valuutat</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava likviditeetin ulosvirtaukset kolmansista maista, kun kyseisissä maissa on siirtorajoituksia tai kun ulosvirtaukset ovat ei-vaihdeettavien valuuttojen määräisiä.</p>
1390	<p>14. Lisämäärät, jotka on säilytettävä keskuspankkivarannoissa</p> <p>Luottolaitosten on tarvittaessa ilmoitettava sellaiset lisämäärät, jotka on säilytettävä keskuspankkivarannoissa, jos asianomainen toimivaltainen viranomais ja EKP tai keskuspankki ovat sopineet asiasta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan b alakohdan iii alakohdan mukaisesti.</p>

MAKSUVALMIUSRAPORTOINTI (OSA 3: SISÄÄNVIRTAUKSET)

2. Sisäänvirtaukset
 - 2.1 Yleiset huomautukset
 1. Tämä yhteenvetolomake sisältää tiedot likviditeetin sisäänvirtauksista, jotka on laskettu seuraavan 30 päivän ajanjaksolle, komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 tarkoitetun maksuvalmiusvaatimuksen raportointia varten. Luottolaitosten ei tarvitse täyttää harmaalla merkittyjä kohtia.
 2. Luottolaitosten on toimitettava lomake komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 4 artiklan 5 kohdan mukaisten valuuttojen määräisenä.

3. Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan mukaisesti
 - i. likviditeetin sisäänvirtauksiin on sisällytettävä ainoastaan sopimuksiin perustuvat sisäänvirtaukset vastuista, jotka eivät ole erääntyneitä ja joiden suhteen luottolaitoksella ei ole syytä odottaa, että sopimus jätetään täyttämättä 30 päivän aikajänteellä;
 - ii. likviditeetin sisäänvirtaukset on laskettava kertomalla eri luokkiin kuuluvien sopimukseen perustuvien saamisten saldot komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisilla sisäänvirtausasteilla.
4. Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset sisäänvirtaukset on raportoitava asianomaisissa luokissa (lukuun ottamatta sisäänvirtauksia käyttämättömistä ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän jäsenen tarjoamista luottojärjestelyistä tai likviditeettisopimuksista, jos toimivaltainen viranomainen on myöntänyt luvan etuoikeutetun sisäänvirtausasteen soveltamiseen). Painottamattomat määrät on lisäksi ilmoitettava lisätietoerinä lomakkeen jaksossa 4 (rivit 460–480).
5. Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 6 kohdan mukaisesti luottolaitokset eivät saa ilmoittaa muita II osaston mukaisesti ilmoitetuista likvideistä varoista johtuvia sisäänvirtauksia kuin sellaiset varoja koskevat erääntyvät maksut, jotka eivät näy kyseisen omaisuuserän markkina-arvossa.
6. Kolmansissa maissa saatavat sisäänvirtaukset ilmoitetaan jakson 1.1, 1.2 tai 1.3. asianomaisella rivillä, kun kyseisissä maissa on siirtorajoituksia tai kun sisäänvirtaukset ovat ei-vaihdettavien valuuttojen määräisiä. Sisäänvirtaukset on ilmoitettava kokonaisuudessaan riippumatta ulosvirtausten määrästä kyseisessä kolmannessa maassa tai kyseisen valuutan määrästä.
7. Maksut luottolaitoksen itsensä tai siihen etuyhteydessä olevan yhteisön liikkeeseen laskemista arvopapereista on otettava huomioon nettomääräisesti sisäänvirtausasteella, jota sovelletaan kohde-etuutena olevaan omaisuuserään komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan h alakohdan mukaisesti sovellettavan sisäänvirtausasteen perusteella.
8. Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 7 kohdan mukaisesti luottolaitosten ei tule ilmoittaa uusista tehdyistä sitoumuksista johtuvia sisäänvirtauksia.
9. Jos on kyse komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 4 artiklan 5 kohdan mukaisesti määritetystä merkittävästä valuutasta, ilmoitettuihin saldoihiin saavat sisältyä ainoastaan merkittävän valuutan määräiset saldot, jotta valuuttaerot voidaan ottaa oikealla tavalla huomioon. Tämä voi merkitä sitä, että liiketoimi ilmoitetaan vain yksipuolisesti merkittävää valuuttaa koskevassa lomakkeessa. Esimerkiksi valuuttajohdannaisten tapauksessa luottolaitokset saavat nettouttaa sisään- ja ulosvirtaukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 21 artiklan mukaisesti vain, jos virtaukset ovat saman valuutan määräiset.
10. Tämän lomakkeen sarakerakenteessa otetaan huomioon erilaiset sisäänvirtausten ylärajat, joita sovelletaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan mukaisesti. Tältä osin lomake perustuu kolmeen saraketyyppiin sen mukaan, miten ylärajoja sovelletaan (75 prosentin yläraja, 90 prosentin yläraja ja vapautus ylärajojen soveltamisesta). Luottolaitokset, jotka ilmoittavat tietonsa konsolidoinnin perusteella, voivat käyttää useampaa kuin yhtä saraketyyppiä, jos eri yhteisöt, jotka kuuluvat saman konsolidoinnin piiriin, saavat soveltaa ylärajoja eri tavoin.
11. Kolmannessa maassa sijaitsevassa tytäryrityksessä tapahtuvia likviditeetin sisäänvirtauksia, joihin sovelletaan kolmannen maan kansallisen lainsäädännön nojalla alhaisempia sisäänvirtausasteita kuin komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 III osastossa säädetään, on kyseisen asetuksen 2 artiklan 3 kohdan c alakohdan konsolidointisäännösten mukaisesti käsiteltävä konsolidoidusti kolmannen maan kansallisessa lainsäädännössä vahvistettujen alhaisempien sisäänvirtausasteiden mukaisesti.
12. Komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 viitataan ainoastaan sisäänvirtausasteisiin ja arvonleikkauksiin, ja lomakkeessa käytetty ilmaisu 'paino' viittaa asiayhteyden mukaan ainoastaan niihin. Tässä liitteessä ilmaisua 'painotettu' käytetään yleisterminä, jolla viitataan määrään, joka saadaan asianomaisten arvonleikkausten, asteiden ja mahdollisten muiden ohjeiden soveltamisen jälkeen (esimerkiksi vakuudellisen luotonannon ja rahoituksen yhteydessä).

13. Näihin ohjeisiin liittyviin lomakkeisiin sisältyy joitakin lisätietoeriä. Vaikka ne eivät ole ehdottoman välttämättömiä varsinaisen maksuvalmiusvaatimuksen laskennassa, ne on kuitenkin täytettävä. Nämä erät sisältävät tietoja, joita toimivaltainen viranomaislainen tarvitsee tehdäkseen asianmukaisen arvioinnin siitä, noudattavatko luottolaitokset maksuvalmiusvaatimuksia. Joissakin tapauksissa ne edustavat lomakkeiden keskeisiin jaksoihin sisältyvien erien hienojakoisempaa jaottelua ja toisissa tapauksissa ylimääräisiä maksuvalmiusjärjestelyjä, jotka voivat olla luottolaitosten käytettävissä.
- 2.2 Vakuudellista luotonantoa ja pääomamarkkinalähtöisiä liiketoimia koskevat erityishuomautukset
1. Lomakkeessa vakuudelliset virtaukset luokitellaan kohde-etuuden laadun tai sen perusteella, onko kyse laadukkaista likvideistä varoista. Liitteessä XXIV on erillinen lomake C 75.00 vakuudellisia vaihtosopimuksia varten. Vakuudellisia vaihtosopimuksia, jotka ovat vakuus-vastaan-vakuus-liiketoimia, ei ilmoiteta liitteen XXIV sisäänvirtauslomakkeessa C 74.00, joka käsittää ainoastaan käteinen-vastaan-vakuus-liiketoimet.
2. Jos on kyse merkittävän valuutan määräisestä tuotosta, ilmoitettuihin saldoihin saavat sisältyä ainoastaan merkittävän valuutan määräiset saldot, jotta valuuttaerot voidaan ottaa oikealla tavalla huomioon. Tämä voi merkitä sitä, että liiketoimi ilmoitetaan vain yksipuolisesti merkittävää valuuttaa koskevassa lomakkeessa. Näin ollen takaisinmyyntitransaktio voi johtaa negatiiviseen sisäänvirtaukseen. Samassa erässä ilmoitettavat takaisinmyyntitransaktiot on laskettava yhteen (positiiviset ja negatiiviset). Jos summa on positiivinen, tämä on ilmoitettava sisäänvirtauslomakkeessa. Jos summa on negatiivinen, tämä on ilmoitettava ulosvirtauslomakkeessa. Tätä menetelmää on sovellettava käänteisesti takaisinostosopimuksiin.
3. Luottolaitosten on ilmoitettava ainoastaan tason 1, tason 2A ja tason 2B varat, joita pidetään likvideinä varoina komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osaston mukaisesti. Jos vakuutena on tason 1, tason 2A tai tason 2B varoja, joita ei kuitenkaan pidetä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osaston mukaisina likvideinä varoina, vakuus on ilmoitettava epälikvidinä. Vastaavasti, jos luottolaitos voi kirjata laadukkaisiin likvideihin varoihinsa vain osan ulkomaan valuutan määräisistä osakkeistaan, ulkomaan valuutan määräisistä keskushallinnolta tai keskuspankilta olevista varoistaan tai kotimaan valuutan määräisistä keskushallinnolta tai keskuspankilta olevista varoistaan, tason 1, tason 2A ja tason 2B varoja koskevalla rivillä ilmoitetaan vain likvideihin varoihin kirjattava osa (komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan c alakohdan i–iii alakohdan ja 10 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti). Jos tiettyä omaisuuserää käytetään vakuutena, mutta sen määrä ylittää sen osuuden määrän, joka voidaan kirjata likvideihin varoihin, ylimääräinen osuus on ilmoitettava epälikvidejä varoja koskevassa jaksossa. Tason 2A varat on ilmoitettava vastaavalla tason 2A varoja koskevalla rivillä, vaikka noudatettaisiin komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 19 artiklan mukaista vaihtoehtoista maksuvalmiusmenetelmää.
- 2.3 Selvitystransaktioita ja myöhennettyjä liiketoimia koskevat erityishuomautukset

Luottolaitosten on ilmoitettava myöhennyistä takaisinostosopimuksista johtuvat sisäänvirtaukset, jotka alkavat 30 päivän aikajänteellä ja erääntyvät kyseisen 30 päivän jakson jälkeen. Saatava sisäänvirtaus on ilmoitettava lomakkeen C 74.00 rivillä 260 (muut sisäänvirtaukset) sen jälkeen, kun siitä on vähennetty vastapuolelle toimitettavan omaisuuserän markkina-arvo ja siihen on sovellettu maksuvalmiusvaatimuksen mukaista arvonleikkausta. Jos omaisuuserä ei ole 'likvidi omaisuuserä', saatava sisäänvirtaus on ilmoitettava kokonaisuudessaan. Vakuudeksi pantattava omaisuuserä on ilmoitettava lomakkeessa C 72.00, jos se on viitepäivänä laitoksen kirjanpidossa ja täyttää siihen liittyvät edellytykset.

Luottolaitosten on ilmoitettava myöhennyistä takaisinostosopimuksista, takaisinmyyntisopimuksista ja vakuudellisista vaihtosopimuksista johtuvat sisäänvirtaukset, jotka alkavat 30 päivän aikajänteellä ja erääntyvät kyseisen 30 päivän jakson jälkeen, jos liiketoimen alkuosa tuottaa sisäänvirtauksen. Jos on kyse takaisinostosopimuksista, saatava sisäänvirtaus on ilmoitettava lomakkeen C 74.00 rivillä 260 (muut sisäänvirtaukset) sen jälkeen, kun siitä on vähennetty vastapuolelle toimitettavan omaisuuserän markkina-arvo ja siihen on sovellettu maksuvalmiusvaatimuksen mukaista arvonleikkausta. Jos saatava määrä on pienempi kuin vakuutena lainattavan omaisuuserän markkina-arvo (maksuvalmiusvaatimuksen mukaisen arvonleikkauksen jälkeen), erotus on ilmoitettava ulosvirtauksena lomakkeessa C 73.00. Jos omaisuuserä ei ole 'likvidi omaisuuserä', saatava sisäänvirtaus on ilmoitettava kokonaisuudessaan. Vakuudeksi pantattava omaisuuserä on ilmoitettava lomakkeessa C 72.00, jos se on viitepäivänä laitoksen kirjanpidossa ja täyttää siihen liittyvät edellytykset. Jos on kyse takaisinmyyntisopimuksista ja vakuutena saatavan omaisuuserän markkina-arvo on maksuvalmiusvaatimuksen mukaisen arvonleikkauksen jälkeen (mikäli omaisuuserää pidetään likvidinä omaisuuseränä) suurempi kuin lainaksi annettava käteissumma, erotus on ilmoitettava sisäänvirtauksena lomakkeen C 74.00 rivillä 260

('muut sisäänvirtaukset'). Jos on kyse vakuudellisista vaihtosopimuksista ja omaisuuserien ensimmäisen vaihdon nettovaikutus (ottaen huomioon maksuvalmiusvaatimuksen mukaiset arvonleikkaukset) tuottaa sisäänvirtauksen, kyseinen sisäänvirtaus on ilmoitettava lomakkeen C 74.00 rivillä 260 ('muut sisäänvirtaukset').

Myöhennetyt takaisinostosopimukset, myöhennetyt takaisinmyyntisopimukset ja myöhennetyt vakuudelliset vaihtosopimukset, jotka alkavat ja erääntyvät maksuvalmiusvaatimusta koskevalla 30 päivän aikajänteellä, eivät vaikuta pankin maksuvalmiusvaatimukseen, eikä niitä tarvitse ottaa huomioon.

2.4 Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artiklan mukainen päätöksentekokaavio maksuvalmiusvaatimukseen liittyvistä sisäänvirtauksista

1. Päätöksentekokaavio ei vaikuta lisätietoerien ilmoittamiseen. Se sisällytetään ohjeisiin kunkin ilmoitettavan erän luokittelussa noudatettavan etusijajärjestyksen arviointiperusteiden määrittämiseksi, jotta voidaan varmistaa yhdenmukainen ja vertailukelpoinen raportointi. Pelkkä päätöksentekokaavion noudattaminen ei yksin riitä, vaan luottolaitosten on noudatettava aina myös muita ohjeita.
2. Yksinkertaisuuden vuoksi päätöksentekokaaviossa ei oteta huomioon summia eikä välisummia. Tämä ei kuitenkaan tarkoita sitä, ettei niitä tarvitsisi ilmoittaa.

2.4.1 LIITTEEN XXIV lomakkeen C 74.00 rivejä koskeva päätöksentekokaavio

#	Erä	Päätös	Raportointi
1	Sisäänvirtaus, joka täyttää 32 artiklan mukaiset toiminnalliset perusteet, kuten seuraavat: — Vastuu ei ole eräänynyt (32 artiklan 1 kohta). — Luottolaitoksella ei ole syytä odottaa, että sopimus jätetään täyttämättä 30 kalenteripäivän aikajänteellä (32 artiklan 1 kohta). — Luottolaitokset eivät saa ottaa huomioon uusista tehdyistä sitoumuksista johtuvia sisäänvirtauksia (32 artiklan 7 kohta). — Sisäänvirtauksia ei saa ilmoittaa, jos sisäänvirtaukset on jo nettoutettu ulosvirtausten kanssa (26 artikla). — Luottolaitokset eivät saa ottaa huomioon muita II osastossa tarkoitettuja likvideistä varoista johtuvia sisäänvirtauksia kuin sellaiset varoja koskevat erääntyvät maksut, jotka eivät näy kyseisen omaisuus-erän markkina-arvossa (32 artiklan 6 kohta).	Ei	Ei raportointia
		Kyllä	# 2
2	Myöhennetty liiketoimi	Kyllä	# 3
		Ei	# 5
3	Raportointipäivän jälkeen tehty termiinkauppa	Kyllä	Ei raportointia
		Ei	# 4
4	Termiinkauppa, joka alkaa 30 päivän aikajänteellä ja erääntyy kyseisen jakson jälkeen.	Kyllä	Ei raportointia
		Ei	Rivi 260, tunnistite 1.1.12

#	Erä	Päätös	Raportointi
5	Sisäänvirtaukset ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä	Kyllä	# 6
		Ei	# 7
6	Sisäänvirtaukset käyttämättömistä ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän jäsenten tarjoamista luottojärjestelyistä tai likviditeettisopimuksista, jos toimivaltainen viranomainen on myöntänyt luvan korkeamman sisäänvirtausasteen soveltamiseen (34 artikla)	Kyllä	Rivi 250, tunniste 1.1.11
		Ei	# 7
7	Sisäänvirtaukset vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista lukuun ottamatta johdannaisia (32 artiklan 3 kohdan b–c ja e–f alakohta)	Kyllä	# 23
		Ei	# 8
8	Maksut 30 päivän kuluessa erääntyvistä arvopapereista (32 artiklan 2 kohdan a alakohdan i alakohta)	Kyllä	Rivi 190, tunniste 1.1.5
		Ei	# 9
9	Sisäänvirtaukset ulkomaankaupan rahoitukseen liittyvistä liiketoimista (32 artiklan 2 kohdan a alakohdan ii alakohta)	Kyllä	Rivi 180, tunniste 1.1.4
		Ei	# 10
10	Varat, joiden sopimuksenmukainen päättymispäivä on määrittelemätön (32 artiklan 3 kohdan i alakohta)	Kyllä	# 11
		Ei	# 12
11	Sopimuksenmukaisesti erääntyvät ja seuraavien 30 päivän aikana tosiasialliseen käteisen sisäänvirtaukseen johtavat korot ja vähimmäismaksut varoista, joiden sopimuksenmukainen päättymispäivä on määrittelemätön	Kyllä	# 12
		Ei	Rivi 200, tunniste 1.1.6
12	Maksut, jotka johtuvat merkittäviin indekseihin sisältyvien oman pääoman ehtoisten rahoitusvälineiden positioista, edellyttäen, että niitä ei lasketa kahteen kertaan likvidien varojen kanssa (32 artiklan 2 kohdan b alakohta)	Kyllä	Rivi 210, tunniste 1.1.7
		Ei	# 13
13	Sisäänvirtaukset käyttämättömistä luottojärjestelyistä tai likviditeettisopimuksista ja mistä tahansa muista keskuspankkien antamista sitoumuksista edellyttäen, ettei niitä lasketa kahteen kertaan likvidien varojen kanssa (32 artiklan 3 kohdan g alakohta)	Kyllä	Rivi 220, tunniste 1.1.8
		Ei	# 14
14	Sisäänvirtaukset erillisillä tileillä olevien saldojen vapauttamisesta asiakkaan kaupankäyntitarkoituksessa pitämien varojen suojaamista koskevien sääntelyvaatimusten mukaisesti (32 artiklan 4 kohta)	Kyllä	Rivi 230, tunniste 1.1.9
		Ei	# 15

#	Erä		Päätös	Raportointi
15	Johdannaisista johtuvat käteisen sisäänvirtaukset nettomääräisinä kunkin vastapuolen ja vakuuden osalta (32 artiklan 5 kohta)		Kyllä	Rivi 240, tunniste 1.1.10
			Ei	# 16
16	Sisäänvirtaukset, jotka liittyvät 31 artiklan 9 kohdassa tarkoitettujen edistämislainasitoumusten mukaisiin ulosvirtauksiin (32 artiklan 3 kohdan a alakohta)		Kyllä	Rivi 170, tunniste 1.1.3
			Ei	# 17
17	Maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta (32 artiklan 2 kohdan a alakohta)		Kyllä	# 21
			Ei	# 18
18	Sellaiset maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja), jotka eivät vastaa pääoman takaisinmaksua (32 artiklan 2 kohta)		Kyllä	Rivi 040, tunniste 1.1.1.1
			Ei	# 19
19	Muut maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja) (32 artiklan 3 kohdan a alakohta)		Kyllä	# 20
			Ei	Rivi 260, tunniste 1.1.12
20	# 20,1	Vähittäisasiakkaat	Kyllä	Rivi 060, tunniste 1.1.1.2.1
			Ei	# 20.2
	# 20,2	Muut kuin rahoitusalan yritykset	Kyllä	Rivi 070, tunniste 1.1.1.2.2
			Ei	# 20.3
	# 20,3	Valtiot, kansainväliset kehityspankit sekä julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	Kyllä	Rivi 080, tunniste 1.1.1.2.3
			Ei	Rivi 090, tunniste 1.1.1.2.4
21	Toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat sisäänvirtaukset rahoitusalan asiakkailta (32 artiklan 3 kohdan d alakohta)		Kyllä	# 22
			Ei	# 23
22	Luottolaitos pystyy määrittämään vastaavan symmetrisen sisäänvirtauksasteen (32 artiklan 3 kohdan d alakohta)		Kyllä	Rivi 120, tunniste 1.1.2.1.1
			Ei	Rivi 130, tunniste 1.1.2.1.2

#	Erä	Päätös	Raportointi		
23	Maksut keskuspankeilta (32 artiklan 2 kohdan a alakohta)	Kyllä	Rivi 150, tunniste 1.1.2.2.1		
		Ei	Rivi 160, tunniste 1.1.2.2.2		
24	Vakuudellinen vaihtosopimustransaktio (32 artiklan 3 kohdan e alakohta)	Kyllä	Rivi 410, tunniste 1.3 5 (!)		
		Ei	# 25		
25	Vakuutta voidaan pitää likvidinä omaisuuseränä (32 artiklan 3 kohdan b alakohta)	Kyllä	# 26		
		Ei	# 27		
26	Vakuudellinen rahoitustoimi (32 artiklan 3 kohdan b alakohta)	# 26.1	Vakuuksia käytetään lyhyen position kattamiseen	Kyllä	Rivi 360, tunniste 1.2.2
			Ei	# 26.2	
		# 26.2	Tason 1 vakuus, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja	Kyllä	Rivi 290, tunniste 1.2.1.1
				Ei	# 26.3
		# 26.3	Tason 1 vakuudet, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja	Kyllä	Rivi 300, tunniste 1.2.1.2
				Ei	# 26.4
		# 26.4	Tason 2A vakuudet	Kyllä	Rivi 310, tunniste 1.2.1.3
				Ei	# 26.5
		# 26.5	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat)	Kyllä	Rivi 320, tunniste 1.2.1.4
				Ei	# 26.6
		# 26.6	Tason 2B vakuudet, jotka ovat laadukkaita katettuja joukkolainoja	Kyllä	Rivi 330, tunniste 1.2.1.5
				Ei	# 26.7
		# 26.7	Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille)	Kyllä	Rivi 340, tunniste 1.2.1.6
				Ei	Rivi 350, tunniste 1.2.1.7

#	Erä		Päätös	Raportointi	
27	Vakuudet, joita ei pidetä likvidinä omaisuuseränä (32 artiklan 3 kohdan b alakohta)	# 27,1	Limiittiluotot: vakuudet ovat epälikvidejä	Kyllä	Rivi 380, tunniste 1.2.3.1
				Ei	# 27.2
		# 27.2	Vakuudet ovat epälikvidiä omaa pääomaa	Kyllä	Rivi 390, tunniste 1.2.3.2
				Ei	Rivi 400, tunniste 1.2.3.3

(¹) Vakuudelliset vaihtosopimustransaktiot, jotka on ilmoitettava myös liitteen XXIV lomakkeessa C 75.00.

2.4.2 LIITTEEN XXIV lomakkeen C 74.00 sarakkeita koskeva päätöksentekokaavio

#	Erä		Päätös	Raportointi	
1	Sisäänvirtaus, joka ilmoitetaan 32, 33 ja 34 artiklan sekä jaksossa 1 vahvistetun luokituksen ('Lomakkeen C 74.00 rivejä koskeva päätöksentekokaavio') mukaisesti LIITTEEN XXIV lomakkeen C 74.00 riveillä 010–430.		Ei	Ei raportointia	
			Kyllä	# 2	
2	Sisäänvirtaukset vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista lukuun ottamatta johdannaisia (32 artiklan 3 kohdan b–c ja e–f alakohta)		Kyllä	# 11	
			Ei	# 3	
3	Osittainen vapautus sisäänvirtauksia koskevien ylärajojen soveltamisesta (33 artiklan 2–5 kohta)		Kyllä	# 4	
			Ei	# 6	
4	Osittainen vapautus sisäänvirtauksia koskevien ylärajojen soveltamisesta (33 artiklan 2–5 kohta)	# 4.1	Osa sisäänvirtauksista vapautettu ylärajojen soveltamisesta	—	# 5
		# 4.2	Osaa sisäänvirtauksista ei ole vapautettu ylärajojen soveltamisesta	—	# 7
5	Osa sisäänvirtauksista vapautettu 75 prosentin ylärajan soveltamisesta ja kuuluu 90 prosentin ylärajan soveltamisalaan (33 artiklan 4 ja 5 kohta)		Kyllä	# 9	
			Ei	# 10	
6	Sisäänvirtaus, johon sovelletaan 75 prosentin ylärajaa (33 artiklan 1 kohta)		Kyllä	# 7	
			Ei	# 8	

#	Erä		Päätös	Raportointi	
7	Sisäänvirtaus, johon sovelletaan 75 prosentin ylärajaa (33 artiklan 1 kohta)	#7.1	Maksut / käytettävissä oleva enimmäismäärä	—	Sarake 010
		# 7.2	Sovellettava paino	—	Sarake 080
		# 7.3	Sisäänvirtaus	—	Sarake 140
8	Sisäänvirtaus, johon sovelletaan 90 prosentin ylärajaa (33 artiklan 4 ja 5 kohta)		Kyllä	# 9	
			Ei	# 10	
9	Sisäänvirtaus, johon sovelletaan 90 prosentin ylärajaa (33 artiklan 4 ja 5 kohta)	# 9.1	Maksut / käytettävissä oleva enimmäismäärä	—	Sarake 020
		# 9.2	Sovellettava paino	—	Sarake 090
		# 9.3	Sisäänvirtaus	—	Sarake 150
10	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu kokonaan ylärajojen soveltamisesta (33 artiklan 2–3 kohta)	# 10.1	Maksut / käytettävissä oleva enimmäismäärä	—	Sarake 030
		# 10.2	Sovellettava paino	—	Sarake 100
		# 10.3	Sisäänvirtaus	—	Sarake 160
11	Vakuudellinen rahoitustoimi, jossa vakuutta pidetään likvidinä omaisuuseränä		Kyllä	# 12	
			Ei	# 3	
12	Osittainen vapautus sisäänvirtauksia koskevien ylärajojen soveltamisesta (33 artiklan 2–5 kohta)		Kyllä	# 13	
			Ei	# 15	
13	Osittainen vapautus sisäänvirtauksia koskevien ylärajojen soveltamisesta (33 artiklan 2–5 kohta)	# 13.1	Osa sisäänvirtauksista vapautettu ylärajojen soveltamisesta	—	# 14
		# 13.2	Osaa sisäänvirtauksista ei ole vapautettu ylärajojen soveltamisesta	—	# 16
14	Osa sisäänvirtauksista vapautettu 75 prosentin ylärajan soveltamisesta ja kuuluu 90 prosentin ylärajan soveltamisalaan (33 artiklan 4 ja 5 kohta)		Kyllä	# 18	
			Ei	# 19	

#	Erä	Päätös	Raportointi		
15	Sisäänvirtaus, johon sovelletaan 75 prosentin ylärajaa (33 artiklan 1 kohta)	Kyllä	# 16		
		Ei	# 17		
16	Sisäänvirtaus, johon sovelletaan 75 prosentin ylärajaa (33 artiklan 1 kohta)	# 16.1	Maksut	—	Sarake 010
		# 16.2	Saatujen vakuuksien markkina-arvo	—	Sarake 040
		# 16.3	Sovellettava paino	—	Sarake 080
		# 16.4	Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	—	Sarake 110
		# 16.5	Sisäänvirtaus	—	Sarake 140
17	Sisäänvirtaus, johon sovelletaan 90 prosentin ylärajaa (33 artiklan 4 ja 5 kohta)	Kyllä	# 18		
		Ei	# 19		
18	Sisäänvirtaus, johon sovelletaan 90 prosentin ylärajaa (33 artiklan 4 ja 5 kohta)	# 18.1	Maksut	—	Sarake 020
		# 18.2	Saatujen vakuuksien markkina-arvo	—	Sarake 050
		# 18.3	Sovellettava paino	—	Sarake 090
		# 18.4	Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	—	Sarake 120
		# 18.5	Sisäänvirtaus	—	Sarake 150
19	Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu kokonaan ylärajojen soveltamisesta (33 artiklan 2–3 kohta)	# 19.1	Maksut	—	Sarake 030
		# 19.2	Saatujen vakuuksien markkina-arvo	—	Sarake 060
		# 19.3	Sovellettava paino	—	Sarake 100
		# 19.4	Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan	—	Sarake 130
		# 19.5	Sisäänvirtaus	—	Sarake 160

2.5 Sisäänvirtausten raportointilomake

2.5.1 Tiettyjä **sarakkeita** koskevat ohjeet

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
010	<p>Määrä – sisäänvirtausten 75 prosentin ylärajan soveltaminen</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla</p> <p>Rivien {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{290}–{360},{380}–{400},{440}–{450} ja {470}–{520} osalta luottolaitosten on tässä annettujen ohjeiden mukaisesti ilmoitettava sarakkeessa 010 sellaisten varojen, maksujen tai käytettävissä olevien enimmäismäärien kokonaisuus, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 75 prosentin ylärajaa komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 1 kohdan mukaisesti.</p> <p>Jos toimivaltainen viranomais on hyväksynyt osittaisen vapautuksen sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 2 kohdan mukaisesti, se osa määrästä, joka kuuluu vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 020 tai 030, ja se osa määrästä, joka ei kuulu vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 010.</p>
020	<p>Määrä – sisäänvirtausten 90 prosentin ylärajan soveltaminen</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla</p> <p>Rivien {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{290}–{360},{380}–{400},{440}–{450} ja {470}–{520} osalta luottolaitosten on tässä annettujen ohjeiden mukaisesti ilmoitettava sarakkeessa 020 sellaisten varojen, maksujen tai käytettävissä olevien enimmäismäärien kokonaisuus, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 90 prosentin ylärajaa komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisesti.</p> <p>Jos toimivaltainen viranomais on hyväksynyt osittaisen vapautuksen sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 2 kohdan mukaisesti, se osa määrästä, joka kuuluu vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 020 tai 030, ja se osa määrästä, joka ei kuulu vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 010.</p>
030	<p>Määrä – vapautus sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla</p> <p>Rivien {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{290}–{360},{380}–{400},{440}–{450} ja {470}–{520} osalta luottolaitosten on tässä annettujen ohjeiden mukaisesti ilmoitettava sarakkeessa 030 sellaisten varojen, maksujen tai käytettävissä olevien enimmäismäärien kokonaisuus, jotka on vapautettu kokonaan sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 2, 3 ja 5 kohdan mukaisesti.</p> <p>Jos toimivaltainen viranomais on hyväksynyt osittaisen vapautuksen sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 2 kohdan mukaisesti, se osa määrästä, joka kuuluu vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 020 tai 030, ja se osa määrästä, joka ei kuulu vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 010.</p>
040	<p>Saatujen vakuuksien markkina-arvo – sisäänvirtausten 75 prosentin ylärajan soveltaminen</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla</p> <p>Rivien {290}–{350} ja rivin {490} osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 040 sellaisten vakuudellisissa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien markkina-arvo, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 75 prosentin ylärajaa komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 1 kohdan mukaisesti.</p> <p>Jos toimivaltainen viranomais on hyväksynyt osittaisen vapautuksen sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 2 kohdan mukaisesti, sellaisten vakuudellisissa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien markkina-arvo, jotka kuuluvat vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 050 tai 060, ja sellaisten vakuudellisissa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien markkina-arvo, jotka eivät kuulu vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 040.</p>

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
050	<p>Saatujen vakuuksien markkina-arvo – sisäänvirtausten 90 prosentin ylärajan soveltaminen</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla</p> <p>Rivien {290}–{350} ja rivin {490} osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakeessa 050 sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien markkina-arvo, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 90 prosentin ylärajaa komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisesti.</p> <p>Jos toimivaltainen viranomainen on hyväksynyt osittaisen vapautuksen sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 2 kohdan mukaisesti, sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien markkina-arvo, jotka kuuluvat vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakeessa 050 tai 060, ja sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien markkina-arvo, jotka eivät kuulu vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakeessa 040.</p>
060	<p>Saatujen vakuuksien markkina-arvo – vapautus sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla</p> <p>Rivien {290}–{350} ja rivin {490} osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakeessa 060 sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien markkina-arvo, jotka on vapautettu kokonaan sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 2, 3 ja 5 kohdan mukaisesti.</p> <p>Jos toimivaltainen viranomainen on hyväksynyt osittaisen vapautuksen sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 2 kohdan mukaisesti, sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien markkina-arvo, jotka kuuluvat vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakeessa 050 tai 060, ja sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien markkina-arvo, jotka eivät kuulu vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakeessa 040.</p>
070	<p>Standardipaino</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla</p> <p>Sarakeessa 070 käytetyt standardipainot ovat komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 ilmoitettuja vakiopainoja, jotka annetaan tässä vain tiedoksi.</p>
080	<p>Sovellettava paino – sisäänvirtausten 75 prosentin ylärajan soveltaminen</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla</p> <p>Sovellettavalla painolla tarkoitetaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32–34 artiklassa määritettyjä painoja. Sovellettavat painot saattavat johtaa painotettuihin keskiarvoihin, ja ne on ilmoitettava desimaalilukuina (eli 1,00 sovellettavalle 100 prosentin painolle tai 0,50 sovellettavalle 50 prosentin painolle). Sovellettavat painot voivat kuvastaa muun muassa yrityskohtaista ja kansallista harkintavaltaa.</p> <p>Rivien {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{450},{470}–{480} ja {500}–{510} osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakeessa 080 sellaisiin varoihin, maksuihin tai käytettävissä oleviin enimmäismääriin sovellettava keskimääräinen paino, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 75 prosentin ylärajaa komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 1 kohdan mukaisesti. Rivien {060}–{090} ja {170} osalta sarakeessa 080 ilmoitettava sovellettava paino on ilmoitettava sarakeen 140 ja sarakeen 010 välisenä suhdelukuna.</p> <p>Rivien {290}–{350}, {380}–{400} ja {490} osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakeessa 080 keskimääräinen paino, jota sovelletaan vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien markkina-arvoon, kun vakuudelliseen luotonantotransaktioon sovelletaan sisäänvirtausten 75 prosentin ylärajaa komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 1 kohdan mukaisesti.</p>

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
090	<p>Sovellettava paino – sisäänvirtausten 90 prosentin ylärajan soveltaminen</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla</p> <p>Sovellettavalla painolla tarkoitetaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32–34 artiklassa määritettyjä painoja. Sovellettavat painot saattavat johtaa painotettuihin keskiarvoihin, ja ne on ilmoitettava desimaalilukuina (eli 1,00 sovellettavalle 100 prosentin painolle tai 0,50 sovellettavalle 50 prosentin painolle). Sovellettavat painot voivat kuvastaa muun muassa yritys kohtaista ja kansallista harkintavaltaa.</p> <p>Rivien {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{450},{470}–{480} ja {500}–{510} osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 090 sellaisiin varoihin, maksuihin tai käytettävissä oleviin enimmäismääriin sovellettava keskimääräinen paino, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 90 prosentin ylärajaa komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisesti. Rivien {060}–{090} ja {170} osalta sarakkeessa 090 ilmoitettava sovellettava paino on ilmoitettava sarakkeen 150 ja sarakkeen 020 välisenä suhdelukuna.</p> <p>Rivien {290}–{350}, {380}–{400} ja {490} osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 090 keskimääräinen paino, jota sovelletaan vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien markkina-arvoon, kun vakuudelliseen luotonantotransaktioon sovelletaan sisäänvirtausten 90 prosentin ylärajaa komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisesti.</p>
100	<p>Sovellettava paino – vapautus sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla</p> <p>Sovellettavalla painolla tarkoitetaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32–34 artiklassa määritettyjä painoja. Sovellettavat painot saattavat johtaa painotettuihin keskiarvoihin, ja ne on ilmoitettava desimaalilukuina (eli 1,00 sovellettavalle 100 prosentin painolle tai 0,50 sovellettavalle 50 prosentin painolle). Sovellettavat painot voivat kuvastaa muun muassa yritys kohtaista ja kansallista harkintavaltaa.</p> <p>Rivien {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{450},{470}–{480} ja {500}–{510} osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 100 sellaisiin varoihin, maksuihin tai käytettävissä oleviin enimmäismääriin sovellettava keskimääräinen paino, jotka on vapautettu sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 2, 3 ja 5 kohdan mukaisesti. Rivien {060}–{090} ja {170} osalta sarakkeessa 100 ilmoitettava sovellettava paino on ilmoitettava sarakkeen 160 ja sarakkeen 030 välisenä suhdelukuna.</p> <p>Rivien {290}–{350}, {380}–{400} ja {490} osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 100 keskimääräinen paino, jota sovelletaan vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien markkina-arvoon, kun vakuudellinen luotonantotransaktio on vapautettu sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 2, 3 ja 5 kohdan mukaisesti.</p>
110	<p>Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan – sisäänvirtausten 75 prosentin ylärajan soveltaminen</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla</p> <p>Rivien {290}–{350} ja rivin {490} osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 110 komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 9 artiklan mukainen sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien arvo, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 75 prosentin ylärajaa kyseisen asetuksen 33 artiklan 1 kohdan mukaisesti.</p> <p>Jos toimivaltainen viranomainen on hyväksynyt osittaisen vapautuksen sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 2 kohdan mukaisesti, kyseisen asetuksen 9 artiklan mukainen sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien arvo, jotka kuuluvat vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 120 tai 130, ja kyseisen asetuksen 9 artiklan mukainen sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien arvo, jotka eivät kuulu vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 110.</p>

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
120	<p>Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan – sisäänvirtausten 90 prosentin ylärajan soveltaminen</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla</p> <p>Rivien {290}–{350} ja rivin {490} osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 120 komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 9 artiklan mukainen sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien arvo, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 90 prosentin ylärajaa kyseisen asetuksen 33 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisesti.</p> <p>Jos toimivaltainen viranomais on hyväksynyt osittaisen vapautuksen sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 2 kohdan mukaisesti, kyseisen asetuksen 9 artiklan mukainen sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien arvo, jotka kuuluvat vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 120 tai 130, ja kyseisen asetuksen 9 artiklan mukainen sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien arvo, jotka eivät kuulu vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 110.</p>
130	<p>Saatujen vakuuksien arvo 9 artiklan mukaan – vapautus sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla</p> <p>Rivien {290}–{350} ja rivin {490} osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 130 komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 9 artiklan mukainen sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien arvo, jotka on vapautettu kokonaan sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta kyseisen asetuksen 33 artiklan 2, 3 ja 5 kohdan mukaisesti.</p> <p>Jos toimivaltainen viranomais on hyväksynyt osittaisen vapautuksen sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 2 kohdan mukaisesti, kyseisen asetuksen 9 artiklan mukainen sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien arvo, jotka kuuluvat vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 120 tai 130, ja kyseisen asetuksen 9 artiklan mukainen sellaisten vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien arvo, jotka eivät kuulu vapautuksen piiriin, on ilmoitettava sarakkeessa 110.</p>
140	<p>Sisäänvirtaus – sisäänvirtausten 75 prosentin ylärajan soveltaminen</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla</p> <p>Rivien {040},{120}–{130},{150}–{160},{180}–{260},{380}–{400},{450},{470}–{480} ja {500}–{510} osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakkeessa 140 yhteenlasketut sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 75 prosentin ylärajaa komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 1 kohdan mukaisesti ja jotka lasketaan kertomalla kokonaismäärä tai käytettävissä oleva enimmäismäärä, joka saadaan sarakkeesta 010, asiaankuuluvalla painolla, joka saadaan sarakkeesta 080.</p> <p>Rivien {060}–{090} osalta on noudatettava seuraavaa menettelyä:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Jos sopimukseen perustuvia sitoumuksia ei ole tai jos tätä asiakastyypin koskevat sopimukseen perustuvat sitoumukset ovat alle 50 prosenttia sarakkeessa 010 ilmoitettavista maksuista, näitä maksuja on pienennettävä 50 prosentilla, ja tulos on ilmoitettava sarakkeessa 140. Tässä tapauksessa ei ilmoiteta velkoja LIITTEEN XXIV lomakkeessa C 73.00. — Jos asiakkaalle annetut sopimukseen perustuvat sitoumukset ovat vähintään 50 prosenttia mutta enintään 100 prosenttia sarakkeessa 010 ilmoitettavista maksuista, näitä maksuja on pienennettävä asianomaista asiakastyypin koskevilla sopimukseen perustuvilla sitoumuksilla, ja tulos on ilmoitettava sarakkeessa 140. Tässä tapauksessa ei ilmoiteta velkoja LIITTEEN XXIV lomakkeessa C 73.00.

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	<p>— Jos asiakkaalle annetut sopimukseen perustuvat sitoumukset ovat yli 100 prosenttia sarakeessa 010 ilmoitettavista maksuista, sarakeessa 140 on ilmoitettava '0', ja sopimukseen perustuvien sitoumusten ja sarakeessa 010 ilmoitettavien maksujen välinen erotus on ilmoitettava 'ehdollisina rahoitusvelvoitteina' LIITTEEN XXIV taulukon C 73.00 jaksossa 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 tai 1.1.6.6.1.4.</p> <p>— Luottolaitosten on varmistettava, ettei tällaisia eriä oteta kahta kertaa huomioon LIITTEEN XXIV lomakkeessa C 73.00.</p> <p>Rivin {170} osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakeessa 140 yhteenlasketut sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 75 prosentin ylärajaa komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 1 kohdan mukaisesti, vain, jos luottolaitos on saanut kyseisen sitoumuksen maksaakseen edistämislainan lopulliselle edunsaajalle tai on saanut vastaavan sitoumuksen kansainväliseltä kehityspankilta tai julkisyhteisöltä tai julkisoikeudellisesta laitokselta.</p> <p>Rivien {290}–{350} ja rivin {490} osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakeessa 140 yhteenlasketut sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 75 prosentin ylärajaa komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 1 kohdan mukaisesti ja jotka lasketaan vähentämällä sarake 110 sarakeesta 010. Jos tulos on positiivinen, se on ilmoitettava sarakeessa 140; ja jos tulos on negatiivinen, sen arvoksi on ilmoitettava '0'.</p>
150	<p>Sisäänvirtaus – sisäänvirtausten 90 prosentin ylärajan soveltaminen</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla</p> <p>Rivien {040},{120}–{130},{150}–{160},{180}–{260},{380}–{400},{450},{470}–{480} ja {500}–{510} osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakeessa 150 yhteenlasketut sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 90 prosentin ylärajaa komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisesti ja jotka lasketaan kertomalla kokonaismäärä tai käytettävissä oleva enimmäismäärä, joka saadaan sarakeesta 020, asiaankuuluvalla painolla, joka saadaan sarakeesta 090.</p> <p>Rivien {060}–{090} osalta on noudatettava seuraavaa menettelyä:</p> <p>— Jos sopimukseen perustuvia sitoumuksia ei ole tai jos tätä asiakastyyppeä koskevat sopimukseen perustuvat sitoumukset ovat alle 50 prosenttia sarakeessa 020 ilmoitettavista maksuista, näitä maksuja on pienennettävä 50 prosentilla, ja tulos on ilmoitettava sarakeessa 150. Tässä tapauksessa ei ilmoiteta velkoja LIITTEEN XXIV lomakkeessa C 73.00.</p> <p>— Jos asiakkaalle annetut sopimukseen perustuvat sitoumukset ovat vähintään 50 prosenttia mutta enintään 100 prosenttia sarakeessa 020 ilmoitettavista maksuista, näitä maksuja on pienennettävä asianomaista asiakastyyppeä koskevilla sopimukseen perustuvilla sitoumuksilla, ja tulos on ilmoitettava sarakeessa 150. Tässä tapauksessa ei ilmoiteta velkoja LIITTEEN XXIV lomakkeessa C 73.00.</p> <p>— Jos asiakkaalle annetut sopimukseen perustuvat sitoumukset ovat yli 100 prosenttia sarakeessa 020 ilmoitettavista maksuista, sarakeessa 150 on ilmoitettava '0', ja sopimukseen perustuvien sitoumusten ja sarakeessa 020 ilmoitettavien maksujen välinen erotus on ilmoitettava 'ehdollisina rahoitusvelvoitteina' LIITTEEN XXIV taulukon C 73.00 jaksossa 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 tai 1.1.6.6.1.4.</p> <p>— Luottolaitosten on varmistettava, ettei tällaisia eriä oteta kahta kertaa huomioon LIITTEEN XXIV lomakkeessa C 73.00.</p> <p>Rivin {170} osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakeessa 150 yhteenlasketut sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 90 prosentin ylärajaa komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisesti, vain, jos luottolaitos on saanut kyseisen sitoumuksen maksaakseen edistämislainan lopulliselle edunsaajalle tai on saanut vastaavan sitoumuksen kansainväliseltä kehityspankilta tai julkisyhteisöltä tai julkisoikeudellisesta laitokselta.</p> <p>Rivien {290}–{350} ja rivin {490} osalta luottolaitosten on ilmoitettava sarakeessa 150 yhteenlasketut sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 90 prosentin ylärajaa komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisesti ja jotka lasketaan vähentämällä sarake 120 sarakeesta 020. Jos tulos on positiivinen, se on ilmoitettava sarakeessa 150; ja jos tulos on negatiivinen, sen arvoksi on ilmoitettava '0'.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	<p>— sarakkeessa 140 yhteenlasketut sisäänvirtaukset vakuudettomista liiketoimista/talletuksista, vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista sekä vakuudellisista vaihtosopimustransaktioista johtuvien sisäänvirtausten summana, josta on vähennetty kolmansissa maissa suoritetuista liiketoimista johtuvien painotettujen sisäänvirtausten kokonaismäärän ja painotettujen ulosvirtausten kokonaismäärän välinen erotus, kun kyseisissä maissa on siirtorajoituksia tai kun sisään- tai ulosvirtaukset ovat ei-vaihdeettavien valuuttojen määräisiä; ja</p> <p>— sarakkeissa 150 ja 160 yhteenlasketut sisäänvirtaukset vakuudettomista liiketoimista/talletuksista, vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista sekä vakuudellisista vaihtosopimustransaktioista johtuvien sisäänvirtausten summana, josta on vähennetty kolmansissa maissa suoritetuista liiketoimista johtuvien painotettujen sisäänvirtausten kokonaismäärän ja painotettujen ulosvirtausten kokonaismäärän välinen erotus, kun kyseisissä maissa on siirtorajoituksia tai kun sisään- tai ulosvirtaukset ovat ei-vaihdeettavien valuuttojen määräisiä, sekä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 2 artiklan 3 kohdan e alakohdassa ja 33 artiklan 6 kohdassa tarkoitettusta sidosyrityksenä olevasta erikoistuneesta luottolaitoksesta johtuvien sisäänvirtausten ylijäämä.</p>
020	<p>1.1. Vakuudettomista liiketoimista/talletuksista johtuvat sisäänvirtaukset Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artikla Luottolaitosten on ilmoitettava LIITTEEN XXIV lomakkeen C 74.00 rivillä 020</p> <p>— kussakin sarakkeessa 010, 020 ja 030 yhteenlasketut varat / erääntyvät maksut / käytettävissä oleva enimmäismäärä vakuudettomista liiketoimista/talletuksista; ja</p> <p>— kussakin sarakkeessa 140, 150 ja 160 yhteenlasketut sisäänvirtaukset vakuudettomista liiketoimista/talletuksista.</p>
030	<p>1.1.1 Maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja) Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan a alakohta Luottolaitosten on ilmoitettava LIITTEEN XXIV lomakkeen C 74.00 rivillä 030</p> <p>— kussakin sarakkeessa 010, 020 ja 030 yhteenlasketut maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja) (sellaiset maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta, jotka eivät vastaa pääoman takaisinmaksua, sekä muut maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta) ja</p> <p>— kussakin sarakkeessa 140, 150 ja 160 yhteenlasketut sisäänvirtaukset muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja) (sellaiset sisäänvirtaukset muilta kuin rahoitusalan asiakkailta, jotka eivät vastaa pääoman takaisinmaksua, sekä muut sisäänvirtaukset muilta kuin rahoitusalan asiakkailta).</p> <p>Muilta kuin rahoitusalan asiakkailta erääntyvät maksut vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista, joiden vakuutena on likvidejä varoja komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osaston mukaisesti, jos nämä liiketoimet määritellään asetuksen (EU) 575/2013 192 artiklan 2 ja 3 kohdassa, on ilmoitettava jaksossa 1.2 ilmoittamatta niitä jaksossa 1.1.1. Sellaisista liiketoimista erääntyvät maksut, joiden vakuutena on siirtokeelpoisia arvopapereita, joita ei voida pitää likvideinä varoina komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osaston mukaisesti, on ilmoitettava jaksossa 1.2 ilmoittamatta niitä jaksossa 1.1.1. Sellaisista liiketoimista muilta kuin rahoitusalan asiakkailta erääntyvät maksut, joiden vakuutena on siirtokeelpoisia arvopapereita, joita ei voida pitää likvideinä varoina komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osaston mukaisesti, on ilmoitettava jaksossa 1.1.1 asianomaisella rivillä.</p> <p>Maksut keskuspankeilta on ilmoitettava jaksossa 1.1.2 ilmoittamatta niitä tässä.</p>
040	<p>1.1.1.1 Sellaiset maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja), jotka eivät vastaa pääoman takaisinmaksua Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan a alakohta</p> <p>Sellaiset muilta kuin rahoitusalan asiakkailta saatavat maksut (lukuun ottamatta keskuspankkeja), jotka eivät vastaa pääoman takaisinmaksua. Näihin sisäänvirtauksiin kuuluvat korot ja palkkiot muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja).</p> <p>Sellaiset maksut keskuspankeilta, jotka eivät vastaa pääoman takaisinmaksua, on ilmoitettava jaksossa 1.1.2 ilmoittamatta niitä tässä.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
050	<p>1.1.1.2 Muut maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan a alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava LIITTEEN XXIV lomakkeen C 74.00 rivillä 050</p> <p>— kussakin sarakkeessa 010, 020 ja 030 yhteenlasketut muut maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja) muilta kuin rahoitusalan asiakkailta erääntyvien muiden maksujen summana vastapuolittain ja</p> <p>— kussakin sarakkeessa 140, 150 ja 160 yhteenlasketut muut sisäänvirtaukset muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja) muilta kuin rahoitusalan asiakkailta tulevien muiden sisäänvirtausten summana vastapuolittain.</p> <p>Sellaiset maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja), jotka eivät vastaa pääoman takaisinmaksua, on ilmoitettava jaksossa 1.1.1.1 ilmoittamatta niitä tässä.</p> <p>Muut maksut keskuspankeilta on ilmoitettava jaksossa 1.1.2 ilmoittamatta niitä tässä.</p> <p>Sisäänvirtaukset, jotka vastaavat komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 9 kohdassa tarkoitettujen edistämislainasitoumusten mukaisia ulosvirtauksia, on ilmoitettava jaksossa 1.1.3 ilmoittamatta niitä tässä.</p>
060	<p>1.1.1.2.1 Maksut vähittäisasiakkailta</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan a alakohta</p> <p>Maksut vähittäisasiakkailta.</p>
070	<p>1.1.1.2.2 Maksut muilta kuin rahoitusalan yrityksiltä</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan a alakohta</p> <p>Maksut muilta kuin rahoitusalan yrityksiltä.</p>
080	<p>1.1.1.2.3 Maksut valtioilta, kansainvälisiltä kehityspankeilta sekä julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan a alakohta</p> <p>Maksut valtioilta, kansainvälisiltä kehityspankeilta sekä julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta.</p>
090	<p>1.1.1.2.4 Maksut muilta oikeushenkilöiltä</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan a alakohta</p> <p>Maksut muilta, edellisiin kuulumattomilta oikeushenkilöiltä.</p>
100	<p>1.1.2 Maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan a alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava LIITTEEN XXIV lomakkeen C 74.00 rivillä 100</p> <p>— kussakin sarakkeessa 010, 020 ja 030 yhteenlasketut maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta (toiminnalliset ja ei-toiminnalliset talletukset); ja</p> <p>— kussakin sarakkeessa 140, 150 ja 160 yhteenlasketut sisäänvirtaukset keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta (toiminnalliset ja ei-toiminnalliset talletukset).</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta seuraavien 30 päivän aikana erääntyvät maksut, jotka eivät ole vielä erääntyneet ja joiden suhteen pankilla ei ole syytä odottaa, että ne jätettäisiin suorittamatta tällä 30 päivän aikajänteellä.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	<p>Sellaiset maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta, jotka eivät vastaa pääoman takaisinmaksua, on ilmoitettava asianomaisessa jaksossa.</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 2015/61 27 artiklan 3 kohdassa tarkoitettuja keskusluottolaitokseen sijoitettuja talletuksia ei tule ilmoittaa sisäänvirtauksena.</p>
110	<p>1.1.2.1 Toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat maksut rahoitusalan asiakkailta</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan a alakohta yhdessä 27 artiklan kanssa</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava LIITTEEN XXIV lomakkeen C 74.00 rivillä 110</p> <ul style="list-style-type: none"> — kussakin sarakkeessa 010, 020 ja 030 yhteenlasketut toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat maksut rahoitusalan asiakkailta (riippumatta siitä, pystyykö luottolaitos määrittämään vastaavan symmetrisen sisäänvirtausasteen vai ei); ja — kussakin sarakkeessa 140, 150 ja 160 yhteenlasketut toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat sisäänvirtaukset rahoitusalan asiakkailta (riippumatta siitä, pystyykö luottolaitos määrittämään vastaavan symmetrisen sisäänvirtausasteen vai ei). <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä maksut, jotka eräänntyvät rahoitusalan asiakkailta luottolaitokselle selvitys-, säilytys- tai käteisvarojen hoitopalvelujen saamiseksi komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan mukaisesti.</p>
120	<p>1.1.2.1.1 Toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat maksut rahoitusalan asiakkailta, jos luottolaitos pystyy määrittämään vastaavan symmetrisen sisäänvirtausasteen</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan d alakohta yhdessä 27 artiklan kanssa</p> <p>Maksut, jotka eräänntyvät rahoitusalan asiakkailta luottolaitokselle selvitys-, säilytys- tai käteisvarojen hoitopalvelujen saamiseksi komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan mukaisesti, jos luottolaitos pystyy määrittämään vastaavan symmetrisen sisäänvirtausasteen.</p>
130	<p>1.1.2.1.2 Toiminnallisiksi talletuksiksi luokiteltavat maksut rahoitusalan asiakkailta, jos luottolaitos ei pysty määrittämään vastaavaa symmetristä sisäänvirtausastetta</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan d alakohta yhdessä 27 artiklan kanssa</p> <p>Maksut, jotka eräänntyvät rahoitusalan asiakkailta luottolaitokselle selvitys-, säilytys- tai käteisvarojen hoitopalvelujen saamiseksi komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan mukaisesti, jos luottolaitos ei pysty määrittämään vastaavaa symmetristä sisäänvirtausastetta. Näiden erien osalta sovelletaan 5 prosentin sisäänvirtausastetta.</p>
140	<p>1.1.2.2 Sellaiset maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta, joita ei luokitella toiminnallisiksi talletuksiksi</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan a alakohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava LIITTEEN XXIV lomakkeen C 74.00 rivillä 140</p> <ul style="list-style-type: none"> — kussakin sarakkeessa 010, 020 ja 030 sellaiset yhteenlasketut maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta, joita ei luokitella toiminnallisiksi talletuksiksi, ja — kussakin sarakkeessa 140, 150 ja 160 sellaiset yhteenlasketut sisäänvirtaukset keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta, joita ei luokitella toiminnallisiksi talletuksiksi. <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä sellaiset maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta, joita ei voida käsitellä toiminnallisina talletuksina siten kuin tarkoitetaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan d kohdassa yhdessä 27 artiklan kanssa.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
150	<p>1.1.2.2.1 Maksut keskuspankeilta</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan a alakohta</p> <p>Maksut keskuspankeilta.</p>
160	<p>1.1.2.2.2 Maksut rahoitusalan asiakkailta</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan a alakohta</p> <p>Sellaiset maksut rahoitusalan asiakkailta, joita ei voida käsitellä toiminnallisina talletuksina siten kuin tarkoitetaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan d kohdassa yhdessä 27 artiklan kanssa.</p> <p>Sisäänvirtaukset, jotka vastaavat komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 9 kohdassa tarkoitettujen edistämislainasitoumusten mukaisia ulosvirtauksia, on ilmoitettava jaksossa 1.1.3 ilmoittamatta niitä tässä.</p>
170	<p>1.1.3 Sisäänvirtaukset, jotka vastaavat komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 9 kohdassa tarkoitettujen edistämislainasitoumusten mukaisia ulosvirtauksia</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan a alakohta</p> <p>Sisäänvirtaukset, jotka vastaavat komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 9 kohdassa tarkoitettujen edistämislainasitoumusten mukaisia ulosvirtauksia.</p>
180	<p>1.1.4 Maksut ulkomaankaupan rahoitukseen liittyvistä liiketoimista</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan a alakohdan ii alakohta</p> <p>Seuraavien 30 päivän aikana erääntyvät maksut ulkomaankaupan rahoitukseen liittyvistä liiketoimista komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan a alakohdan ii alakohdan mukaisesti.</p>
190	<p>1.1.5 Maksut 30 päivän kuluessa erääntyvistä arvopapereista</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan a alakohdan i alakohta</p> <p>Maksut 30 päivän kuluessa erääntyvistä arvopapereista komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan a alakohdan i alakohdan mukaisesti.</p>
200	<p>1.1.6 Varat, joiden sopimuksenmukainen päättymispäivä on määrittelemätön</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan i alakohta</p> <p>Varat, joiden sopimuksenmukainen päättymispäivä on määrittelemätön, komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan i alakohdan mukaisesti. Sisäänvirtaukset on otettava huomioon ainoastaan siinä tapauksessa, että sopimuksessa sallitaan luottolaitoksen irtisanoutuvan sopimuksesta ja pyytävän maksun suorittamista 30 päivän kuluessa. Korot ja vähimmäismaksut, jotka voidaan veloittaa asiakkaan tililtä 30 päivän kuluessa, on sisällytettävä ilmoitettuun määrään. Sopimuksenmukaisesti erääntyvät ja seuraavien 30 päivän aikana tosiasialliseen käteisen sisäänvirtaukseen johtavat korot ja vähimmäismaksut varoista, joiden sopimuksenmukainen päättymispäivä on määrittelemätön, on katsottava erääntyviksi maksuiksi ja ilmoitettava asianomaisella rivillä erääntyville maksuille 32 artiklassa määrätyn käsittelyn jälkeen. Luottolaitosten ei tule ilmoittaa sellaisia muita erääntyviä korkoja, joita ei veloiteta asiakkaan tililtä ja jotka eivät johda tosiasialliseen käteisen sisäänvirtaukseen 30 päivän kuluessa.</p>
210	<p>1.1.7 Maksut, jotka johtuvat merkittäviin indekseihin sisältyvien oman pääoman ehtoisten rahoitusvälineiden positioista, edellyttäen ettei niitä lasketa kahteen kertaan likvidien varojen kanssa</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan b alakohta</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	<p>Maksut, jotka johtuvat merkittäviin indekseihin sisältyvien oman pääoman ehtoisten rahoitusvälineiden positioista, edellyttäen, ettei niitä lasketa kahteen kertaan likvidien varojen kanssa, komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti. Position on sisällettävä maksut, jotka erääntyvät sopimuksenmukaisesti seuraavien 30 päivän aikana, kuten merkittäviin indekseihin sisältyvien oman pääoman ehtoisten rahoitusvälineiden käteisosinnot sekä käteisvarat tällaisista rahoitusvälineistä, jotka on myyty mutta joita ei ole vielä selvitetty, jos niitä ei voida pitää likvideinä varoina komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osaston mukaisesti.</p>
220	<p>1.1.8 Sisäänvirtaukset käyttämättömistä luottojärjestelyistä tai likviditeettisopimuksista ja mistä tahansa muista keskuspankkien antamista sitoumuksista edellyttäen, ettei niitä lasketa kahteen kertaan likvidien varojen kanssa</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan g alakohta</p> <p>Sisäänvirtaukset käyttämättömistä luottojärjestelyistä tai likviditeettisopimuksista ja mistä tahansa muista keskuspankkien antamista sitoumuksista komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan g alakohdan mukaisesti edellyttäen, ettei niitä lasketa kahteen kertaan likvidien varojen kanssa.</p> <p>Sen estämättä, mitä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 34 artiklassa säädetään, käyttämättömiä luottojärjestelyjä tai likviditeettisopimuksia ja muita sitoumuksia, jotka on saatu muilta yhteisöiltä kuin keskuspankeilta, ei oteta huomioon. Käyttämättömiä sitovia likviditeettisopimuksia ja muita keskuspankin antamia sitoumuksia, joita voidaan pitää likvideinä varoina komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 14 artiklan mukaisesti, ei oteta huomioon.</p>
230	<p>1.1.9 Sisäänvirtaukset erillisillä tileillä olevien saldojen vapauttamisesta asiakkaan kaupankäyntitarkoituksessa pitämien varojen suojaamista koskevien sääntelyvaatimusten mukaisesti</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 4 kohta</p> <p>Sisäänvirtaukset erillisillä tileillä olevien saldojen vapauttamisesta asiakkaan kaupankäyntitarkoituksessa pitämien varojen suojaamista koskevien sääntelyvaatimusten mukaisesti, komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 4 kohdan mukaisesti.</p> <p>Sisäänvirtaukset voidaan ottaa huomioon ainoastaan siinä tapauksessa, että kyseiset saldot ovat komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osaston mukaisina likvideinä varoina.</p>
240	<p>1.1.10 Johdannaisista johtuvat sisäänvirtaukset</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 5 kohta</p> <p>Asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II luetelluista sopimuksista 30 päivän aikajänteellä odotettavissa olevien saamisten nettomäärä.</p> <p>Luottolaitosten on laskettava 30 kalenteripäivän aikajänteellä odotettavissa olevat sisäänvirtaukset nettomääräisesti kunkin vastapuolen osalta edellyttäen, että ne ovat tehneet asetuksen (EU) N:o 575/2013 295 artiklan mukaisia kahdenvälisiä nettoutussopimuksia.</p> <p>Nettomääräiseksi on katsottava määrä myös ilman saatavia vakuuksia edellyttäen, että vakuuksia voidaan pitää komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osaston mukaisena likvidinä omaisuuseränä.</p> <p>Käteisen ulosvirtaukset ja sisäänvirtaukset valuuttajohdannaistransaktioista, joissa pääomamäärät vaihdetaan kokonaisuudessaan samanaikaisesti (tai saman päivän aikana), on laskettava nettoperusteisesti, vaikka kyseiset liiketoimet eivät kuuluisi kahdenvälisen nettoutussopimuksen soveltamisalaan.</p> <p>Merkittäviin valuuttoihin liittyvän raportoinnin yhteydessä valuuttaliiketoimet erotellaan kunkin valuutan määräiseksi virroiksi. Vastapuolikohtaista nettoutusta voidaan soveltaa ainoastaan kyseisen valuutan määräisiin virtauksiin.</p>
250	<p>1.1.11 Sisäänvirtaukset ryhmän jäsenten tai laitosten suojajärjestelmän tarjoamista käyttämättömistä luottojärjestelyistä tai likviditeettisopimuksista, jos toimivaltaiset viranomaiset ovat antaneet luvan soveltaa korkeampaa sisäänvirtausastetta</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 34 artikla</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	Sisäänvirtaukset ryhmän jäsenten tai laitosten suojajärjestelmän tarjoamista käyttämättömistä luottojärjestelystä tai likviditeettisopimuksista, jos toimivaltainen viranomainen on antanut luvan soveltaa korkeampaa sisäänvirtausastetta, komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 34 artiklan mukaisesti.
260	<p>1.1.12. Muut sisäänvirtaukset</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohta</p> <p>Kaikki muut sisäänvirtaukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan mukaisesti, jos niitä ei ole ilmoitettu muualla lomakkeessa.</p>
270	<p>1.2. Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat sisäänvirtaukset</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b, c ja f alakohta viittaavat vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuviin sisäänvirtauksiin.</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava LIITTEEN XXIV lomakkeen C 74.00 rivillä 270</p> <ul style="list-style-type: none"> — kussakin sarakkeessa 010, 020 ja 030 yhteenlasketut maksut vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista (riippumatta siitä, voidaanko vakuutta pitää likvidinä omaisuuseränä vai ei); ja — kussakin sarakkeessa 140, 150 ja 160 yhteenlasketut sisäänvirtaukset vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista (riippumatta siitä, voidaanko vakuutta pitää likvidinä omaisuuseränä vai ei).
280	<p>1.2.1 Vakuudet, joita pidetään likvidinä omaisuuseränä</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava LIITTEEN XXIV lomakkeen C 74.00 rivillä 280</p> <ul style="list-style-type: none"> — kussakin sarakkeessa 010, 020 ja 030 yhteenlasketut maksut vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista, kun vakuutta voidaan pitää likvidinä omaisuuseränä, vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvien maksujen summana vakuuden tyyppin mukaan; — kussakin sarakkeessa 040, 050 ja 060 vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien yhteenlaskettu markkina-arvo, kun vakuutta voidaan pitää likvidinä omaisuuseränä, vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien markkina-arvojen summana vakuuden tyyppin mukaan; — kussakin sarakkeessa 110, 120 ja 130 vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 9 artiklan mukainen saatujen vakuuksien yhteenlaskettu arvo, kun vakuutta voidaan pitää likvidinä omaisuuseränä, vakuudellisessa luotonannossa ja pääomamarkkinalähtöisissä liiketoimissa saatujen vakuuksien komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 9 artiklan mukaisesti laskettujen arvojen summana vakuuden tyyppin mukaan; ja — kussakin sarakkeessa 140, 150 ja 160 yhteenlasketut sisäänvirtaukset vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista, kun vakuutta voidaan pitää likvidinä omaisuuseränä, vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvien sisäänvirtauksien summana vakuuden tyyppin mukaan.
290	<p>1.2.1.1. Tason 1 vakuudet, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta</p> <p>Tason 1 vakuudet, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
300	<p>1.2.1.2. Tason 1 vakuudet, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Tason 1 vakuudet, jotka ovat erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja</p>
310	<p>1.2.1.3. Tason 2A vakuudet Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Tason 2A vakuudet, kaikki tyypit.</p>
320	<p>1.2.1.4. Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat) Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit, joiden kohde-etuudet ovat komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan i–iii alakohdassa tarkoitettuja lainoja ja jotka täyttävät kyseisen delegoidun asetuksen 13 artiklan kaikki asiaankuuluvat vaatimukset.</p>
330	<p>1.2.1.5. Tason 2B vakuudet, jotka ovat laadukkaita katettuja joukkolainoja Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Tason 2B vakuudet, jotka ovat laadukkaita katettuja joukkolainoja</p>
340	<p>1.2.1.6. Tason 2B vakuudet, jotka ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille) Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit, joiden kohde-etuudet ovat komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 13 artiklan 2 kohdan g alakohdan iv–v alakohdassa tarkoitettuja lainoja ja jotka täyttävät kyseisen delegoidun asetuksen 13 artiklan kaikki asiaankuuluvat vaatimukset.</p>
350	<p>1.2.1.7. Tason 2B vakuudet, joita ei ole vielä otettu huomioon jaksossa 1.2.1.4, 1.2.1.5 tai 1.2.1.6 Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Tason 2B vakuudet, joita ei ole otettu edellä huomioon.</p>
360	<p>1.2.2 Vakuudet, joita käytetään lyhyen position kattamiseen Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta Kaikki vakuudet, joita käytetään lyhyen position kattamiseen. Kaikentyyppiset vakuudet, joita käytetään lyhyen position kattamiseen, on ilmoitettava tässä eikä edellisillä riveillä. Kahdenkertainen huomioiminen ei ole sallittua.</p>
370	<p>1.2.3 Vakuudet, joita ei pidetä likvidinä omaisuuseränä Luottolaitosten on ilmoitettava LIITTEEN XXIV lomakkeen C 74.00 rivillä 370 — kussakin sarakkeessa 010, 020 ja 030 yhteenlasketut maksut vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista, kun vakuutta ei voida pitää likvidinä omaisuuseränä, sellaisten maksujen summana, jotka johtuvat limiittiluotoista, kun vakuus on epälikvidi, vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista, kun vakuus on epälikvidiä omaa pääomaa, sekä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista, joiden vakuutena ovat mitkä tahansa muut epälikvidi vakuudet; ja</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
	— kussakin sarakkeessa 140, 150 ja 160 yhteenlasketut sisäänvirtaukset vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista, kun vakuutta ei voida pitää likvidinä omaisuuseränä, sellaisten sisäänvirtausten summana, jotka johtuvat limiittiluotoista, kun vakuus on epälikvidi, vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista, kun vakuus on epälikvidiä omaa pääomaa, sekä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista, joiden vakuutena ovat mitkä tahansa muut epälikvidi vakuudet.
380	<p>1.2.3.1 Limiittiluotot: vakuudet ovat epälikvidejä</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan c alakohta</p> <p>Limiittiluotot, joiden vakuutena on epälikvidejä varoja, kun saatuja varoja ei käytetä kattamaan lyhyitä positioita, komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan c alakohdan mukaisesti.</p>
390	<p>1.2.3.2 Vakuudet ovat epälikvidiä omaa pääomaa</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta</p> <p>Vakuudet ovat epälikvidiä omaa pääomaa.</p>
400	<p>1.2.3.3 Kaikki muut epälikvidit vakuudet</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b alakohta</p> <p>Vakuudet ovat epälikvidejä vakuuksia, joita ei ole otettu edellä huomioon.</p>
410	<p>1.3. Vakuudellisista vaihtosopimuksista johtuvat sisäänvirtaukset yhteensä</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä vakuudellisista vaihtosopimuksista johtuvien yhteenlaskettujen sisäänvirtausten summa, joka on laskettu LIITTEEN XXIV lomakkeessa C 75.00.</p>
420	<p>1.4. (Kolmansissa maissa suoritetuista liiketoimista johtuvien painotettujen sisäänvirtausten kokonaismäärän ja painotettujen ulosvirtausten kokonaismäärän välinen erotus, kun kyseisissä maissa on siirtorajoituksia tai kun sisään- tai ulosvirtaukset ovat ei-vaihdettavien valuuttojen määräisiä)</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 8 kohta</p> <p>Laitosten on ilmoitettava asianomaisessa sarakkeessa 140, 150 ja 160 kolmansista maista tulevien yhteenlaskettujen painotettujen sisäänvirtausten summa, josta on vähennetty kohdassa {C 73.00; r1380, c060} ilmoitettu yhteenlaskettujen painotettujen ulosvirtausten summa kolmansiin maihin, kun kyseisissä maissa on siirtorajoituksia tai kun sisään- tai ulosvirtaukset ovat ei-vaihdettavien valuuttojen määräisiä. Jos tämä määrä on negatiivinen, laitosten on ilmoitettava '0'.</p>
430	<p>1.5. (Sidosityrityksenä olevasta erikoistuneesta luottolaitoksesta johtuvien sisäänvirtausten ylijäämä)</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 2 artiklan 3 kohdan e alakohta ja 33 artikla 6 kohta</p> <p>Konsolidoidusti raportoivien luottolaitosten on ilmoitettava asianomaisessa sarakkeessa 140, 150 tai 160 komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 2015/61 33 artiklan 3 ja 4 kohdassa tarkoitettua sidosityrityksenä olevasta erikoistuneesta luottolaitoksesta johtuvien sisäänvirtausten määrä, joka ylittää samasta yrityksestä johtuvien ulosvirtausten määrän.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
LISÄTIETOERÄT	
440	<p>2. Ulosvirtauksista riippuvat sisäänvirtaukset</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä lisätietoeränä ulosvirtauksista riippuvat sisäänvirtaukset, joita ei ole sisällytetty sisäänvirtausten laskelmaan, koska ne on nettoutettu ulosvirtausten kanssa. Kaikki ulosvirtauksista riippuvat sisäänvirtaukset, joita ei ole nettoutettu ulosvirtausten kanssa (ylijäämä), on sisällytettävä asianomaiseen riviin jaksossa 1.</p> <p>Luottolaitosten on varmistettava, ettei tällaisia eria huomioida kahdenkertaisesti ulosvirtausten raportointilomakkeessa.</p>
450	<p>3. Valuuttojen sisäänvirtaukset</p> <p>Tämä lisätietoerä on ilmoitettava ainoastaan, jos raportointi on sellaisen valuutan määräisenä, josta on ilmoitettava erikseen.</p> <p>Ainoastaan merkittäviin valuuttoihin liittyvän raportoinnin yhteydessä luottolaitosten on ilmoitettava se osa johdannaisista johtuvista sisäänvirtauksista (ilmoitettu jaksossa 1.1.10), jotka liittyvät 30 päivän kuluessa erääntyvistä koron- ja valuutanvaihtosopimuksista ja valuuttojen spot- tai termiinkaupan liiketoimista johtuviin valuuttapääomavirtauksiin asianomaisessa merkittävässä valuutassa. Vastapuolikohtaista nettoutusta voidaan soveltaa ainoastaan kyseisen valuutan määräisiin virtauksiin.</p>
460	<p>4. Sisäänvirtaukset ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä lisätietoeränä kaikki jaksossa 1 (lukuun ottamatta jaksoa 1.1.11) ilmoitetut liiketoimet, joissa vastapuoli on luottolaitoksen emoyritys tai tytäryritys tai saman emoyrityksen toinen tytäryritys tai joissa vastapuoli on direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu yhteydessä luottolaitokseen tai kuuluu samaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun laitosten suojajärjestelmään tai on kyseisen asetuksen 10 artiklassa tarkoitettu keskuslaitos tai verkoston tai osuustoiminnallisen ryhmän jäsen.</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava LIITTEEN XXIV lomakkeen C 74.00 rivillä 460</p> <ul style="list-style-type: none"> — kussakin sarakkeessa 010, 020 ja 030 yhteenlasketut ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä erääntyvät maksut / käytettävissä oleva enimmäismäärä ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä erääntyvien maksujen / käytettävissä olevan enimmäismäärän summana liiketoimen ja vastapuolen tyyppin mukaan; ja — kussakin sarakkeessa 140, 150 ja 160 yhteenlasketut sisäänvirtaukset ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä sisäänvirtausten summana ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä liiketoimen ja vastapuolen tyyppin mukaan.
470	<p>4.1. Maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä kaikki sellaiset jaksossa 1.1.1 ilmoitetut maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta, joissa vastapuoli on luottolaitoksen emoyritys tai tytäryritys tai saman emoyrityksen toinen tytäryritys tai joissa vastapuoli on direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu yhteydessä luottolaitokseen tai kuuluu samaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun laitosten suojajärjestelmään tai on kyseisen asetuksen 10 artiklassa tarkoitettu keskuslaitos tai verkoston tai osuustoiminnallisen ryhmän jäsen.</p>
480	<p>4.2. Maksut rahoitusalan asiakkailta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä kaikki sellaiset jaksossa 1.1.2 ilmoitetut maksut rahoitusalan asiakkailta, joissa vastapuoli on luottolaitoksen emoyritys tai tytäryritys tai saman emoyrityksen toinen tytäryritys tai joissa vastapuoli on direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu yhteydessä luottolaitokseen tai kuuluu samaan asetuksen (EU) N: 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun laitosten suojajärjestelmään tai on kyseisen asetuksen 10 artiklassa tarkoitettu keskuslaitos tai verkoston tai osuustoiminnallisen ryhmän jäsen.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
490	<p>4.3. Vakuudelliset liiketoimet</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä kaikki sellaiset maksut vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista sekä jaksossa 1.2 ilmoitettujen saatujen vakuuksien yhteenlaskettu markkina-arvo ja vakuuksien arvo komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 9 artiklan mukaisesti (sarakkeet 110–130), joissa vastapuoli on luottolaitoksen emoyritys tai tytäryritys tai saman emoyrityksen toinen tytäryritys tai joissa vastapuoli on direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitettussa yhteydessä luottolaitokseen tai kuuluu samaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun laitosten suojajärjestelmään tai on kyseisen asetuksen 10 artiklassa tarkoitettu keskuslaitos tai verkoston tai osuustoiminnallisen ryhmän jäsen.</p>
500	<p>4.4. Maksut 30 päivän kuluessa erääntyvistä arvopapereista</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä kaikki sellaiset jaksossa 1.1.5 ilmoitetut maksut 30 päivän kuluessa erääntyvistä arvopapereista, joissa liikkeeseenlaskija on luottolaitoksen emoyritys tai tytäryritys tai saman emoyrityksen toinen tytäryritys tai joissa liikkeeseenlaskija on direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitettussa yhteydessä luottolaitokseen tai kuuluu samaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun laitosten suojajärjestelmään tai on kyseisen asetuksen 10 artiklassa tarkoitettu keskuslaitos tai verkoston tai osuustoiminnallisen ryhmän jäsen.</p>
510	<p>4.5. Kaikki muut sisäänvirtaukset ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava tässä kaikki sellaiset jaksoissa 1.1.3–1.1.12 (lukuun ottamatta jaksot 1.1.5 ja 1.1.11) ilmoitetut muut sisäänvirtaukset ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä, joissa vastapuoli on luottolaitoksen emoyritys tai tytäryritys tai saman emoyrityksen toinen tytäryritys tai joissa vastapuoli on direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitettussa yhteydessä luottolaitokseen tai kuuluu samaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun laitosten suojajärjestelmään tai on kyseisen asetuksen 10 artiklassa tarkoitettu keskuslaitos tai verkoston tai osuustoiminnallisen ryhmän jäsen.</p>
520	<p>4.6. Sisäänvirtaukset ryhmän jäsenten tai laitosten suojajärjestelmän tarjoamista käyttämättömistä luottojärjestelyistä tai likviditeettisopimuksista, jos toimivaltainen viranomainen ei ole antanut lupaa soveltaa korkeampaa sisäänvirtausastetta</p> <p>Sisäänvirtaukset ryhmän jäsenten tai laitosten suojajärjestelmän tarjoamista käyttämättömistä luottojärjestelyistä tai likviditeettisopimuksista, jos toimivaltainen viranomainen ei ole antanut lupaa soveltaa korkeampaa sisäänvirtausastetta, komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 34 artiklan mukaisesti.</p>

MAKSUVALMIUSRAPORTOINTI (OSA 4: VAKUUDELLISET VAIHTOSOPIMUKSET)

3. Vakuudelliset vaihtosopimukset
 - 3.1 Yleiset huomautukset
 1. Tässä lomakkeessa ilmoitetaan 30 päivän kuluessa erääntyvät liiketoimet, joissa muita kuin käteisvaroja vaihdetaan toisiksi muiksi kuin käteisvaroiksi. Laitosten ei tarvitse täyttää harmaalla merkittyjä kohtia.
 2. Vakuudellisten vaihtosopimusten, jotka erääntyvät seuraavien 30 päivän kuluessa, on johdettava sitä määrää vastaavaan ulosvirtaukseen, jolla lainaksi otettujen varojen likviditeettiarvo ylittää lainaksi annettujen varojen likviditeettiarvon, jollei vastapuoli ole keskuspankki, jolloin sovelletaan 0 prosentin ulosvirtausastetta.

3. Vakuudellisten vaihtosopimusten, jotka erääntyvät seuraavien 30 päivän kuluessa, on johdettava sitä määrää vastaavaan sisäänvirtaukseen, jolla lainaksi annettujen varojen likviditeettiarvo ylittää lainaksi otettujen varojen likviditeettiarvon, jollei saatua vakuutta edelleenpantata sellaisten lyhyiden positioiden kattamiseksi, joita voidaan pidentää yli 30 päivän aikajänteen, jolloin sovelletaan 0 prosentin sisäänvirtausastetta.
 4. Likvidien varojen likviditeettiarvo määräytyy 9 artiklan mukaisesti, ja epälikvidien varojen likviditeettiarvo on nolla.
 5. Kukin vakuudellinen vaihtosopimustransaktio on arvioitava erikseen ja virtaus ilmoitettava joko ulos- tai sisäänvirtauksena (liiketoimittain) vastaavalla rivillä. Jos samaan kauppaan sisältyy useita vakuustyyppisiä (esim. vakuuskori), se on raportointia varten jaettava lomakkeen rivejä vastaaviin osiin ja arvioitava osissa.
 6. Merkittävän valuutan määräisen tuoton tapauksessa ilmoitettuihin saldoihin saavat sisältyä ainoastaan merkittävän valuutan määräiset saldot, jotta valuuttaerot voidaan ottaa oikealla tavalla huomioon. Tämä voi merkitä sitä, että liiketoimi ilmoitetaan vain yksipuolisesti merkittävää valuuttaa koskevassa lomakkeessa, millä on vastaava vaikutus likviditeettiarvon ylijäämään.
 7. Luottolaitosten on ilmoitettava tämän lomakkeen tiedot komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 4 artiklan 5 kohdan mukaisten vastaavien valuuttojen määräisinä.
 8. Vakuudellisista johdannaisista 30 päivän aikajänteellä johtuvat virtaukset on ilmoitettava tämän lomakkeen sarakkeissa 090–120 eikä sarakkeissa 010–080.
- 1.2. Erityiset huomautukset
9. Laitosten on ilmoitettava vain sellaiset tasojen 1, 2A ja 2B varat, joita pidetään likvideinä varoina II osaston mukaisesti. Lainaksi annettujen vakuuksien osalta tällä tarkoitetaan varoja, joita pidettäisiin niiden erääntyessä likvideinä varoina II osaston mukaisesti, mukaan lukien komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 8 artiklassa määritellyt yleiset ja toiminnalliset vaatimukset.
 10. Jos vakuus täyttää komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–19 artiklan mukaiset tason 1, 2A tai 2B kriteerit mutta sitä ei katsota likvidiksi omaisuuseräksi II osaston mukaisesti, mukaan lukien komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 8 artiklassa määritellyt yleiset ja toiminnalliset vaatimukset, se on ilmoitettava epälikvidinä. Vastaavasti jos laitos voi kirjata vain osan ulkomaan valuutan määräisistä osakkeistaan, ulkomaan valuutan määräisistä keskushallinnolta tai keskuspankilta olevista varoistaan tai kotimaan valuutan määräisistä keskushallinnolta tai keskuspankilta olevista varoistaan laadukkaisiin likvideihin varoihinsa, tasojen 1, 2A ja 2B varoja koskevilla riveillä ilmoitetaan vain likvideihin varoihin kirjattava määrä (12 artiklan 1 kohdan c alakohtaan i–iii alakohta ja 10 artiklan 1 kohdan d alakohta). Jos tiettyä omaisuuserää käytetään vakuutena, mutta sen määrä ylittää sen osuuden määrän, joka voidaan kirjata likvideihin varoihin, ylimääräinen osuus on ilmoitettava epälikvidejä varoja koskevassa jaksossa.
 11. Vakuudelliset vaihtosopimukset, joihin liittyy tason 2A varoja, on ilmoitettava vastaavalla tason 2A varoja koskevalla rivillä, vaikka noudatettaisiin vaihtoehtoista maksuvalmiusmenetelmää (ts. tason 2A varoja ei siirretä tason 1 varoihin vakuudellisten vaihtosopimusten raportoinnissa).

Vakuudellisten vaihtosopimusten raportointilomake

Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
010	Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo on ilmoitettava sarakkeessa 010. Markkina-arvo on laskettava päivän kurssin mukaan ennen arvonneikkausta ja ilman virtauksia, jotka johtuvat vakuuksiin liittyvien suojien purkamisesta [8 artiklan 5 kohta].

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
020	<p>Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeettiarvo</p> <p>Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeettiarvo on ilmoitettava sarakkeessa 020. Likvidien varojen likviditeettiarvo on laskettava omaisuuserän arvon mukaan arvonleikkauksen jälkeen. Käytettävän painon on oltava suhteessa painoon/arvonleikkaukseen, jota sovelletaan vastaavaan omaisuuserätyyppiin liitteen XXIV lomakkeessa C 72.00. Käytettävän painon määrittää laitos, mutta laitosten on otettava lähtökohdaksi II osaston vähimmäismääräiset standardipainot vastaavan omaisuuserän osalta.</p>
030	<p>Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo</p> <p>Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo on ilmoitettava sarakkeessa 030. Markkina-arvo on laskettava päivän kurssin mukaan ennen arvonleikkausta ja ilman virtauksia, jotka johtuvat vakuuksiin liittyvien suojien purkamisesta [8 artiklan 5 kohta].</p>
040	<p>Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeettiarvo</p> <p>Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeettiarvo on ilmoitettava sarakkeessa 040. Likvidien varojen likviditeettiarvo on laskettava omaisuuserän arvon mukaan arvonleikkauksen jälkeen. Käytettävän painon on oltava suhteessa painoon/arvonleikkaukseen, jota sovelletaan vastaavaan omaisuuserätyyppiin liitteen XXIV lomakkeessa C 72.00. Käytettävän painon määrittää laitos, mutta laitosten on otettava lähtökohdaksi II osaston vähimmäismääräiset standardipainot vastaavan omaisuuserän osalta.</p>
050	<p>Ulosvirtaukset</p> <p>Jos sarake 040 on suurempi kuin sarake 020 (per liiketoimi), erotus on ilmoitettava sarakkeessa 050 (ulosvirtaukset), jollei vastapuoli ole keskuspankki, jolloin ulosvirtaus ilmoitetaan nolllaksi.</p>
060	<p>Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa</p> <p>Jos sarake 020 on suurempi kuin sarake 040 (per liiketoimi), erotus on ilmoitettava sarakkeessa 060/070/080 (sisäänvirtaukset), jollei saatua vakuutta edelleenpantata sellaisten lyhyiden positioiden kattamiseksi, joita voidaan pidentää yli 30 päivän aikajänteen, jolloin sisäänvirtaus ilmoitetaan nolllaksi.</p> <p>Saraketta 060 on käytettävä, jos liiketoimeen sovelletaan sisäänvirtausten 75 prosentin ylärajaa.</p>
070	<p>Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa</p> <p>Jos sarake 020 on suurempi kuin sarake 040 (per liiketoimi), erotus on ilmoitettava sarakkeessa 060/070/080 (sisäänvirtaukset), jollei saatua vakuutta edelleenpantata sellaisten lyhyiden positioiden kattamiseksi, joita voidaan pidentää yli 30 päivän aikajänteen, jolloin sisäänvirtaus ilmoitetaan nolllaksi.</p> <p>Saraketta 070 on käytettävä, jos liiketoimeen sovelletaan sisäänvirtausten 90 prosentin ylärajaa.</p>
080	<p>Sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu ylärajojen soveltamisesta</p> <p>Jos sarake 020 on suurempi kuin sarake 040 (per liiketoimi), erotus on ilmoitettava sarakkeessa 060/070/080 (sisäänvirtaukset), jollei saatua vakuutta edelleenpantata sellaisten lyhyiden positioiden kattamiseksi, joita voidaan pidentää yli 30 päivän aikajänteen, jolloin sisäänvirtaus ilmoitetaan nolllaksi.</p> <p>Saraketta 080 on käytettävä, jos liiketoimi on vapautettu ylärajojen soveltamisesta.</p>

Sarake	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
090	Vain vakuudelliset johdannaiset: Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo Lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo on ilmoitettava sarakeessa 090. Markkina-arvo on laskettava päivän kurssin mukaan ennen arvonleikkausta ja ilman virtauksia, jotka johtuvat vakuuksiin liittyvien suojien purkamisesta [8 artiklan 5 kohta].
100	Vain vakuudelliset johdannaiset: Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeettiarvo Lainaksi annettujen vakuuksien likviditeettiarvo on ilmoitettava sarakeessa 100. Likvidien varojen likviditeettiarvo on laskettava omaisuuserän arvon mukaan arvonleikkauksen jälkeen. Käytettävän painon on oltava suhteessa painoon/arvonleikkaukseen, jota sovelletaan vastaavaan omaisuuserätyyppiin liitteen XXIV lomakkeessa C 72.00. Käytettävän painon määrittää laitos, mutta laitosten on otettava lähtökohdaksi II osaston vähimmäismääräiset standardipainot vastaavan omaisuuserän osalta.
110	Vain vakuudelliset johdannaiset: Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo Lainaksi otettujen vakuuksien markkina-arvo on ilmoitettava sarakeessa 110. Markkina-arvo on laskettava päivän kurssin mukaan ennen arvonleikkausta ja ilman virtauksia, jotka johtuvat vakuuksiin liittyvien suojien purkamisesta [8 artiklan 5 kohta].
120	Vain vakuudelliset johdannaiset: Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeettiarvo Lainaksi otettujen vakuuksien likviditeettiarvo on ilmoitettava sarakeessa 120. Likvidien varojen likviditeettiarvo on laskettava omaisuuserän arvon mukaan arvonleikkauksen jälkeen. Käytettävän painon on oltava suhteessa painoon/arvonleikkaukseen, jota sovelletaan vastaavaan omaisuuserätyyppiin liitteen XXIV lomakkeessa C 72.00. Käytettävän painon määrittää laitos, mutta laitosten on otettava lähtökohdaksi II osaston vähimmäismääräiset standardipainot vastaavan omaisuuserän osalta.

Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
010	1. VAKUODELLISET VAIHTOSOPIMUKSET JA VAKUODELLISET JOHDANNAISET YHTEENSÄ Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 4 kohta ja 32 artiklan 3 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava kussakin sarakeessa vakuudellisten vaihtosopimusten ja vakuudellisten johdannaisten yhteenlasketut arvot.
020	1.1. Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 1 varoja (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja) ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia: Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 4 kohta ja 32 artiklan 3 kohta Luottolaitosten on ilmoitettava kussakin sarakeessa vakuudellisten vaihtosopimusten ja vakuudellisten johdannaisten yhteenlasketut arvot liiketoimissa, joissa annetaan lainaksi tason 1 varoja (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja).
030	1.1.1. Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja) Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 1 varoja kuin erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) muihin tason 1 varoihin kuin erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen).

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
040	<p>1.1.2. Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 1 varoja kuin erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 1 erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen).</p>
050	<p>1.1.3. Tason 2A varat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 1 varoja kuin erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2A varoihin (lainaksi ottaminen).</p>
060	<p>1.1.4. Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 1 varoja kuin erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi ottaminen).</p>
070	<p>1.1.5. Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 1 varoja kuin erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2B laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen).</p>
080	<p>1.1.6. Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 1 varoja kuin erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi ottaminen).</p>
090	<p>1.1.7. Muut tason 2B varat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 1 varoja, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja, (lainaksi antaminen) muihin tason 2B varoihin (lainaksi ottaminen).</p>
100	<p>1.1.8. Epälikvidit varat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 1 varoja kuin erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) epälikvideihin varoihin (lainaksi ottaminen).</p>
110	<p>1.2. Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 4 kohta ja 32 artiklan 3 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava kussakin sarakkeessa vakuudellisten vaihtosopimusten ja vakuudellisten johdannaisten yhteenlasketut arvot liiketoimissa, joissa annetaan lainaksi tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja.</p>
120	<p>1.2.1. Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) muihin tason 1 varoihin kuin erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen).</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
130	<p>1.2.2. Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 1 erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen).</p>
140	<p>1.2.3. Tason 2A varat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2A varoihin (lainaksi ottaminen).</p>
150	<p>1.2.4. Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolaina, LL 1)</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi ottaminen).</p>
160	<p>1.2.5. Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2B laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen).</p>
170	<p>1.2.6. Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi ottaminen).</p>
180	<p>1.2.7. Muut tason 2B varat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) muihin tason 2B varoihin (lainaksi ottaminen)</p>
190	<p>1.2.8. Epälikvidit varat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 1 erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) epälikvideihin varoihin (lainaksi ottaminen).</p>
200	<p>1.3. Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2A varoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 4 kohta ja 32 artiklan 3 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava kussakin sarakkeessa vakuudellisten vaihtosopimusten ja vakuudellisten johdannaisten yhteenlasketut arvot liiketoimissa, joissa tason 2A varoja annetaan lainaksi.</p>
210	<p>1.3.1. Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2A varoja (lainaksi antaminen) muihin tason 1 varoihin kuin erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen).</p>
220	<p>1.3.2. Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2A varoja (lainaksi antaminen) tason 1 erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen).</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
230	<p>1.3.3. Tason 2A varat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2A varoja (lainaksi antaminen) tason 2A varoihin (lainaksi ottaminen).</p>
240	<p>1.3.4. Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2A varoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi ottaminen).</p>
250	<p>1.3.5. Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2A varoja (lainaksi antaminen) tason 2B laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen).</p>
260	<p>1.3.6. Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2A varoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi ottaminen).</p>
270	<p>1.3.7. Muut tason 2B varat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2A varoja (lainaksi antaminen) muihin tason 2B varoihin (lainaksi ottaminen).</p>
280	<p>1.3.8. Epälikvidit varat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2A varoja (lainaksi antaminen) epälikvideihin varoihin (lainaksi ottaminen).</p>
290	<p>1.4. Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 4 kohta ja 32 artiklan 3 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava kussakin sarakkeessa vakuudellisten vaihtosopimusten ja vakuudellisten johdannaisten yhteenlasketut arvot liiketoimissa, joissa tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) annetaan lainaksi.</p>
300	<p>1.4.1. Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi antaminen) muihin tason 1 varoihin kuin erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen).</p>
310	<p>1.4.2. Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 1 erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen).</p>
320	<p>1.4.3. Tason 2A varat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 2A varoihin (lainaksi ottaminen).</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
330	<p>1.4.4. Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi ottaminen).</p>
340	<p>1.4.5. Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 2B laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen).</p>
350	<p>1.4.6. Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi ottaminen).</p>
360	<p>1.4.7. Muut tason 2B varat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi antaminen) muihin tason 2B varoihin (lainaksi ottaminen).</p>
370	<p>1.4.8. Epälikvidit varat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi antaminen) epälikvideihin varoihin (lainaksi ottaminen).</p>
380	<p>1.5. Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 4 kohta ja 32 artiklan 3 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava kussakin sarakkeessa vakuudellisten vaihtosopimusten ja vakuudellisten johdannaisten yhteenlasketut arvot liiketoimissa, joissa annetaan lainaksi tason 2B erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja.</p>
390	<p>1.5.1 Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) muihin tason 1 varoihin kuin erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen).</p>
400	<p>1.5.2. Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 1 erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen).</p>
410	<p>1.5.3. Tason 2A varat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2A varoihin (lainaksi ottaminen).</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
420	<p>1.5.4. Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi ottaminen).</p>
430	<p>1.5.5. Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2B laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen).</p>
440	<p>1.5.6. Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi ottaminen).</p>
450	<p>1.5.7. Muut tason 2B varat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) muihin tason 2B varoihin (lainaksi ottaminen)</p>
460	<p>1.5.8. Epälikvidit varat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B laadukkaita katettuja joukkolainoja (lainaksi antaminen) epälikvideihin varoihin (lainaksi ottaminen).</p>
470	<p>1.6. Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 4 kohta ja 32 artiklan 3 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava kussakin sarakkeessa vakuudellisten vaihtosopimusten ja vakuudellisten johdannaisten yhteenlasketut arvot liiketoimissa, joissa tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) annetaan lainaksi.</p>
480	<p>1.6.1. Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi antaminen) muihin tason 1 varoihin kuin erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen).</p>
490	<p>1.6.2. Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 1 erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen).</p>
500	<p>1.6.3. Tason 2A varat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 2A varoihin (lainaksi ottaminen).</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
510	<p>1.6.4. Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi ottaminen).</p>
520	<p>1.6.5. Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 2B laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen).</p>
530	<p>1.6.6. Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi ottaminen).</p>
540	<p>1.6.7. Muut tason 2B varat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi antaminen) muihin tason 2B varoihin (lainaksi ottaminen).</p>
550	<p>1.6.8. Epälikvidit varat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut tason 2B omaisuusvakuudellisia arvopapereita (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi antaminen) epälikvideihin varoihin (lainaksi ottaminen).</p>
560	<p>1.7. Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi muita tason 2B varoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 4 kohta ja 32 artiklan 3 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava kussakin sarakkeessa vakuudellisten vaihtosopimusten ja vakuudellisten johdannaisten yhteenlasketut arvot liiketoimissa, joissa muita tason 2B varoja annetaan lainaksi.</p>
570	<p>1.7.1. Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 2B varoja (lainaksi antaminen) muihin tason 1 varoihin kuin erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen).</p>
580	<p>1.7.2. Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 2B varoja (lainaksi antaminen) tason 1 erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen).</p>
590	<p>1.7.3. Tason 2A varat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 2B varoja (lainaksi antaminen) tason 2A varoihin (lainaksi ottaminen).</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
600	<p>1.7.4. Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 2B varoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (asunto- tai autolaina, LL 1) (lainaksi ottaminen).</p>
610	<p>1.7.5. Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 2B varoja (lainaksi antaminen) tason 2B laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen).</p>
620	<p>1.7.6. Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1)</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 2B varoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi ottaminen).</p>
630	<p>1.7.7. Muut tason 2B varat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 2B varoja (lainaksi antaminen) muihin tason 2B varoihin (lainaksi ottaminen).</p>
640	<p>1.7.8. Epälikvidit varat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut muita tason 2B varoja (lainaksi antaminen) epälikvideihin varoihin (lainaksi ottaminen).</p>
650	<p>1.8. Sellaiset liiketoimet yhteensä, joissa annetaan lainaksi epälikvidejä varoja ja otetaan lainaksi seuraavia vakuuksia:</p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 4 kohta ja 32 artiklan 3 kohta</p> <p>Luottolaitosten on ilmoitettava kussakin sarakkeessa vakuudellisten vaihtosopimusten ja vakuudellisten johdannaisten yhteenlasketut arvot liiketoimissa, joissa epälikvidejä varoja annetaan lainaksi.</p>
660	<p>1.8.1. Tason 1 varat (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja)</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut epälikvidejä varoja (lainaksi antaminen) muihin tason 1 varoihin kuin erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen).</p>
670	<p>1.8.2. Tason 1 erittäin laadukkaat katetut joukkolainat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut epälikvidejä varoja (lainaksi antaminen) tason 1 erittäin laadukkaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen).</p>
680	<p>1.8.3. Tason 2A varat</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut epälikvidejä varoja (lainaksi antaminen) tason 2A varoihin (lainaksi ottaminen).</p>
690	<p>1.8.4. Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (asunto- tai autolainat, LL 1)</p> <p>Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut epälikvidejä varoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (asunto- tai autolainat, LL 1) (lainaksi ottaminen).</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
700	1.8.5. Tason 2B laadukkaat katetut joukkolainat Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut epälikvidejä varoja (lainaksi antaminen) tason 2B laadukaisiin katettuihin joukkolainoihin (lainaksi ottaminen).
710	1.8.6. Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut epälikvidejä varoja (lainaksi antaminen) tason 2B omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (kaupalliset lainat tai lainat yksityishenkilöille, jäsenvaltio, LL 1) (lainaksi ottaminen).
720	1.8.7. Muut tason 2B varat Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut epälikvidejä varoja (lainaksi antaminen) muihin tason 2B varoihin (lainaksi ottaminen).
730	1.8.8. Epälikvidit varat Liiketoimet, joissa laitos on vaihtanut epälikvidejä varoja (lainaksi antaminen) epälikvideihin varoihin (lainaksi ottaminen).

LISÄTIETOERÄT

740	2. Sellaiset vakuudelliset vaihtosopimukset yhteensä (kaikki vastapuolet), joissa lainaksi otettuja vakuuksia on käytetty lyhyiden positioiden kattamiseen Laitosten on ilmoitettava tässä sellaiset edellisillä riveillä ilmoitetut vakuudelliset vaihtosopimukset yhteensä (kaikki vastapuolet), joissa lainaksi otettuja vakuuksia on käytetty lyhyiden positioiden kattamiseen, kun on sovellettu 0 prosentin ulosvirtausastetta.
750	3. Vakuudelliset vaihtosopimukset ryhmänsisäisten vastapuolten kanssa yhteensä Laitosten on ilmoitettava tässä sellaiset edellisillä riveillä ilmoitetut vakuudelliset vaihtosopimukset yhteensä, jotka on tehty ryhmänsisäisten vastapuolten kanssa.
760	4. Vakuudelliset vaihtosopimukset keskuspankkivastapuolten kanssa yhteensä Laitosten on ilmoitettava tässä sellaiset edellisillä riveillä ilmoitetut vakuudelliset vaihtosopimukset yhteensä, jotka on tehty keskuspankkivastapuolten kanssa, kun on sovellettu 0 prosentin ulosvirtausastetta.

MAKSUVALMIUSRAPORTOINTI (OSA 5: LASKELMAT

4. Laskelmat

4.1 Yleiset huomautukset

Tämä on yhteenvetolomake, joka sisältää laskelmia koskevat tiedot komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaista maksuvalmiusvaatimuksen raportointia varten. Laitosten ei tarvitse täyttää harmaalla merkittyjä kohtia.

4.2 Erityiset huomautukset

Solujen viitetiedot annetaan seuraavassa muodossa: lomake; rivi; sarake. Esimerkiksi {C 72.00; r130; c040} viittaa likvidien varojen raportointilomakkeeseen; riviin 130; sarakkeeseen 040.

Laskelmien raportointilomake

Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
------	--------------------------------

LASKELMAT

Osoittaja, nimittäjä, suhdeluku

Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 4 artikla

Maksuvalmiusvaatimuksen osoittaja, nimittäjä ja suhdeluku.

Kaikki jäljempänä mainitut tiedot ilmoitetaan annetun rivin sarakkeessa 010.

010	<p>1. Maksuvalmiuspuskuri Ilmoitetaan luku solusta {C 76.00; r290; c010}.</p>
020	<p>2. Likviditeetin nettoulosvirtaus Ilmoitetaan luku solusta {C 76.00; r370; c010}.</p>
030	<p>3. Maksuvalmiusvaatimus (%) Ilmoitetaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 4 artiklan 1 kohdan mukaisesti laskettu maksuvalmiusvaatimus. Maksuvalmiusvaatimus vastaa luottolaitoksen maksuvalmiuspuskurin suhdetta sen likviditeetin nettoulosvirtauksiin 30 kalenteripäivän stressikauden aikana, ja se on ilmaistava prosenttiosuutena. Jos {C 76.00; r020; c010} on nolla (jolloin suhdeluku on ääretön), ilmoitetaan arvo 999999.</p>

Osoittajaa koskevat laskelmat

Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artikla ja LIITE I

Maksuvalmiuspuskurin laskennassa käytettävä kaava

Kaikki jäljempänä mainitut tiedot ilmoitetaan annetun rivin sarakkeessa 010.

040	<p>4. Tason 1 maksuvalmiuspuskuri, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja (arvo 9 artiklan mukaan): oikaisematon Ilmoitetaan luku solusta {C 72.00; r030; c040}.</p>
050	<p>5. Tason 1 vakuuksien ulosvirtaukset 30 päivän aikana, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja Ilmoitetaan tason 1 likvidien arvopapereiden ulosvirtaukset (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja), kun sellainen vakuudellinen rahoitustoimi, vakuudellinen luotonantotoimi, omaisuuserän vaihto tai vakuudellinen johdannaistransaktio kumotaan vastakkaisella transaktiolla, joka erääntyy 30 kalenteripäivän kuluessa viitepäivästä.</p>
060	<p>6. Tason 1 vakuuksien sisäänvirtaukset 30 päivän aikana, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja Ilmoitetaan tason 1 likvidien arvopapereiden sisäänvirtaukset (lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja), kun sellainen vakuudellinen rahoitustoimi, vakuudellinen luotonantotoimi, omaisuuserän vaihto tai vakuudellinen johdannaistransaktio kumotaan vastakkaisella transaktiolla, joka erääntyy 30 kalenteripäivän kuluessa viitepäivästä.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
070	<p>7. Vakuudelliset käteisen ulosvirtaukset 30 päivän aikana</p> <p>Ilmoitetaan käteisen (tason 1 omaisuuserä) ulosvirtaukset, kun sellainen vakuudellinen rahoitustoimi, vakuudellinen luotonantotoimi, omaisuuserän vaihto tai vakuudellinen johdannaistransaktio kumotaan vastakkaisella transaktiolla, joka erääntyy 30 kalenteripäivän kuluessa viitepäivästä.</p>
080	<p>8. Vakuudelliset käteisen sisäänvirtaukset 30 päivän aikana</p> <p>Ilmoitetaan käteisen (tason 1 omaisuuserä) sisäänvirtaukset, kun sellainen vakuudellinen rahoitustoimi, vakuudellinen luotonantotoimi, omaisuuserän vaihto tai vakuudellinen johdannaistransaktio kumotaan vastakkaisella transaktiolla, joka erääntyy 30 kalenteripäivän kuluessa viitepäivästä.</p>
090	<p>9. Tason 1 oikaistu määrä, lukuun ottamatta erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja, ennen ylärajan soveltamista</p> <p>Tämä vastaa liitteessä I olevan 5 kohdan muuttujaa a.</p> <p>Ilmoitetaan tason 1 varoiksi katsottavien kattamattomien joukkolainojen oikaistu määrä ennen ylärajan soveltamista.</p> <p>Oikaistussa määrässä otetaan huomioon sellaisten vakuudellisten rahoitustoimien, vakuudellisten luotonantotoimien, omaisuuserän vaihtojen tai vakuudellisten johdannaistransaktioiden kumoaminen vastakkaisella transaktiolla, jotka erääntyvät 30 kalenteripäivän kuluessa viitepäivästä.</p>
100	<p>10. Tason 1 erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen arvo 9 artiklan mukaan: oikaisematon</p> <p>Ilmoitetaan luku solusta {C 72.00; r180; c040}.</p>
110	<p>11. Tason 1 vakuuksiin kuuluvien erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen ulosvirtaukset 30 päivän aikana</p> <p>Ilmoitetaan tason 1 erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen ulosvirtaukset, kun sellainen vakuudellinen rahoitustoimi, vakuudellinen luotonantotoimi, omaisuuserän vaihto tai vakuudellinen johdannaistransaktio kumotaan vastakkaisella transaktiolla, joka erääntyy 30 kalenteripäivän kuluessa viitepäivästä.</p>
120	<p>12. Tason 1 vakuuksiin kuuluvien erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen sisäänvirtaukset 30 päivän aikana</p> <p>Ilmoitetaan tason 1 erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen sisäänvirtaukset, kun sellainen vakuudellinen rahoitustoimi, vakuudellinen luotonantotoimi, omaisuuserän vaihto tai vakuudellinen johdannaistransaktio kumotaan vastakkaisella transaktiolla, joka erääntyy 30 kalenteripäivän kuluessa viitepäivästä.</p>
130	<p>13. Tason 1 erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen oikaistu määrä ennen ylärajan soveltamista</p> <p>Tämä vastaa liitteessä I olevan 5 kohdan muuttujaa b.</p> <p>Ilmoitetaan tason 1 varoiksi katsottavien katettujen joukkolainojen oikaistu määrä ennen ylärajan soveltamista.</p> <p>Oikaistussa määrässä otetaan huomioon sellaisten vakuudellisten rahoitustoimien, vakuudellisten luotonantotoimien, omaisuuserän vaihtojen tai vakuudellisten johdannaistransaktioiden kumoaminen vastakkaisella transaktiolla, jotka erääntyvät 30 kalenteripäivän kuluessa viitepäivästä.</p>
140	<p>14. Tason 1 erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen oikaistu määrä ylärajan soveltamisen jälkeen</p> <p>Tämä vastaa liitteessä I olevan 5 kohdan muuttujaa b'.</p> <p>Ilmoitetaan b' (tason 1 varoiksi katsottavien katettujen joukkolainojen oikaistu määrä ylärajan soveltamisen jälkeen)</p> <p>= MIN(b, a70/30)</p> <p>jossa b = tason 1 varoiksi katsottavien katettujen joukkolainojen oikaistu määrä ennen ylärajan soveltamista.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
150	<p>15. Ylimääräisiin likvideihin varoihin kuuluvien tason 1 erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen määrä</p> <p>Ilmoitetaan liitteessä I olevan 5 kohdan muuttujien b ja b'. b ja b' välinen ero.</p>
160	<p>16. Taso 2A 9 artiklan mukaan: oikaisematon</p> <p>Ilmoitetaan luku solusta {C 72.00; r230; c040}.</p>
170	<p>17. Tason 2A vakuuksien ulosvirtaukset 30 päivän aikana</p> <p>Ilmoitetaan tason 2A likvidien arvopapereiden ulosvirtaukset, kun sellainen vakuudellinen rahoitustoimi, vakuudellinen luotonantotoimi, omaisuuserän vaihto tai vakuudellinen johdannaistransaktio kumotaan vastakkaisella transaktiolla, joka erääntyy 30 kalenteripäivän kuluessa laskentapäivästä.</p>
180	<p>18. Tason 2A vakuuksien sisäänvirtaukset 30 päivän aikana</p> <p>Ilmoitetaan tason 2A likvidien arvopapereiden sisäänvirtaukset, kun sellainen vakuudellinen rahoitustoimi, vakuudellinen luotonantotoimi, omaisuuserän vaihto tai vakuudellinen johdannaistransaktio kumotaan vastakkaisella transaktiolla, joka erääntyy 30 kalenteripäivän kuluessa laskentapäivästä.</p>
190	<p>19. Tason 2A oikaistu määrä ennen ylärajan soveltamista</p> <p>Tämä vastaa liitteessä I olevan 5 kohdan muuttujaa c.</p> <p>Ilmoitetaan tason 2A varojen oikaistu määrä ennen ylärajan soveltamista.</p> <p>Oikaistussa määrässä otetaan huomioon sellaisten vakuudellisten rahoitustoimien, vakuudellisten luotonantotoimien, omaisuuserän vaihtojen tai vakuudellisten johdannaistransaktioiden kumoaminen vastakkaisella transaktiolla, jotka erääntyvät 30 kalenteripäivän kuluessa laskentapäivästä.</p>
200	<p>20. Tason 2A oikaistu määrä ylärajan soveltamisen jälkeen</p> <p>Tämä vastaa liitteessä I olevan 5 kohdan muuttujaa c'.</p> <p>Ilmoitetaan c' (tason 2A varojen oikaistu määrä ylärajan soveltamisen jälkeen)</p> $= \text{MIN}(c, (a+b')40/60, \text{MAX}(a70/30 - b', 0))$ <p>jossa c = tason 2A varojen oikaistu määrä ennen ylärajan soveltamista.</p>
210	<p>21. Tason 2A ylimääräisten likvidien varojen määrä</p> <p>Ilmoitetaan liitteessä I olevan 5 kohdan muuttujien c ja c'. c ja c' välinen ero.</p>
220	<p>22. Taso 2B 9 artiklan mukaan: oikaisematon</p> <p>Ilmoitetaan luku solusta {C 72.00; r310; c040}.</p>
230	<p>23. Tason 2B vakuuksien ulosvirtaukset 30 päivän aikana</p> <p>Ilmoitetaan tason 2B likvidien arvopapereiden ulosvirtaukset, kun sellainen vakuudellinen rahoitustoimi, vakuudellinen luotonantotoimi, omaisuuserän vaihto tai vakuudellinen johdannaistransaktio kumotaan vastakkaisella transaktiolla, joka erääntyy 30 kalenteripäivän kuluessa laskentapäivästä.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
240	<p>24. Tason 2B vakuuksien sisäänvirtaukset 30 päivän aikana</p> <p>Ilmoitetaan tason 2B likvidien arvopapereiden sisäänvirtaukset, kun sellainen vakuudellinen rahoitustoimi, vakuudellinen luotonantotoimi, omaisuuserän vaihto tai vakuudellinen johdannaisransaktio kumotaan vastakkaisella transaktiolla, joka erääntyy 30 kalenteripäivän kuluessa laskentapäivästä.</p>
250	<p>25. Tason 2B oikaistu määrä ennen ylärajan soveltamista</p> <p>Tämä vastaa liitteessä I olevan 5 kohdan muuttujaa d.</p> <p>Ilmoitetaan tason 2B varojen oikaistu määrä ennen ylärajan soveltamista.</p> <p>Oikaistussa määrässä otetaan huomioon sellaisten vakuudellisten rahoitustoimien, vakuudellisten luotonantotoimien, omaisuuserän vaihtojen tai vakuudellisten johdannaisransaktioiden kumoaminen vastakkaisella transaktiolla, jotka erääntyvät 30 kalenteripäivän kuluessa laskentapäivästä.</p>
260	<p>26. Tason 2B oikaistu määrä ylärajan soveltamisen jälkeen</p> <p>Tämä vastaa liitteessä I olevan 5 kohdan muuttujaa d'.</p> <p>Ilmoitetaan d' (tason 2B varojen oikaistu määrä ylärajan soveltamisen jälkeen)</p> $= \text{MIN}(d, (a+b'+c')15/85, \text{MAX}((a+b')40/60 - c', 0), \text{MAX}(70/30a - b' - c', 0))$ <p>jossa d = tason 2B varojen oikaistu määrä ennen ylärajan soveltamista</p>
270	<p>27. Tason 2B ylimääräisten likvidien varojen määrä</p> <p>Ilmoitetaan liitteessä I olevan 5 kohdan muuttujien d ja d'. d ja d' välinen ero.</p>
280	<p>28. Ylimääräisten likvidien varojen määrä</p> <p>Liitteessä I oleva 4 kohta</p> <p>Ilmoitetaan ylimääräisten likvidien varojen määrä: tämän määrän on vastattava</p> <ol style="list-style-type: none"> tason 1 varoiksi katsottavien kattamattomien joukkolainojen oikaistua määrää, johon lisätään tason 1 varoiksi katsottavien katettujen joukkolainojen oikaistu määrä johon lisätään tason 2A varojen oikaistu määrä, johon lisätään tason 2B varojen oikaistu määrä, <p>josta vähennetään pienempi seuraavista:</p> <ol style="list-style-type: none"> a:n, b:n, c:n ja d:n summa, 100/30 kertaa a, 100/60 kertaa a:n ja b:n summa, 100/85 kertaa a:n, b:n ja c:n summa.
290	<p>29. Maksuvalmiuspuskuri</p> <p>Liitteessä I oleva 2 kohta</p> <p>Ilmoitetaan maksuvalmiuspuskuri, joka vastaa</p> <ol style="list-style-type: none"> tason 1 varojen määrää, johon lisätään tason 2A varojen määrä, johon lisätään tason 2B varojen määrä, <p>josta vähennetään pienempi seuraavista:</p> <ol style="list-style-type: none"> a:n, b:n ja c:n summa, tai ylimääräisten likvidien varojen määrä.

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
Nimittäjää koskevat laskelmat	
Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 LIITE II	
Likviditeetin nettoulosvirtauksen laskennassa käytettävä kaava	
jossa	
NLO = Likviditeetin nettoulosvirtaus (Net liquidity outflow)	
TO = Ulosvirtausten kokonaismäärä (Total outflows)	
TI = Sisäänvirtausten kokonaismäärä (Total inflows)	
FEI = Kokonaan vapautetut sisäänvirtaukset (Fully exempted inflows)	
IHC = Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan korkeampaa 90 prosentin ylärajaa suhteessa ulosvirtauksiin	
IC = Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa suhteessa ulosvirtauksiin	
Kaikki jäljempänä mainitut tiedot ilmoitetaan annetun rivin sarakkeessa 010.	
300	30. Ulosvirtaukset yhteensä TO = Ulosvirtausten raportointilomakkeesta Ilmoitetaan luku solusta {C 73.00; r010; c060}.
310	31. Kokonaan vapautetut sisäänvirtaukset FEI = Sisäänvirtausten raportointilomakkeesta Ilmoitetaan luku solusta {C 74.00; r010; c160}.
320	32. Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 %:n ylärajaa IHC = Sisäänvirtausten raportointilomakkeesta Ilmoitetaan luku solusta {C 74.00; r010; c150}.
330	33. Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 %:n ylärajaa IC = Sisäänvirtausten ja vakuudellisten vaihtosopimusten raportointilomakkeesta Ilmoitetaan luku solusta {C 74.00; r010; c140}.
340	34. Kokonaan vapautettuja sisäänvirtauksia vastaava vähennys Ilmoitetaan seuraava NLO-laskelman osa: = MIN (FEI, TO).
350	35. Sellaisia sisäänvirtauksia vastaava vähennys, joihin sovelletaan 90 %:n ylärajaa Ilmoitetaan seuraava NLO-laskelman osa: = MIN (IHC, 0,9*MAX(TO-FEI, 0)).
360	36. Sellaisia sisäänvirtauksia vastaava vähennys, joihin sovelletaan 75 %:n ylärajaa Ilmoitetaan seuraava NLO-laskelman osa: = MIN (IC, 0,75*MAX(TO-FEI-IHC/0,9, 0)).

Rivi	Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet
370	<p data-bbox="419 271 798 300">37. Likviditeetin nettoulosvirtaus</p> <p data-bbox="419 311 1417 427">Ilmoitetaan likviditeetin nettoulosvirtaus, joka vastaa ulosvirtausten kokonaismäärää, josta on vähennetty kokonaan vapautettuja sisäänvirtauksia koskeva vähennys, josta on vähennetty niitä sisäänvirtauksia koskeva vähennys, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa, ja niitä sisäänvirtauksia koskeva vähennys, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa.</p> <p data-bbox="419 434 1417 495">$NLO = TO - \text{MIN}(FEI, TO) - \text{MIN}(IHC, 0,9 * \text{MAX}(TO - FEI, 0)) - \text{MIN}(IC, 0,75 * \text{MAX}(TO - FEI - IHC / 0,9, 0))$</p>
Pilari 2	
380	<p data-bbox="419 566 727 595">38. Toisen pilarin vaatimus</p> <p data-bbox="419 607 908 636">Vakavaraisuusdirektiivin 105 artiklassa säädetty</p> <p data-bbox="419 647 791 676">Ilmoitetaan toisen pilarin vaatimus.”</p>