LIITE XIV – Maksuvalmiusvaatimuslomakkeita koskevat ohjeet

**Maksuvalmiusriskin hallintaa koskevaa lomaketta EU LIQA ja maksuvalmiusvaatimusta koskevaa lomaketta EU LIQ1 koskevat ohjeet**

1. Laitosten, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013[[1]](#footnote-1), jäljempänä ’vakavaraisuusasetus’, kuudetta osaa, on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 451 a artiklassa tarkoitetut tiedot täyttämällä lomake EU LIQA, lomake EU LIQ1 ja lomake EU LIQB.

**Lomake EU LIQA – Maksuvalmiusriskin hallinta**

1. Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan soveltamisalaan kuuluvien laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 451 a artiklan 4 kohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XIII olevan lomakkeen EU LIQA.
2. Täyttäessään lomaketta EU LIQA vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan soveltamisalaan kuuluvien laitosten on pidettävä lomakkeessa olevia tekstikenttiä vapaina tekstikenttinä. Niiden on annettava sekä laadulliset että määrälliset merkitykselliset tiedot maksuvalmiusriskiin liittyvistä riskienhallintatavoitteista ja -käytänteistä riippuen niiden liiketoimintamalleista ja maksuvalmiusriskiprofiileista, organisaatiosta ja maksuvalmiusriskin hallintatoiminnoista vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan ja komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61[[2]](#footnote-2) mukaisesti luottolaitosten maksuvalmiusvaatimuksen osalta.

**Lomake EU LIQ1 – Määrälliset tiedot maksuvalmiusvaatimuksesta**

1. Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan soveltamisalaan kuuluvien laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 451 a artiklan 2 kohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XIII olevan lomakkeen EU LIQ1.
2. Kun laitokset julkistavat tässä lomakkeessa vaaditut tiedot, vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan soveltamisalaan kuuluvien laitosten on sisällytettävä vaaditut arvot ja luvut julkistamispäivää edeltäviltä neljältä kalenterivuosineljännekseltä (tammi–maaliskuu, huhti–kesäkuu, heinä–syyskuu, loka–joulukuu). Laitosten on laskettava nämä arvot ja luvut kuukauden lopun lukujen yksinkertaisina keskiarvoina kunkin vuosineljänneksen loppua edeltävien 12 kuukauden ajalta.
3. Lomakkeessa EU LIQ1 vaadittujen tietojen on sisällettävä kaikki erät riippumatta siitä, minkä valuutan määräisenä ne ovat, ja ne on ilmoitettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklassa määritellyssä raportointivaluutassa.
4. Painottamattomien ja painotettujen sisään- ja ulosvirtausten sekä painotettujen laadukkaiden likvidien varojen (HQLA-varojen) laskemiseksi lomaketta EU LIQ1 varten laitosten on sovellettava seuraavia ohjeita:
5. Sisäänvirtaukset/ulosvirtaukset: sisäänvirtausten ja ulosvirtausten painottamaton arvo on laskettava eri velkaluokkien tai -tyyppien, taseen ulkopuolisten erien tai sopimukseen perustuvien saamisten saldoina. Sisäänvirtausten ja ulosvirtausten painotettu arvo on laskettava arvona sisäänvirtaus- ja ulosvirtausasteiden soveltamisen jälkeen.
6. Laadukkaat likvidit varat: laadukkaiden likvidien varojen (High Quality Liquid Assets, HQLA) painotettu arvo on laskettava arvonleikkausten soveltamisen jälkeisenä arvona.
7. Laskiessaan lomakkeessa EU LIQ1 olevan erän 21 maksuvalmiuspuskurin oikaistua arvoa ja erän 22 käteisvarojen nettoulosvirtausten oikaistua arvoa laitosten on sovellettava kaikkia seuraavia ohjeita:
8. maksuvalmiuspuskurin oikaistu arvo on yhteenlaskettujen laadukkaiden likvidien varojen arvo arvonleikkausten ja kaikkien sovellettavissa olevien ylärajojen soveltamisen jälkeen;
9. käteisen nettoulosvirtausten oikaistu arvo on laskettava sisäänvirtauksille asetetun ylärajan soveltamisen jälkeen soveltuvin osin.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| 1 | **Laadukkaat likvidit varat (HQLA) yhteensä**  Laitosten on julkistettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 9 artiklan mukainen likvidien varojen määrä painotettuna arvona ennen kyseisen asetuksen 17 artiklan 2 kohdassa säädetyn oikaisumekanismin soveltamista. |
| 2 | **Vähittäistalletukset ja pienten yritysasiakkaiden talletukset, joista:**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24 ja 25 artiklan mukaisten vähittäistalletusten määrä.  Laitosten on ilmoitettava painotettuna arvona komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24 ja 25 artiklan mukaisten vähittäistalletusten ulosvirtausten määrä.  Laitosten on ilmoitettava tässä tiedot vakavaraisuusasetuksen 411 artiklan 2 alakohdan mukaisista vähittäistalletuksista.  Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 6 kohdan mukaisesti laitosten on ilmoitettava asianmukaisessa vähittäistalletusten luokassa myös sellaisten velkakirjojen, joukkolainojen ja muiden liikkeeseen laskettujen arvopapereiden määrä, jotka myydään yksinomaan vähittäismarkkinoilla ja pidetään vähittäistilillä. Laitokset ottavat tässä velkaluokassa huomioon komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 säädetyt ulosvirtausasteet, joita sovelletaan eri vähittäistalletusten luokkiin. |
| 3 | **Stabiilit talletukset**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24 artiklan mukaisten stabiilien talletusten yhteenlaskettu määrä.  Laitosten on ilmoitettava painotettuna arvona komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24 artiklan mukaisten stabiilien talletusten ulosvirtausten yhteenlaskettu määrä.  Laitosten on ilmoitettava tässä kohdassa se osa vähittäistalletusten määristä, joka kuuluu direktiivin 94/19/EY[[3]](#footnote-3) tai direktiivin 2014/49/EU[[4]](#footnote-4) 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:   * kyseiset talletukset eivät täytä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 2, 3 tai 5 kohdan mukaisia korkeampaa ulosvirtausastetta koskevia kriteerejä; ja * kyseisiä talletuksia ei ole otettu kolmansissa maissa, joissa sovelletaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 5 kohdan mukaisesti korkeampaa ulosvirtausastetta. |
| 4 | **Vähemmän stabiilit talletukset**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 1, 2 ja 3 kohdan mukaisten vähittäistalletusten yhteenlaskettu määrä.  Laitosten on ilmoitettava painotettuna arvona komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 1, 2 ja 3 kohdan mukaisten vähittäistalletusten ulosvirtausten yhteenlaskettu määrä. |
| 5 | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta**  Laitosten on ilmoitettava niiden painottamattomien ja painotettujen määrien yhteenlaskettu määrä, jotka on ilmoitettava tämän lomakkeen rivillä 6 ”Toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet) ja talletukset osuuspankkien verkostoihin”, rivillä 7 ”Ei-toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet)” ja rivillä 8 ”Vakuudettomat velat”. |
| 6 | **Toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet) ja talletukset osuuspankkien verkostoihin**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan mukaisten toiminnallisten talletusten määrä.  Laitosten on ilmoitettava painotettuna arvona komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan mukaisten toiminnallisten talletusten ulosvirtausten määrä.  Laitosten on ilmoitettava tässä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan mukaisesti määritetty toiminnallisten talletusten osa, joka on tarpeen toiminnallisten palvelujen tarjoamiseksi. Talletukset, jotka johtuvat kirjeenvaihtajapankkisuhteesta tai perusarvopapereiden välityspalvelujen tarjoamisesta, katsotaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 5 kohdan mukaisesti ei-toiminnallisiksi talletuksiksi.  Toiminnallisten talletusten sitä osaa, joka ylittää toiminnallisten palvelujen tarjoamiseen tarvittavan määrän, ei ilmoiteta tässä. |
| 7 | **Ei-toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet)**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona ei-toiminnallisten talletusten määrä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 5 kohdan, 28 artiklan 1 kohdan ja 31 a artiklan 1 kohdan mukaisesti.  Laitosten on ilmoitettava painotettuna arvona ei-toiminnallisista talletuksista johtuvien ulosvirtausten määrä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 5 kohdan, 28 artiklan 1 kohdan ja 31 a artiklan 1 kohdan mukaisesti.  Laitosten on ilmoitettava tässä kirjeenvaihtajapankkitoiminnasta tai perusarvopapereiden välityspalvelujen tarjoamisesta johtuvat talletukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 5 kohdan mukaisesti.  Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 5 kohdan mukaisten toiminnallisten talletusten se osa, joka ylittää toiminnallisten palvelujen tarjoamisen edellyttämät varat, on ilmoitettava tässä. |
| 8 | **Vakuudeton velka**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona 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.  Laitosten on ilmoitettava painotettuna arvona edellisessä kohdassa mainittujen velkakirjojen, joukkolainojen ja muiden vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden ulosvirtaus. |
| 9 | **Vakuudellinen tukkuvarainhankinta**  Laitosten on ilmoitettava painotettuna arvona komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdassa tarkoitetusta vakuudellisesta luotonannosta tai pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista sekä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 4 kohdan mukaisista vakuudellisista vaihtosopimuksista ja muista samaa muotoa noudattavista liiketoimista johtuvan ulosvirtauksen yhteenlaskettu määrä. |
| 10 | **Lisävaatimukset**  Laitosten on ilmoitettava niiden painottamattomien ja painotettujen määrien summat, jotka on ilmoitettava tämän lomakkeen rivillä 11 ”Johdannaisvastuisiin ja muihin vakuusvaatimuksiin liittyvät ulosvirtaukset”, rivillä 12 ”Velkatuotteita koskevaan varojen menetykseen liittyvät ulosvirtaukset” ja rivillä 13 ”Luottojärjestelyt ja likviditeettisopimukset”. |
| 11 | **Johdannaisvastuisiin ja muihin vakuusvaatimuksiin liittyvät ulosvirtaukset**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona seuraavien määrien ja ulosvirtausten summa:   * Vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia ja luottojohdannaisia varten asetettujen muiden vakuuksien kuin tason 1 vakuuksien markkina-arvo ja asiaankuuluvat ulosvirtaukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 1 kohdan mukaisesti. * Vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia ja luottojohdannaisia varten asetettujen tason 1 erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen vakuuksien markkina-arvo ja asiaankuuluvat ulosvirtaukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 1 kohdan mukaisesti. * Lisäulosvirtausten kokonaismäärä, joka on laskettu ja ilmoitettu toimivaltaisille viranomaisille komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 2 kohdan mukaisesti oman luottoluokan heikkenemisestä johtuvina olennaisina ulosvirtauksina. * Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 3 kohdassa tarkoitetusta ja komission delegoidun asetuksen (EU) 2017/208[[5]](#footnote-5) mukaisesti lasketusta epäsuotuisan markkinaskenaarion vaikutuksesta johdannaistransaktioihin johtuvien ulosvirtausten määrä. * Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 4 kohdassa tarkoitettu ja komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 21 artiklan mukaisesti laskettu vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen sopimusten sekä luottojohdannaisten 30 kalenteripäivän aikajänteellä odotettavissa olevien ulosvirtausten määrä. * Sellaisten luottolaitoksen hallussa olevien ylimääräisten vakuuksien, jotka vastapuoli voi sopimuksen mukaan vaatia milloin tahansa maksettaviksi, markkina-arvo ja asiaankuuluvat ulosvirtaukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 6 kohdan a alakohdan mukaisesti. * Sellaisten vakuuksien, jotka on tarkoitus toimittaa vastapuolelle 30 kalenteripäivän kuluessa, markkina-arvo ja asiaankuuluvat ulosvirtaukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 6 kohdan b alakohdan mukaisesti. * Sellaisten vakuuksien, jotka vastaavat varoja, joita voitaisiin pitää komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osaston mukaisina likvideinä varoina, joilla puolestaan voidaan korvata varoja, jotka vastaavat varoja, joita ei voitaisi pitää mainitun asetuksen II osaston mukaisina likvideinä varoina ilman laitoksen suostumusta, markkina-arvo ja asiaankuuluvat ulosvirtaukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 6 kohdan c alakohdan mukaisesti. |
| 12 | **Velkatuotteita koskevaan varojen menetykseen liittyvät ulosvirtaukset**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona strukturoitua rahoitustoimintaa koskevan varojen menetyksen määrä ja ulosvirtaukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 8–10 kohdan mukaisesti.  Laitosten 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.  Laitosten, jotka tarjoavat tässä ilmoitettuihin rahoitusohjelmiin liittyviä likviditeettisopimuksia, ei tarvitse laskea erääntyvää rahoitusvälinettä ja konsolidoituihin ohjelmiin liittyvää likviditeettisopimusta kahteen kertaan. |
| 13 | **Luottojärjestelyt ja likviditeettisopimukset**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona luottojärjestelyjen ja likviditeettisopimusten määrä ja ulosvirtaukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan mukaisesti.  Lisäksi laitosten on ilmoitettava tässä sitovat järjestelyt komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 29 artiklan mukaisesti. |
| 14 | **Muut sopimusperusteiset rahoitusvelvoitteet**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona seuraavien erien määrien ja ulosvirtausten summa:   * Ilman vakuuksia lainaksi otetut varat, jotka erääntyvät 30 päivän kuluessa komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 7 kohdan mukaisesti. Näiden varojen oletetaan poistuvan kokonaan, mikä johtaa 100-prosenttiseen ulosvirtaukseen. Laitosten on ilmoitettava 30 päivän kuluessa erääntyvien, ilman vakuuksia lainaksi otettujen varojen markkina-arvo, jos luottolaitos ei omista kyseisiä arvopapereita eivätkä ne ole osa sen maksuvalmiuspuskuria. * Vakuudettomalla arvopaperien lainaksi ottamisella katetut lyhyet positiot. Kuten komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 5 kohdassa säädetään, laitosten on lisättävä lisäulosvirtaus, joka vastaa 100-prosenttisesti arvopapereiden tai muiden lyhyeksi myytävien varojen markkina-arvoa, ellei luottolaitos ole lainannut niitä ehdoin, jotka edellyttävät niiden palauttamista vasta 30 kalenteripäivän jälkeen. 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. * Toimintamenoista johtuvat velat. Kuten komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 2 kohdassa säädetään, laitosten on ilmoitettava omista toimintamenoistaan johtuvien velkojen saldo. Nämä velat eivät aiheuta ulosvirtauksia. * Muut vakuudettomat liiketoimet, jotka erääntyvät seuraavien 30 kalenteripäivän aikana, jotka eivät kuulu komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24–31 artiklan soveltamisalaan ja jotka aiheuttavat komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 a artiklan 1 kohdan mukaisesti 100 prosentin ulosvirtaukset. |
| 15 | **Muut ehdolliset rahoitusvelvoitteet**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona seuraavien erien määrien ja ulosvirtausten summa:   * Muut komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklassa tarkoitetut tuotteet ja palvelut. Laitosten on ilmoitettava tässä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut tuotteet ja palvelut. Ilmoitettava määrä on enimmäismäärä, joka voidaan käyttää komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 1 kohdassa tarkoitetuista tuotteista ja palveluista. * Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 a artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen, muille kuin rahoitusalan asiakkaille rahoituksen myöntämiseksi 30 kalenteripäivän sisällä tehtyjen sopimusten kokonaismäärän ylitys. * Asiakkaan positioiden sisäinen nettoutus komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 11 kohdan mukaisesti. Laitosten on ilmoitettava tässä niiden asiakkaan epälikvidien varojen markkina-arvo, joilla luottolaitos on perusarvopapereiden välityspalvelujen yhteydessä rahoittanut toisen asiakkaan lyhyeksimyynnit nettouttamalla varat sisäisesti. |
| 16 | **KÄTEISEN ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ**  Laitosten on ilmoitettava näiden ohjeiden mukaisesti seuraavien erien painotettujen arvojen summa:   * Tämän lomakkeen rivi 2: Vähittäistalletukset ja pienten yritysasiakkaiden talletukset; * Tämän lomakkeen rivi 5: Vakuudeton tukkuvarainhankinta; * Tämän lomakkeen rivi 9: Vakuudellinen tukkuvarainhankinta; * Tämän lomakkeen rivi 10: Lisävaatimukset; * Tämän lomakkeen rivi 14: Muut sopimusperusteiset rahoitusvelvoitteet; * Tämän lomakkeen rivi 15: Muut ehdolliset rahoitusvelvoitteet. |
| 17 | **Vakuudellinen luotonanto (esim. käänteiset reposopimukset)**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona seuraavien summa:   * Vakuudellisen luotonannon ja pääomamarkkinalähtöisten liiketoimien, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, määrät komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b, c ja f alakohdan mukaisesti. * Vakuudellisissa vaihtosopimuksissa lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan mukaisesti.   Laitosten on ilmoitettava painotettuna arvona seuraavien summa:   * Sisäänvirtaukset vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b, c ja f alakohdan mukaisesti. * Sisäänvirtaukset vakuudellisista vaihtosopimuksista komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan mukaisesti. |
| 18 | **Sisäänvirtaukset terveistä saamisista**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona seuraavien erien kokonaismäärien ja sisäänvirtausten summa:   * maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja) komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisesti; * maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti; * maksut, jotka johtuvat komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan b alakohdassa tarkoitetuista ulkomaankaupan rahoitukseen liittyvistä liiketoimista, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle 30 päivää; * sisäänvirtaukset, jotka vastaavat komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 9 kohdassa tarkoitettujen edistämislainasitoumusten mukaisia ulosvirtauksia. |
| 19 | **Muut käteisen sisäänvirtaukset**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona seuraavien erien kokonaismäärien ja sisäänvirtausten summa:   * maksut 30 kalenteripäivän kuluessa erääntyvistä arvopapereista komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisesti; * lainat, joiden sopimuksenmukainen päättymispäivä on määrittelemätön, komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan i alakohdan mukaisesti; * maksut, jotka johtuvat keskeisiin indekseihin sisältyvien oman pääoman ehtoisten rahoitusvälineiden positioista, edellyttäen, että niitä ei lasketa kahteen kertaan likvidien varojen kanssa, komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisesti. Position on sisällettävä maksut, jotka erääntyvät sopimuksenmukaisesti 30 kalenteripäivän kuluessa, kuten käteisosingot niistä keskeisistä indekseistä ja käteinen niistä oman pääoman ehtoisista 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; * 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. Sisäänvirtaukset voidaan ottaa huomioon ainoastaan siinä tapauksessa, että kyseiset saldot ovat komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osaston mukaisina likvideinä varoina; * sisäänvirtaukset johdannaisista komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 5 kohdan sekä saman asetuksen 21 artiklan mukaisesti; * sisäänvirtaukset ryhmän jäsenten tai laitosten suojajärjestelmän tarjoamista käyttämättömistä luottojärjestelystä tai likviditeettisopimuksista, jos toimivaltaiset viranomaiset ovat antaneet luvan soveltaa korkeampaa sisäänvirtausastetta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 34 artiklan mukaisesti; * muut komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan mukaiset sisäänvirtaukset. |
| EU-19a | **(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)**  Kuten komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 8 kohdassa säädetään, laitosten on ilmoitettava painotettuna arvona kyseisten painotettujen sisäänvirtausten määrä, joka ylittää kyseiset ulosvirtaukset. |
| EU-19b | **(Sidosyrityksenä olevasta erikoistuneesta luottolaitoksesta johtuvien sisäänvirtausten ylijäämä)**  Kuten komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 2 artiklan 3 kohdan e alakohdassa ja 33 artiklan 6 kohdassa säädetään, luottolaitosten on konsolidoinnin perusteella esitettäviä tietoja varten ilmoitettava painotettuna arvona ne sisäänvirtaukset, jotka aiheutuvat komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 3 ja 4 kohdassa tarkoitetusta sidosyrityksenä olevasta erikoistuneesta luottolaitoksesta ja jotka ylittävät samasta yrityksestä johtuvien ulosvirtausten määrän. |
| 20 | **KÄTEISEN SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ**  Laitosten on ilmoitettava näiden ohjeiden mukaisesti seuraavien erien painottamattomien ja painotettujen arvojen summa:   * Tämän lomakkeen rivi 17: Vakuudellinen luotonanto (esim. käänteiset reposopimukset) * Tämän lomakkeen rivi 18: Sisäänvirtaukset terveistä saamisista * Tämän lomakkeen rivi 19: Muut käteisen sisäänvirtaukset * miinus: * Tämän lomakkeen rivi EU-19a: (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) * Tämän lomakkeen rivi EU-19b: (Sidosyrityksenä olevasta erikoistuneesta luottolaitoksesta johtuvien sisäänvirtausten ylijäämä). |
| EU-20a | **Kokonaan vapautetut sisäänvirtaukset**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona niiden varojen / maksujen / nostettavissa olevien enimmäismäärien ja niihin liittyvien sisäänvirtausten kokonaismäärä, jotka on vapautettu sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artiklan mukaisesti. |
| EU-20b | **Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 %:n ylärajaa**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona niiden varojen / maksujen / nostettavissa olevien enimmäismäärien ja niihin liittyvien sisäänvirtausten kokonaismäärä, joihin sovelletaan sisäänvirtauksia koskevaa 90 prosentin ylärajaa komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artiklan mukaisesti. |
| EU-20c | **Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 %:n ylärajaa**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona niiden varojen / maksujen / nostettavissa olevien enimmäismäärien ja niihin liittyvien sisäänvirtausten kokonaismäärä, joihin sovelletaan sisäänvirtauksia koskevaa 75 prosentin ylärajaa komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artiklan mukaisesti. |
| EU-21 | **MAKSUVALMIUSPUSKURI**  Laitosten on julkistettava oikaistuna arvona laitoksen maksuvalmiuspuskurin arvo, joka on laskettu komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 liitteen I – Maksuvalmiuspuskurin koostumuksen määrityksessä käytettävät kaavat – mukaisesti. |
| 22 | **KÄTEISEN NETTOULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ**  Laitosten on ilmoitettava oikaistuna arvona 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. |
| 23 | **MAKSUVALMIUSVAATIMUS (%)**  Laitosten on ilmoitettava oikaistuna arvona komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 4 artiklan 1 kohdassa määritellyn erän ”Maksuvalmiusvaatimus (%)” prosenttiosuus.  Maksuvalmiusvaatimus vastaa luottolaitoksen maksuvalmiuspuskurin suhdetta sen likviditeetin nettoulosvirtauksiin 30 kalenteripäivän stressikauden aikana, ja se on ilmaistava prosenttiosuutena. |

**Lomake EU LIQB maksuvalmiusvaatimusta koskevista laadullisista tiedoista (täydentää lomaketta EU LIQ1).**

1. Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan soveltamisalaan kuuluvien laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 451 a artiklan 2 kohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XIII olevan lomakkeen EU LIQB.
2. Lomakkeessa EU LIQB esitetään laadulliset tiedot lomakkeeseen EU LIQ1 sisältyvistä maksuvalmiusvaatimusta koskevista määrällisistä tiedoista.
3. Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan soveltamisalaan kuuluvien laitosten on pidettävä tässä lomakkeessa olevia tekstikenttiä vapaina tekstikenttinä ja julkistettava niihin sisältyvät erät mahdollisuuksien mukaan komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 säädetyn maksuvalmiusvaatimuksen määritelmän ja komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014[[6]](#footnote-6) 7 b luvussa säädetyn maksuvalmiuden seurannan lisämetriikan mukaisesti.

**Pysyvän varainhankinnan vaatimuksen (NSFR) julkistamista koskevaa lomaketta EU LIQ2 koskevat ohjeet**

1. Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan soveltamisalaan kuuluvien laitosten on julkistettava lomakkeen EU LIQ2 sisältämät tiedot vakavaraisuusasetuksen 451 a artiklan 3 kohdan mukaisesti noudattaen tähän liitteeseen sisältyviä ohjeita. Kunkin julkistamisjakson osalta on ilmoitettava kunkin vuosineljänneksen lopun luvut. Esimerkiksi vuosittaiseen julkistamiseen sisältyy neljä tietokokonaisuutta, jotka kattavat viimeisimmän ja kolmen edeltävän vuosineljänneksen.
2. Lomakkeessa EU LIQ2 vaadittujen tietojen on sisällettävä kaikki varat, velat ja taseen ulkopuoliset erät riippumatta siitä, minkä valuutan määräisenä ne ovat, ja ne on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 411 artiklan 15 kohdassa määritellyssä raportointivaluutassa.
3. Kaksinkertaisen laskennan välttämiseksi laitokset eivät saa ilmoittaa varoja tai velkoja, joihin liittyy vakuuksia, jotka on asetettu tai saatu vakuusmarginaalina vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 4 kohdan ja 428 ah artiklan 2 kohdan mukaisesti, alkumarginaalina vakavaraisuusasetuksen 428 ag artiklan a alakohdan mukaisesti ja osuutena keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahastoon 428 ag artiklan b alakohdan mukaisesti.
4. Laitosten suojajärjestelmän tai osuustoiminnallisen verkoston yhteydessä voimassa pidettävät talletukset, jotka katsotaan likvideiksi varoiksi, on ilmoitettava sellaisina. Muut ryhmään tai laitosten suojajärjestelmään kuuluvat erät on ilmoitettava vaadittua tai käytettävissä olevaa pysyvää rahoitusta koskevan lomakkeen asianomaisissa yleisissä luokissa.
5. Laitosten on aina ilmoitettava lomakkeen sarakkeissa a, b, c ja d ”painottamattomana arvona jäljellä olevan maturiteetin mukaan” kirjanpitoarvot lukuun ottamatta johdannaissopimuksia, joiden osalta laitosten on käytettävä käypää arvoa vakavaraisuusasetuksen 428 d artiklan 2 kohdan mukaisesti.
6. Laitosten on ilmoitettava ”painotettu arvo” tämän lomakkeen sarakkeessa e. Tässä arvossa on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 428 c artiklan 2 kohdan mukainen arvo, joka saadaan kertomalla painottamaton arvo pysyvän rahoituksen kertoimilla.
7. Arvopapereilla toteutettavista rahoitustoimista yhden vastapuolen kanssa johtuvien varojen ja velkojen määrä on otettava huomioon nettoperusteisesti sovellettaessa vakavaraisuusasetuksen 428 e artiklaa. Jos nettoutettuihin yksittäisiin liiketoimiin sovellettiin erikseen tarkasteltuina erilaisia vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimia, ilmoitettavaan nettoutettuun määrään, jos kyseessä on omaisuuserä, on sovellettava niistä suurempaa vaaditun pysyvän rahoituksen kerrointa.
8. Laitosten on annettava tähän lomakkeeseen liitetyssä selostuksessa tarvittavat selitykset tulosten ja niihin liittyvien tietojen ymmärtämisen helpottamiseksi. Laitosten on vähintään selitettävä
   1. pysyvän varainhankinnan vaatimuksen tuloksiin vaikuttavat tekijät ja kauden sisäisten muutosten syyt sekä ajan myötä tapahtuvat muutokset (esim. muutokset strategioissa, rahoitusrakenteessa ja olosuhteissa); ja
   2. laitoksen keskinäisesti riippuvaisten varojen ja velkojen koostumus ja se, missä määrin nämä liiketoimet liittyvät toisiinsa.

**Käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen erät**

1. Vakavaraisuusasetuksen 428 i artiklan mukaisesti, jollei vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 3 luvussa toisin säädetä, käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen määrä on laskettava kertomalla velkojen ja omien varojen määrä painottamattomana arvona käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen kertoimilla. Tämän lomakkeen sarakkeessa e oleva painotettu arvo kuvastaa käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen määrää.
2. Kaikki velat ja omat varat on ilmoitettava jaoteltuina niiden jäljellä olevan maturiteetin mukaan tämän lomakkeen sarakkeissa a, b, c ja d, laskettuna vakavaraisuusasetuksen 428 j, 428 o ja 428 ak artiklan mukaisesti, siten, että maturiteettiluokat jakautuvat seuraavasti:
   1. ei maturiteettia: erillä, jotka ilmoitetaan aikaryhmässä ”ei maturiteettia”, ei ole ilmoitettua maturiteettia tai ne ovat eräpäivättömiä;
   2. jäljellä oleva maturiteetti alle kuusi kuukautta;
   3. jäljellä oleva maturiteetti vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi; ja
   4. jäljellä oleva maturiteetti vähintään yksi vuosi.

**Vaaditun pysyvän rahoituksen erät**

1. Laitosten on ilmoitettava asianmukaisessa luokassa kaikki varat, joiden edunsaajaomistajia ne edelleen ovat, vaikka varoja ei olisi kirjattu niiden taseeseen. Varoja, joiden edunsaajaomistajia laitokset eivät ole, ei ilmoiteta, vaikka nämä varat kirjattaisiin niiden taseeseen.
2. Vakavaraisuusasetuksen 428 p artiklan mukaisesti, jollei vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 4 luvussa toisin säädetä, vaaditun pysyvän rahoituksen (RSF) määrä on laskettava kertomalla varojen ja taseen ulkopuolisten erien painottamaton arvo vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimilla.
3. Varat, jotka hyväksytään laadukkaiksi likvideiksi varoiksi (HQLA) komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti, on ilmoitettava sellaisina asianomaisella rivillä niiden jäljellä olevasta maturiteetista riippumatta.
4. Kaikki muut kuin laadukkaat likvidit varat (non-HQLA) ja taseen ulkopuoliset erät on ilmoitettava niiden jäljellä olevan maturiteetin mukaan eriteltyinä vakavaraisuusasetuksen 428 q artiklan mukaisesti. Määrien maturiteettiluokat, standardikertoimet ja sovellettavat kertoimet ovat seuraavat:
   1. jäljellä oleva maturiteetti alle kuusi kuukautta tai ei ilmoitettua maturiteettia;
   2. jäljellä oleva maturiteetti vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi; ja
   3. jäljellä oleva maturiteetti vähintään yksi vuosi.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi** | **Selitys** |
|  | **Käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen erät** |
| 1 | **Pääomaerät ja -instrumentit**  Laitosten on ilmoitettava tässä tämän lomakkeen riveillä 2 ja 3 ilmoitettujen määrien summa. |
| 2 | **Omat varat**  Vakavaraisuusasetuksen 428 o artiklan a, b ja c alakohta  Laitosten on esitettävä tässä seuraavien erien summa:   * ydinpääoman (CET1) erät ennen kuin on sovellettu vakavaraisuusasetuksen 32–36, 48, 49 ja 79 artiklassa säädettyjä omiin varoihin sovellettavia suodattimia, vähennyksiä, poikkeuksia ja vaihtoehtoja; * ensisijaisen lisäpääoman (AT1) erät ennen kuin on sovellettu vakavaraisuusasetuksen 56 ja 79 artiklassa säädettyjä vähennyksiä ja poikkeuksia; ja * toissijaisen pääoman (T2) erät – ennen kuin on sovellettu vakavaraisuusasetuksen 66 ja 79 artiklassa säädettyjä vähennyksiä ja poikkeuksia – joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi raportoinnin viitepäivänä.   Ydinpääoman (CET1) ja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) erät ovat eräpäivättömiä instrumentteja, jotka on ilmoitettava alaluokassa ”ei maturiteettia”. Kun on kyse ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eristä, jotka ovat laitoksen lunastettavissa, vain silloin kun takaisinlunastusoption päivämäärään jäljellä oleva aika on alle vuoden, niitä ei ilmoiteta alaluokassa ”ei maturiteettia” vaan sovellettavassa aikaryhmässä (eli jäljellä oleva maturiteetti alle kuusi kuukautta tai jäljellä oleva maturiteetti vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi). Tämä ei riipu siitä, onko optiota käytetty vai ei.  Toissijaisen pääoman (T2) erien osalta vähintään yhden vuoden maturiteettiluokkaan kuuluvat instrumentit, joilla on vastaava jäljellä oleva maturiteetti, ja ne poikkeukselliset toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, joilla ei ole maturiteettia. Jos toissijaisen pääoman (T2) instrumentit olivat laitoksen lunastettavissa, instrumentin jäljellä oleva maturiteetti määräytyy takaisinlunastusoption toteutumispäivän mukaan riippumatta siitä, onko laitos käyttänyt takaisinlunastusoptiota. Tässä tapauksessa laitoksen on ilmoitettava nämä erät asianomaisessa aikaryhmässä ja se ei saa soveltaa 100 prosentin suuruista käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen kerrointa, jos optio voidaan toteuttaa vuoden kuluessa. |
| 3 | **Muut pääomainstrumentit**  Vakavaraisuusasetuksen 428 o artiklan d alakohta ja 428 k artiklan 3 kohdan d alakohta  Muut pääomainstrumentit, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi raportoinnin viitepäivänä.  Jos muut pääomainstrumentit olivat laitoksen lunastettavissa, instrumentin jäljellä oleva maturiteetti määräytyy takaisinlunastusoption toteutumispäivän mukaan riippumatta siitä, onko laitos käyttänyt takaisinlunastusoptiota. Tässä tapauksessa laitoksen on ilmoitettava nämä erät asianomaisessa aikaryhmässä ja se ei saa soveltaa 100 prosentin suuruista käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen kerrointa, jos optio voidaan toteuttaa vuoden kuluessa. |
| 4 | **Vähittäistalletukset**  Laitosten on ilmoitettava tässä tämän lomakkeen riveillä 5 ja 6 ilmoitettujen määrien summa. |
| 5 | **Stabiilit vähittäistalletukset**  Vakavaraisuusasetuksen 428 n artikla  Laitosten 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:   * kyseiset talletukset eivät täytä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 2, 3 ja 5 kohdan mukaisia korkeampaa ulosvirtausastetta koskevia kriteerejä, jolloin ne on ilmoitettava ”vähemmän stabiileina talletuksina”; tai * kyseisiä talletuksia ei ole otettu kolmansissa maissa, joissa sovelletaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 5 kohdan mukaisesti korkeampaa ulosvirtausastetta, jolloin ne on ilmoitettava ”vähemmän stabiileina talletuksina”. |
| 6 | **Vähemmän stabiilit vähittäistalletukset**  Vakavaraisuusasetuksen 428 m artikla  Laitosten on ilmoitettava muiden kuin niiden vähittäistalletusten määrä, jotka on ilmoitettu ”stabiileina vähittäistalletuksina” tämän lomakkeen rivillä 5. |
| 7 | **Tukkuvarainhankinta:**  Laitosten on ilmoitettava tässä tämän lomakkeen riveillä 8 ja 9 ilmoitettujen määrien summa. |
| 8 | **Toiminnalliset talletukset**  Vakavaraisuusasetuksen 428 l artiklan a alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä (sekä rahoitusalan asiakkailta että muilta kuin rahoitusalan asiakkailta) saatujen talletusten se osa, joka täyttää komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklassa säädetyt toiminnallisia talletuksia koskevat kriteerit ja joka on tarpeen toiminnallisten palvelujen tarjoamiseksi. Toiminnallisia talletuksia, jotka ylittävät toiminnallisten palvelujen tarjoamiseen tarvittavan määrän, ei sisällytetä tähän vaan tämän lomakkeen riville 9 ”Muu tukkuvarainhankinta”.  Talletukset, jotka johtuvat kirjeenvaihtajapankkisuhteesta tai perusarvopapereiden välityspalvelujen tarjoamisesta, katsotaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 5 kohdan mukaisesti ei-toiminnallisiksi talletuksiksi, ja ne on ilmoitettava tämän lomakkeen rivillä 9 ”Muu tukkuvarainhankinta”. |
| 9 | **Muu tukkuvarainhankinta**  Vakavaraisuusasetuksen 428 l artiklan b–d alakohta, 428 g artikla ja 428 k artiklan 3 kohdan c ja d alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä muu tukkuvarainhankinta kuin se toiminnallisten talletusten määrä, joka on tarpeen toiminnallisten palvelujen tarjoamiseksi. Tähän sisältyvät velat, jotka ovat peräisin valtioilta, aluehallinnoilta, paikallisviranomaisilta, julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, kansainvälisiltä kehityspankeilta, kansainvälisiltä järjestöiltä, keskuspankeilta ja muilta rahoitusalan ulkopuolisilta tai rahoitusalan asiakkailta, sekä velat, joiden vastapuolta ei voida määrittää, mukaan lukien liikkeeseen lasketut arvopaperit, joiden haltijaa ei voida tunnistaa. |
| 10 | **Keskinäisesti riippuvaiset velat**  Vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 3 kohdan b alakohta  Laitosten on ilmoitettava velat, jotka ovat asianomaisen toimivaltaisen viranomaisen hyväksymiä ja joita käsitellään varoista keskinäisesti riippuvaisina vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan mukaisesti. |
| 11 | **Muut velat**  Laitosten on ilmoitettava tässä tämän lomakkeen riveillä 12 ja 13 ilmoitettujen määrien summa. |
| 12 | **Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvelat**  Vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 4 kohta  Laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 4 kohdan mukaisesti lasketun nettoutusryhmien välisen negatiivisen erotuksen absoluuttinen määrä. |
| 13 | **Kaikki muut velat ja pääomainstrumentit, jotka eivät sisälly edellä mainittuihin luokkiin**  Vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 1 ja 3 kohta  Laitosten on esitettävä tässä seuraavien erien summa:   * kaupantekopäivän maksettavat, jotka kertyvät rahoitusvälineiden, ulkomaanvaluutan tai hyödykkeiden ostoista, kun toimituksen odotetaan tapahtuvan tavanomaisen toimitusjakson mukaisesti tai sellaisen ajanjakson mukaisesti, joka on tavanomainen asianomaisen vaihdon tai liiketoimien tyypin kannalta, tai kun toimitus ei ole vielä tapahtunut mutta sen odotetaan yhä tapahtuvan, vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 3 kohdan mukaisesti; * laskennalliset verovelat, joiden jäljellä olevana maturiteettina pidetään lähintä mahdollista päivää, jona niiden määrä voi toteutua, vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti; * vähemmistöosuudet, joiden jäljellä olevana maturiteettina pidetään instrumentin voimassaoloaikaa, vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti; ja * muut velat, esimerkiksi lyhyet positiot ja avoimen maturiteetin positiot, vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 1 ja 3 kohdan mukaisesti. |
| 14 | **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus yhteensä**  Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 3 luku  Laitosten on ilmoitettava tässä sellaisten erien kokonaismäärä, jotka tarjoavat käytettävissä olevaa pysyvää rahoitusta vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 3 luvun mukaisesti (tämän lomakkeen riveillä 1, 4, 7, 10 ja 11 ilmoitettujen määrien summa). |
|  | **Vaaditun pysyvän rahoituksen erät** |
| 15 | **Laadukkaat likvidit varat (HQLA) yhteensä**  Laitosten on sisällytettävä tähän myös komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaiset kiinnitetyt ja kiinnittämättömät laadukkaat likvidit varat riippumatta siitä, täyttävätkö ne kyseisen delegoidun asetuksen 8 artiklassa tarkoitetut toiminnalliset vaatimukset, vakavaraisuusasetuksen 428 r–428 ae artiklan mukaisesti. |
| EU-15a | **Katepoolissa olevat kiinnitetyt varat, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ag artiklan h alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä niiden maksujen määrä, jotka johtuvat vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisista muista kuin maksukyvyttömyystilassa olevista lainoista ja likvideistä varoista, jotka on kiinnitetty ja joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY[[7]](#footnote-7) 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet. |
| 16 | **Talletukset muissa rahoituslaitoksissa toiminnallisia tarkoituksia varten**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ad artiklan b alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä sellaiset maksut lainoista, jotka eivät ole maksukyvyttömyystilassa vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti ja jotka ovat komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisia toiminnallisia talletuksia ja tarpeen toiminnallisten palvelujen tarjoamiseksi. |
| 17 | **Hoidetut lainat ja arvopaperit:**  Laitosten on ilmoitettava tässä tämän lomakkeen riveillä 18, 19, 20, 22 ja 24 ilmoitettujen määrien summa. |
| 18 | **Rahoitusalan asiakkaiden kanssa arvopapereilla toteutetut rahoitustoimet, jotka ovat hoidettuja ja joiden vakuutena on tason 1 laadukkaita likvidejä varoja, joihin sovelletaan 0 %:n arvonleikkausta**  Vakavaraisuusasetuksen 428 e artikla, 428 r artiklan 1 kohdan g alakohta ja 428 s artiklan 1 kohdan b alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä sellaisten maksujen määrä, jotka johtuvat rahoitusalan asiakkaiden kanssa arvopapereilla toteutetuista rahoitustoimista, jotka eivät ole maksukyvyttömyystilassa vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti ja joiden vakuutena on tason 1 varoja, joihin voidaan soveltaa 0 prosentin arvonleikkausta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla. |
| 19 | **Rahoitusalan asiakkaiden kanssa arvopapereilla toteutetut rahoitustoimet, jotka ovat hoidettuja ja joiden vakuutena on muita varoja ja muita lainoja ja ennakkomaksuja rahoituslaitoksille**  Vakavaraisuusasetuksen 428 s artiklan 1 kohdan b alakohta, 428 ad artiklan d alakohta, 428 ah artiklan 1 kohdan b alakohta ja 428 v artiklan a alakohta  Laitosten on esitettävä tässä seuraavien erien summa:   * sellaisten maksujen määrä, jotka johtuvat rahoitusalan asiakkaiden kanssa arvopapereilla toteutetuista rahoitustoimista, jotka eivät ole maksukyvyttömyystilassa vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti ja joiden vakuutena on muita varoja kuin tason 1 varoja, joihin voidaan soveltaa 0 prosentin arvonleikkausta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla; ja * sellaisten maksujen määrä, jotka johtuvat sellaisista muista lainoista ja ennakkomaksuista rahoitusalan asiakkaille, jotka eivät ole maksukyvyttömyystilassa vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti, vakavaraisuusasetuksen 428 v artiklan a alakohdan ja 428 ad artiklan d alakohdan iii alakohdan mukaisesti. |
| 20 | **Hoidetut lainat muille kuin rahoitusalan yritysasiakkaille, lainat vähittäis- ja pienyritysasiakkaille sekä lainat valtioille ja julkisyhteisöille ja julkisoikeudellisille laitoksille, joista:**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ad artiklan c alakohta, 428 af artikla ja 428 ag artiklan c alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä niiden maksujen määrät, jotka johtuvat lainoista, jotka eivät ole maksukyvyttömyystilassa vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti, jotka ovat vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 1 kohdan e alakohdassa tarkoitettuja hyväksyttävän luottosuojan tarjoajan täysin takaamia asuntolainoja, pois lukien rahoitusalan asiakkaille myönnetyt lainat ja vakavaraisuusasetuksen 428 r–428 ad artiklassa tarkoitetut lainat, lukuun ottamatta 428 ad artiklan c alakohtaa, riippumatta näille lainoille annetuista riskipainoista. Tähän määrään eivät sisälly asuinkiinteistövakuudelliset vastuut. |
| 21 | **Riskipainotus enintään 35 % Basel II-sopimuksen mukaisen luottoriskin standardimenetelmän perusteella**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ad artiklan c alakohta ja 428 af artikla  Laitosten on ilmoitettava tässä kohdassa ne tämän lomakkeen rivin 21 lainojen määrät, joihin sovelletaan enintään 35 prosentin riskipainoa vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti. |
| 22 | **Hoidetut asuntolainat, joista:**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ad artiklan c alakohta, 428 af artiklan a alakohta ja 428 ag artiklan c alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä niiden maksujen määrät, jotka johtuvat lainoista, jotka eivät ole maksukyvyttömyystilassa vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti, jotka ovat lainoja, joiden vakuutena on asuinkiinteistö, pois lukien rahoitusalan asiakkaille myönnetyt lainat ja vakavaraisuusasetuksen 428 r–428 ad artiklassa tarkoitetut lainat, lukuun ottamatta 428 ad artiklan c alakohtaa, riippumatta näille lainoille annetuista riskipainoista. |
| 23 | **Riskipainotus enintään 35 % Basel II-sopimuksen mukaisen luottoriskin standardimenetelmän perusteella**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ad artiklan c alakohta ja 428 af artiklan a alakohta  Laitosten on sisällytettävä tähän kohtaan ne tämän lomakkeen rivin 22 lainojen määrät, joihin sovelletaan enintään 35 prosentin riskipainoa vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti. |
| 24 | **Muut lainat ja arvopaperit, jotka eivät ole maksukyvyttömyystilassa ja joita ei katsota laadukkaiksi likvideiksi varoiksi, mukaan lukien pörssissä noteeratut osakkeet ja ulkomaankaupan rahoitukseen liittyvät taseeseen sisältyvät tuotteet**  Laitosten on esitettävä tässä seuraavien erien summa:   * vakavaraisuusasetuksen 428 ag artiklan e ja f alakohdan mukaisesti arvopaperit, jotka eivät ole maksukyvyttömyystilassa vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti ja jotka eivät ole komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisia likvidejä varoja, riippumatta siitä, täyttävätkö ne siinä säädetyt toiminnalliset vaatimukset; ja * vakavaraisuusasetuksen 428 v artiklan b alakohdan, 428 ad artiklan e alakohdan ja 428 ag artiklan d alakohdan mukaiset ulkomaankaupan rahoitukseen liittyvät taseeseen sisältyvät tuotteet. |
| 25 | **Keskinäisesti riippuvaiset varat**  Vakavaraisuusasetuksen 428 f artikla ja 428 r artiklan 1 kohdan f alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä varat, jotka ovat asianomaisen toimivaltaisen viranomaisen hyväksymiä ja joita käsitellään veloista keskinäisesti riippuvaisina vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan mukaisesti. |
| 26 | **Muut varat:**  Laitosten on ilmoitettava tässä tämän lomakkeen riveillä 27, 28, 29, 30 ja 31 ilmoitettujen määrien summa. |
| 27 | **Hyödykkeet, joilla käydään fyysistä kauppaa**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ag artiklan g alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä sellaisten hyödykkeiden määrä, joilla käydään fyysistä kauppaa. Tähän määrään ei saa sisällyttää hyödykejohdannaisia. |
| 28 | **Varat, jotka on asetettu alkumarginaalina johdannaissopimuksille ja osuutena keskusvastapuolten maksukyvyttömyysrahastoihin**  Laitosten on esitettävä tässä seuraavien määrien summa:   * vakavaraisuusasetuksen 428 d artiklan, 428 s artiklan 2 kohdan, 428 ag artiklan a alakohdan ja 428 ah artiklan 2 kohdan mukainen johdannaisista johtuva vaaditun pysyvän rahoituksen määrä, joka liittyy johdannaissopimusten alkumarginaaleihin; ja * määrä, joka liittyy eriin, jotka on asetettu osuutena keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahastoon vakavaraisuusasetuksen 428 ag artiklan b alakohdan mukaisesti. |
| 29 | **Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvarat**  Vakavaraisuusasetuksen 428 d artikla ja 428 ah artiklan 2 kohta  Laitosten on sisällytettävä tähän vakavaraisuusasetuksen 428 d artiklan, 428 s artiklan 2 kohdan, 428 ag artiklan a alakohdan ja 428 ah artiklan 2 kohdan mukainen johdannaisista johtuvan vaaditun pysyvän rahoituksen määrä, joka lasketaan nettoutusryhmien välisen positiivisen erotuksen absoluuttisena määränä laskettuna vakavaraisuusasetuksen 428 ah artiklan 2 kohdan mukaisesti. |
| 30 | **Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvelat ennen asetetun vakuusmarginaalin vähentämistä**  Vakavaraisuusasetuksen 428 s artiklan 2 kohta  Laitosten on ilmoitettava tässä vakavaraisuusasetuksen 428 d artiklan, 428 s artiklan 2 kohdan, 428 ag artiklan a alakohdan ja 428 ah artiklan 2 kohdan mukainen johdannaisveloista johtuvan vaaditun pysyvän rahoituksen määrä, joka on sellaisten nettoutusryhmien, joiden käypä arvo on negatiivinen, absoluuttinen käypä arvo laskettuna vakavaraisuusasetuksen 428 s artiklan 2 kohdan mukaisesti. |
| 31 | **Kaikki muut varat, jotka eivät sisälly edellä mainittuihin luokkiin**  Laitosten on esitettävä tässä seuraavien erien summa:   * vakavaraisuusasetuksen 428 r artiklan 1 kohdan e alakohdan mukaiset kaupantekopäivän saamiset; * vakavaraisuusasetuksen 428 ah artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaiset järjestämättömät varat; * keskuspankeissa olevat varannot, joita ei katsota laadukkaiksi likvideiksi varoiksi (HQLA); ja * muut varat, joita ei ole mainittu edellä luetelluissa kohdissa. |
| 32 | **Taseen ulkopuoliset erät**  Laitosten on ilmoitettava tässä sellaisten taseen ulkopuolisten erien määrä, joihin sovelletaan vaadittua pysyvää rahoitusta koskevia vaatimuksia. |
| 33 | **Vaadittu pysyvä rahoitus yhteensä**  Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 4 luku  Laitosten on ilmoitettava tässä sellaisten erien kokonaismäärä, joihin sovelletaan vaadittua pysyvää rahoitusta koskevia vaatimuksia vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 4 luvun mukaisesti (tämän lomakkeen riveillä 15, EU-15a, 16, 17, 25, 26 ja 32 ilmoitettujen määrien summa). |
| 34 | **Pysyvän varainhankinnan vaatimus (%)**  Vakavaraisuusasetuksen 428 b artiklan 1 kohdan mukaisesti laskettu pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR). |

1. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta, sellaisena kuin se on muutettuna asetuksella (EU) 2024/1623([EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Asetus - EU - 2024/1623 - FI - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2015/61, annettu 10 päivänä lokakuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä luottolaitosten maksuvalmiusvaatimuksen osalta (EUVL L 11, 17.1.2015, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON DIREKTIIVI 94/19/EY, annettu 30 päivänä toukokuuta 1994, talletusten vakuusjärjestelmistä (EYVL L 135, 31.5.1994, s. 5). [↑](#footnote-ref-3)
4. EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON DIREKTIIVI 2014/49/EU, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, talletusten vakuusjärjestelmistä (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 149). [↑](#footnote-ref-4)
5. KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2017/208, annettu 31 päivänä lokakuuta 2016, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä epäsuotuisan markkinaskenaarion vaikutuksista laitoksen johdannaistransaktioille aiheutuvia vakuustarpeita vastaavia likviditeetin lisäulosvirtauksia koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla (EUVL L 33, 8.2.2017, s. 14). [↑](#footnote-ref-5)
6. 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). [↑](#footnote-ref-6)
7. EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON DIREKTIIVI 2009/65/EY, annettu 13 päivänä heinäkuuta 2009, siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyritykset) koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta (EUVL L 302, 17.11.2009, s. 32). [↑](#footnote-ref-7)