LIITE XXIII

**OHJEET MATURITEETTITAULUKKOA KOSKEVAA RAPORTOINTIA VARTEN**

[**I OSA: YLEISET OHJEET** 2](#_Toc58867506)

[**II OSA: TIETTYJÄ RIVEJÄ KOSKEVAT OHJEET** 5](#_Toc58867507)

**I OSA: YLEISET OHJEET**

1. Jotta liitteessä XXII olevassa lomakkeessa annettaisiin kuva laitoksen toiminnan maturiteettieroista (’maturiteettitaulukko’), laitosten on sovellettava tässä liitteessä esitettyjä ohjeita.

2. Maturiteettitaulukon seurantavälineen on katettava sopimukseen perustuvat virtaukset ja ehdolliset ulosvirtaukset. Oikeudellisesti sitoviin sopimuksiin perustuvat virtaukset ja jäljellä oleva maturiteetti raportointipäivästä alkaen raportoidaan kyseisten oikeudellisten sopimusten määräysten mukaisesti.

3. Laitokset eivät saa ottaa sisäänvirtauksia kahteen kertaan huomioon.

4. Sarakkeessa ”Alkusaldo” raportoidaan erien saldo raportointipäivänä.

5. Liitteessä XXII olevasta lomakkeesta täytetään ainoastaan tyhjät valkoiset solut.

6. Maturiteettitaulukkolomakkeen jakson ”Ulosvirtaukset ja Sisäänvirtaukset” on katettava tulevat sopimukseen perustuvat rahavirrat kaikista tase-eristä ja taseen ulkopuolisista eristä. Ainoastaan raportointipäivänä voimassa oleviin sopimuksiin perustuvat ulos- ja sisäänvirtaukset raportoidaan.

7. Maturiteettitaulukkolomakkeen jaksoon ”Likviditeettireservi” on merkittävä sellaisten kiinnittämättömien varojen tai muiden varainhankintalähteiden saldo, jotka ovat raportointipäivänä laillisesti ja käytännössä laitoksen saatavilla mahdollisten sopimukseen perustuvien vajeiden kattamiseen. Ainoastaan raportointipäivänä voimassa oleviin sopimuksiin perustuvat ulos- ja sisäänvirtaukset raportoidaan.

8. Ulos lähtevät ja sisään tulevat rahavirrat raportoidaan jaksoissa ”Ulosvirtaukset” ja ”Sisäänvirtaukset” bruttomääräisinä ja plusmerkkisinä lukuina. Maksettaviksi kuuluvat määrät raportoidaan jaksossa ”Ulosvirtaukset” ja saatavat määrät jaksossa ”Sisäänvirtaukset”.

9. Maturiteettitaulukkolomakkeen jaksossa ”Likviditeettireservi” tiedot raportoidaan nettomääräisinä: sisäänvirtaukset plusmerkkisinä ja ulosvirtaukset miinusmerkkisinä lukuina. Käteisvarojen osalta raportoidaan maksettaviksi kuuluvat määrät. Arvopapereiden virrat raportoidaan markkina-arvoon. Limiitillisistä luottosopimuksista ja likviditeettilimiiteistä johtuvat virrat raportoidaan sopimukseen perustuvien saatavilla olevien määrien mukaan.

10. Sopimukseen perustuvat virrat on kohdennettava jäljellä olevan maturiteetin perusteella aikaryhmiin, joita on yhteensä 22; päivät viittaavat kalenteripäiviin.

11. Kaikki sopimukseen perustuvat virrat raportoidaan, myös kaikki rahoitustoimintaan kuulumattomat olennaiset rahavirrat, kuten verot, bonukset, osingot ja vuokrat.

12. Jotta laitokset noudattaisivat varovaista lähestymistapaa määrittäessään virtausten sopimukseen perustuvia maturiteetteja, niiden on varmistettava kaikki seuraavat seikat:

a) jos on olemassa optio lykätä maksun suorittamista tai saada ennakkomaksu, otaksutaan, että optio toteutetaan, jos se aikaistaisi ulosvirtauksia laitoksesta tai lykkäisi sisäänvirtauksia laitokseen;

b) jos optio ulosvirtausten aikaistamiseksi laitoksesta on yksinomaan laitoksen omassa harkinnassa, otaksutaan, että optio toteutetaan vain, jos markkinat odottavat, että laitos niin tekee. Otaksutaan, ettei optiota toteuteta, jos se aikaistaisi sisäänvirtauksia laitokseen tai lykkäisi ulosvirtauksia laitoksesta. Kaikki sellaiset ulos lähtevät rahavirrat, jotka tämä sisäänvirtaus sopimuksen mukaan laukaisisi (kuten pass-through -rahoituksessa), raportoidaan käyttämällä kyseisen sisäänvirtauksen päivää;

c) kaikki avistatalletukset ja eräpäivättömät talletukset raportoidaan sarakkeessa 020 ”Yön yli”;

d) avoimien takaisinostosopimusten tai takaisinmyyntisopimusten ja vastaavien transaktioiden, jotka kumpi tahansa osapuoli voi lopettaa minä tahansa päivänä, on katsottava erääntyvän yön yli, paitsi jos irtisanomisaika on pidempi kuin yksi päivä, jolloin ne raportoidaan asianomaisessa aikaryhmässä irtisanomisajan mukaan;

e) määräaikaisten vähittäistalletusten, joissa on ennenaikaisen noston optio, on katsottava erääntyvän ajankohtana, jona talletuksen ennenaikainen nosto ei johtaisi delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaiseen sakkoon;

f) jos laitos ei voi vahvistaa sopimukseen perustuvaa vähimmäismaksuaikataulua jollekin erälle tai sen osalle tässä kohdassa vahvistettujen sääntöjen mukaisesti, sen on raportoitava erä tai sen osa yli viitenä vuotena sarakkeessa 220.

13. Kaikista taseeseen kuuluvista ja taseen ulkopuolisista instrumenteista johtuvat korkojen ulosvirtaukset ja sisäänvirtaukset on sisällytettävä jaksojen ”Ulosvirtaukset” ja ”Sisäänvirtaukset” kaikkiin asianomaisiin eriin.

14. Erääntyvien valuutanvaihtosopimusten on vastattava koron- ja valuutanvaihtosopimusten, valuuttatermiinisopimusten ja selvittämättä olevien valuuttojen avistakauppojen erääntymispäivän laskennallista arvoa lomakkeen asianomaisessa aikaryhmässä.

15. Selvittämättömistä transaktioista johtuvat rahavirrat raportoidaan selvitystä edeltävällä lyhyellä aikajänteellä asianomaisilla riveillä ja asianomaisissa aikaryhmissä.

16. Jos laitoksella ei ole tiettyä erää koskevaa liiketoimintaa, esimerkiksi jos sillä ei ole tietyn luokan talletuksia, kyseinen kenttä jätetään tyhjäksi.

17. Viivästyneitä eriä sekä eriä, joiden suhteen laitoksella ei ole syytä odottaa, että ne jätettäisiin suorittamatta, ei raportoida.

18. Jos saatu vakuus on edelleenpantattu transaktiossa, joka erääntyy myöhemmin kuin se transaktio, jossa laitos sai vakuuden, arvopapereiden ulosvirtaus saadun vakuuden käyvän arvon suuruisena raportoidaan jaksossa ”Likviditeettireservi” asianomaisessa ryhmässä sen transaktion maturiteetin mukaan, joka johti vakuuden saamiseen.

19. Ryhmänsisäiset erät eivät saa vaikuttaa konsolidoinnin perusteella tehtävään raportointiin.

**II OSA: TIETTYJÄ RIVEJÄ KOSKEVAT OHJEET**

|  |  |
| --- | --- |
| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
| **010–**  **380** | **1 ULOSVIRTAUKSET**  Ulos lähtevien rahavirtojen kokonaismäärä raportoidaan seuraavissa alaryhmissä: |
| 010 | **1.1 Liikkeeseen lasketuista arvopapereista johtuvat velat**  Raportoivan laitoksen liikkeeseen laskemista vieraan pääoman ehtoisista arvopapereista (eli omista liikkeeseenlaskuista) johtuvat ulos lähtevät rahavirrat. |
| 020 | **1.1.1 Velkana olevat vakuudettomat joukkolainat**  Rivillä 010 raportoidut liikkeeseen lasketuista arvopapereista aiheutuvat käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin kun kyseessä on vakuudeton velka, jonka raportoiva laitos on laskenut liikkeeseen kolmansille osapuolille. |
| 030 | **1.1.2 Säännellyt katetut joukkolainat**  Rivillä 010 raportoidut liikkeeseen lasketuista arvopapereista aiheutuvat käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin kyseessä ovat joukkolainat, joihin voidaan soveltaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa tai direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa säädettyä käsittelyä. |
| 040 | **1.1.3 Velkana olevat arvopaperistamiset**  Rivillä 010 raportoidut liikkeeseen lasketuista arvopapereista aiheutuvat käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin kyseessä ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohdan mukaiset kolmansien osapuolten kanssa tehdyt arvopaperistamistransaktiot. |
| 050 | **1.1.4 Muut**  Rivillä 010 raportoidut liikkeeseen lasketuista arvopapereista aiheutuvat käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin niitä ei ole raportoitu edellä olevissa alaryhmissä. |
| 060 | **1.2 Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat velat, joiden vakuutena ovat seuraavat:**  Kaikkien asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvien ulos lähtevien rahavirtojen kokonaismäärä.  Laitokset raportoivat ainoastaan rahavirrat. Vakuudelliseen luotonantoon ja pääomamarkkinalähtöisiin liiketoimiin liittyvät arvopapereiden virrat raportoidaan jaksossa ”Likviditeettireservi”. |
| 070 | **1.2.1 Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa**  Rivillä 070 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, joilla käydään kauppaa ja jotka täyttäisivät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7, 8 ja 10 artiklan vaatimukset, jos ne eivät olisi asianomaisen transaktion suojana.  Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan mukaiset yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joita pidetään tason 1 varoina, raportoidaan jäljempänä olevissa alaryhmissä kohde-etuutena olevien omaisuuseriensä mukaisesti. |
| 080 | **1.2.1.1 Taso 1, lukuun ottamatta katettuja joukkolainoja**  Rivillä 070 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka eivät ole katettuja joukkolainoja. |
| 090 | **1.2.1.1.1 Tason 1 keskuspankit**  Rivillä 080 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia keskuspankeilta tai niiden takaamia saamisia. |
| 100 | **1.2.1.1.2 Taso 1 (LL 1)**  Rivillä 080 raportoidut käteisen ulosvirtaukset, muut kuin rivillä 090 raportoidut, siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia liikkeeseenlaskijalta tai takaajalta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 1, tai niiden takaamia saamisia. |
| 110 | **1.2.1.1.3 Taso 1 (LL 2, LL 3)**  Rivillä 080 raportoidut käteisen ulosvirtaukset, muut kuin rivillä 090 raportoidut, siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia liikkeeseenlaskijalta tai takaajalta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 2 tai 3, tai niiden takaamia saamisia. |
| 120 | **1.2.1.1.4 Taso 1 (LL 4+)**  Rivillä 080 raportoidut käteisen ulosvirtaukset, muut kuin rivillä 090 raportoidut, siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia liikkeeseenlaskijalta tai takaajalta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 4 tai huonompaan luokkaan, tai niiden takaamia saamisia. |
| 130 | **1.2.1.2 Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1)**  Rivillä 070 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat katettuja joukkolainoja.  Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisesti ainoastaan luottoluokan 1 katetut joukkolainat hyväksytään tason 1 varoiksi. |
| 140 | **1.2.2 Tason 2A varat, joilla käydään kauppaa**  Rivillä 060 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, joilla käydään kauppaa ja jotka täyttäisivät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7, 8 ja 11 artiklan vaatimukset, jos ne eivät olisi asianomaisen transaktion suojana.  Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan mukaiset yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joita pidetään tason 2A varoina, raportoidaan jäljempänä olevissa alaryhmissä kohde-etuutena olevien omaisuuseriensä mukaisesti. |
| 150 | **1.2.2.1 Tason 2A yrityslainat (LL 1)**  Rivillä 140 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen luottoluokkaan 1 luokittelemia yrityslainoja. |
| 160 | **1.2.2.2 Tason 2A katetut joukkolainat (LL 1, LL 2)**  Rivillä 140 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen luottoluokkaan 1 tai 2 luokittelemia katettuja joukkolainoja. |
| 170 | **1.2.2.3 Tason 2A julkinen sektori (LL 1, LL 2)**  Rivillä 140 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia valtionhallinnoilta, keskuspankeilta, aluehallinnoilta, paikallisviranomaisilta taikka julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, tai niiden takaamia saamisia.  Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 11 artiklan 1 kohdan a ja b alakohdan mukaisesti kaikkien julkisen sektorin varojen, jotka voidaan hyväksyä tasoksi 2A, on oltava joko luottoluokkaa 1 tai luottoluokkaa 2. |
| 180 | **1.2.3 Tason 2B varat, joilla käydään kauppaa**  Rivillä 060 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, joilla käydään kauppaa ja jotka täyttäisivät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7, 8 ja 12 tai 13 artiklan vaatimukset, jos ne eivät olisi asianomaisen transaktion suojana.  Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan mukaiset yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joita pidetään tason 2B varoina, raportoidaan jäljempänä olevissa alaryhmissä kohde-etuutena olevien omaisuuseriensä mukaisesti. |
| 190 | **1.2.3.1 Tason 2B varat, joissa vakuudet ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (ABS) (LL 1)**  Rivillä 180 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on omaisuusvakuudellisia arvopapereita, mukaan lukien asuntolainavakuudellisia arvopapereita.  Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 13 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti kaikilla omaisuusvakuudellisilla arvopapereilla, jotka voidaan hyväksyä tasoksi 2B, on luottoluokka 1. |
| 200 | **1.2.3.2 Tason 2B katetut joukkolainat (LL 1–6)**  Rivillä 180 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on katettuja joukkolainoja. |
| 210 | **1.2.3.3 Tason 2B yrityslainat (LL 1-3)**  Rivillä 180 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on yritysten joukkolainoja. |
| 220 | **1.2.3.4 Tason 2B osakkeet**  Rivillä 180 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on osakkeita. |
| 230 | **1.2.3.5 Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5)**  Rivillä 180 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on tason 2B varoja, joita ei ole raportoitu riveillä 190–220. |
| 240 | **1.2.4 Muut varat, joilla käydään kauppaa**  Rivillä 060 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, joilla käydään kauppaa mutta joita ei ole raportoitu riveillä 070, 140 tai 180. |
| 250 | **1.2.5 Muut varat**  Rivillä 060 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, joita ei ole raportoitu riveillä 070, 140, 180 tai 240. |
| 260 | **1.3 Velat, joita ei ole raportoitu erässä 1.2 ja jotka johtuvat saaduista talletuksista, lukuun ottamatta vakuutena saatuja talletuksia**  Käteisen ulosvirtaukset, jotka johtuvat kaikista saaduista talletuksista, lukuun ottamatta rivillä 060 raportoituja ulosvirtauksia ja vakuutena saatuja talletuksia.  Johdannaistransaktioista johtuvat käteisen ulosvirtaukset raportoidaan rivillä 350 tai 360.  Talletukset raportoidaan ensimmäisen mahdollisen sopimukseen perustuvan eräpäivän mukaan. Talletukset, jotka voidaan nostaa välittömästi ilman irtisanomisaikaa (’avistatalletukset’), ja eräpäivättömät talletukset raportoidaan ryhmässä ”Yön yli”. |
| 270 | **1.3.1 Stabiilit vähittäistalletukset**  Rivillä 260 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin ne johtuvat vähittäistalletuksista delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 alakohdan ja 24 artiklan mukaisesti. |
| 280 | **1.3.2 Muut vähittäistalletukset**  Rivillä 260 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin ne johtuvat delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 alakohdan mukaisista vähittäistalletuksista, muut kuin rivillä 270 raportoidut. |
| 290 | **1.3.3 Toiminnalliset talletukset**  Rivillä 260 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin ne johtuvat toiminnallisista talletuksista delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan mukaisesti. |
| 300 | **1.3.4 Luottolaitoksilta saadut ei-toiminnalliset talletukset**  Rivillä 260 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin ne johtuvat luottolaitosten tekemistä talletuksista, muut kuin erässä rivillä 290 raportoidut. |
| 310 | **1.3.5 Muilta rahoitusalan asiakkailta saadut ei-toiminnalliset talletukset**  Rivillä 260 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin ne ovat peräisin rahoitusalan asiakkailta, muut kuin erässä rivillä 290 ja 300 raportoidut. |
| 320 | **1.3.6 Keskuspankeilta saadut ei-toiminnalliset talletukset**  Rivillä 260 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin ne johtuvat keskuspankkien tekemistä ei-toiminnallisista talletuksista. |
| 330 | **1.3.7 Rahoitusalan ulkopuolisilta yrityksiltä saadut ei-toiminnalliset talletukset**  Rivillä 260 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin ne johtuvat rahoitusalan ulkopuolisten yritysten tekemistä ei-toiminnallisista talletuksista. |
| 340 | **1.3.8 Muilta vastapuolilta saadut ei-toiminnalliset talletukset**  Rivillä 260 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin ne johtuvat talletuksista, joita ei ole raportoitu riveillä 270–330. |
| 350 | **1.4 Erääntyvät valuutanvaihtosopimukset**  Ulos lähtevien rahavirtojen kokonaismäärä siltä osin kuin ulosvirtaukset johtuvat valuutanvaihtosopimuksia koskevien transaktioiden erääntymisestä, kuten pääomamäärien vaihtamisesta sopimuksen päättyessä. |
| 360 | **1.5 Johdannaisiin liittyvät maksettavat määrät, muut kuin erässä 1.4 raportoidut**  Ulos lähtevien rahavirtojen kokonaismäärä siltä osin kuin ulosvirtaukset johtuvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II luetelluista sopimuksista maksettavista johdannaispositioista, lukuun ottamatta erääntyvistä valuutanvaihtosopimuksista aiheutuvia ulosvirtauksia, jotka raportoidaan rivillä 350.  Kokonaismäärän on vastattava selvittämismääriä, selvittämättömät vakuuksien muutospyynnöt mukaan luettuina, raportointipäivänä.  Kokonaismäärän on oltava jäljempänä olevien 1 ja 2 alakohdan summa eri aikaryhmät huomioon ottaen:  1. Sellaisiin johdannaisiin liittyvät raha- ja arvopapereiden virrat, joita koskevissa voimassa olevissa vakuussopimuksissa edellytetään kattavien tai riittävien vakuuksien asettamista vastapuolen vastuille, on jätettävä huomiotta maturiteettitaulukkolomakkeissa; kaikki kyseisiin johdannaisiin liittyvät rahavirrat ja arvopapereiden, käteisvakuuksien ja arvopaperivakuuksien virrat on jätettävä raportoimatta lomakkeissa. Vakuudellisten johdannaisten yhteydessä jo saatujen tai annettujen käteis- ja arvopaperivakuuksien määriä ei saa sisällyttää sarakkeeseen ”Saldo” likviditeettireserviä koskevassa maturiteettitaulukon jaksossa 3; poikkeuksena ovat rahavirrat ja arvopapereiden virrat sellaisten vakuuksien muutospyyntöjen (käteis- tai arvopaperivakuuksien virrat) yhteydessä, jotka on maksettava myöhemmin mutta joita ei ole vielä selvitetty. Viimeksi mainitut on otettava huomioon riveillä 1.5 (johdannaisten ulos lähtevät rahavirrat) ja 2.4 (johdannaisten sisään tulevat rahavirrat) käteisvakuuden tapauksessa ja jaksossa 3 (likviditeettireservi) arvopaperivakuuden tapauksessa.  2. Vakuussopimuksen puuttuessa (tai jos sopimuksessa edellytetään vain osittaisia vakuuksia) johdannaisiin liittyvät sisään tulevat ja ulos lähtevät rahavirrat ja arvopapereiden virrat erotellaan sen mukaan, onko kyseessä valinnaisuuden sisältävä sopimus vai muu sopimus:  a) optionkaltaisiin johdannaisiin liittyvät virrat sisällytetään lomakkeeseen ainoastaan, jos toteutushinta on osto-optioissa pienempi tai myyntioptioissa suurempi kuin markkinahinta eli jos kyseessä ovat plus-optiot. Nämä virrat arvioidaan soveltamalla molempia seuraavista:  i) sopimuksen markkina-arvo tai nettonykyarvo sisällytetään sisäänvirtauksena maturiteettitaulukon riville 2.4 (johdannaisten sisään tulevat rahavirrat) käyttämällä option viimeistä toteutuspäivää, jos pankilla on oikeus toteuttaa optio;  ii) sopimuksen markkina-arvo tai nettonykyarvo sisällytetään ulosvirtauksena maturiteettitaulukon riville 1.5 (johdannaisten ulos lähtevät rahavirrat) käyttämällä option viimeistä toteutuspäivää, jos pankin vastapuolella on oikeus toteuttaa optio;  b) muihin sopimuksiin kuin a alakohdassa tarkoitettuihin liittyvät virrat sisällytetään lomakkeeseen siten, että projisoidaan sopimukseen perustuvat bruttorahavirrat riveillä 1.5 (johdannaisten ulos lähtevät rahavirrat) ja 2.4 (johdannaisten sisään tulevat rahavirrat) oleviin asianomaisiin aikaryhmiin ja likvidien arvopapereiden sopimukseen perustuvat virrat maturiteettitaulukon likviditeettireserviin käyttämällä raportointipäivänä sovellettavaa markkinoiden termiinikurssia, jos määrät eivät ole vielä vahvistettuja. |
| 370 | **1.6 Muut ulosvirtaukset**  Kaikkien muiden eli riveillä 010, 060, 260, 350 tai 360 raportoimattomien käteisen ulosvirtausten kokonaismäärä. Ehdollisia ulosvirtauksia ei raportoida tässä. |
| 380 | **1.7 Ulosvirtaukset yhteensä**  Riveillä 010, 060, 260, 350, 360 ja 370 raportoitujen ulosvirtausten summa. |
| **390–700** | **2 SISÄÄNVIRTAUKSET** |
| 390 | **2.1 Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat maksut, joiden vakuutena ovat seuraavat:**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvien sisään tulevien rahavirtojen kokonaismäärä.  Tässä kohdassa raportoidaan ainoastaan rahavirrat. Vakuudelliseen luotonantoon ja pääomamarkkinalähtöisiin liiketoimiin liittyvät arvopapereiden virrat raportoidaan jaksossa ”Likviditeettireservi”. |
| 400 | **2.1.1 Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa**  Rivillä 390 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on kaupankäynnin kohteena olevia varoja delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7, 8 ja 10 artiklan mukaisesti.  Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan mukaiset yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joita pidetään tason 1 varoina, raportoidaan jäljempänä olevissa alaryhmissä kohde-etuutena olevien omaisuuseriensä mukaisesti. |
| 410 | **2.1.1.1 Taso 1, lukuun ottamatta katettuja joukkolainoja**  Rivillä 400 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka eivät ole katettuja joukkolainoja. |
| 420 | **2.1.1.1.1 Tason 1 keskuspankit**  Rivillä 410 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia keskuspankeilta tai niiden takaamia saamisia. |
| 430 | **2.1.1.1.2 Taso 1 (LL 1)**  Rivillä 410 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset, muut kuin rivillä 420 raportoidut, siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia liikkeeseenlaskijalta tai takaajalta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 1, tai niiden takaamia saamisia. |
| 440 | **2.1.1.1.3 Taso 1 (LL 2, LL 3)**  Rivillä 410 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset, muut kuin rivillä 420 raportoidut, siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia liikkeeseenlaskijalta tai takaajalta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 2 tai 3, tai niiden takaamia saamisia. |
| 450 | **2.1.1.1.4 Taso 1 (LL 4+)**  Rivillä 410 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset, muut kuin rivillä 420 raportoidut, siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia liikkeeseenlaskijalta tai takaajalta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 4 tai huonompaan luokkaan, tai niiden takaamia saamisia. |
| 460 | **2.1.1.2 Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1)**  Rivillä 400 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat katettuja joukkolainoja.  Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisesti ainoastaan luottoluokan 1 katetut joukkolainat hyväksytään tason 1 varoiksi. |
| 470 | **2.1.2 Tason 2A varat, joilla käydään kauppaa**  Rivillä 390 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on kaupankäynnin kohteena olevia varoja delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7, 8 ja 11 artiklan mukaisesti.  Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan mukaiset yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joita pidetään tason 2A varoina, raportoidaan jäljempänä olevissa alaryhmissä kohde-etuutena olevien omaisuuseriensä mukaisesti. |
| 480 | **2.1.2.1 Tason 2A yrityslainat (LL 1)**  Rivillä 470 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen luottoluokkaan 1 luokittelemia yrityslainoja. |
| 490 | **2.1.2.2 Tason 2A katetut joukkolainat (LL 1, LL 2)**  Rivillä 470 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen luottoluokkaan 1 tai 2 luokittelemia katettuja joukkolainoja. |
| 500 | **2.1.2.3 Tason 2A julkinen sektori (LL 1, LL 2)**  Rivillä 470 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia valtionhallinnoilta, keskuspankeilta, aluehallinnoilta, paikallisviranomaisilta taikka julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, tai niiden takaamia saamisia.  Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 11 artiklan 1 kohdan a ja b alakohdan mukaisesti kaikkien julkisen sektorin varojen, jotka voidaan hyväksyä tasoksi 2A, on oltava joko luottoluokkaa 1 tai luottoluokkaa 2. |
| 510 | **2.1.3 Tason 2B varat, joilla käydään kauppaa**  Rivillä 390 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on kaupankäynnin kohteena olevia varoja delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7, 8 ja 12 tai 13 artiklan mukaisesti.  Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan mukaiset yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joita pidetään tason 2B varoina, raportoidaan jäljempänä olevissa alaryhmissä kohde-etuutena olevien omaisuuseriensä mukaisesti. |
| 520 | **2.1.3.1 Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS) (LL 1)**  Rivillä 510 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on omaisuusvakuudellisia arvopapereita, mukaan lukien asuntolainavakuudellisia arvopapereita. |
| 530 | **2.1.3.2 Tason 2B katetut joukkolainat (LL 1–6)**  Rivillä 510 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on katettuja joukkolainoja. |
| 540 | **2.1.3.3 Tason 2B yrityslainat (LL 1-3)**  Rivillä 510 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on yritysten joukkolainoja. |
| 550 | **2.1.3.4 Tason 2B osakkeet**  Rivillä 510 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on osakkeita. |
| 560 | **2.1.3.5 Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5)**  Rivillä 510 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on tason 2B varoja, joita ei ole raportoitu riveillä 520–550. |
| 570 | **2.1.4 Muut varat, joilla käydään kauppaa**  Rivillä 390 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, joilla käydään kauppaa mutta joita ei ole raportoitu riveillä 400, 470 tai 510. |
| 580 | **2.1.5 Muut varat**  Rivillä 390 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, joita ei ole raportoitu riveillä 400, 470, 510 tai 570. |
| 590 | **2.2. Maksut, joita ei ole raportoitu erässä 2.1 ja jotka johtuvat seuraaville myönnetyistä lainoista ja ennakkomaksuista:**  Sisään tulevat rahavirrat lainoista ja ennakkomaksuista  Sisään tulevat rahavirrat raportoidaan viimeisimmän sopimukseen perustuvan takaisinmaksupäivän mukaan. Uudistettavissa järjestelyissä oletetaan, että nykyinen laina uusitaan, ja mahdollisia jäljellä olevia saldoja on käsiteltävä sitovina järjestelyinä. |
| 600 | **2.2.1 Vähittäisasiakkaat**  Rivillä 590 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin ne ovat peräisin luonnollisilta henkilöiltä tai pk-yrityksiltä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 kohdan mukaisesti. |
| 610 | **2.2.2 Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset**  Rivillä 590 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin ne ovat peräisin rahoitusalan ulkopuolisilta yrityksiltä. |
| 620 | **2.2.3 Luottolaitokset**  Rivillä 590 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin ne ovat peräisin luottolaitoksilta. |
| 630 | **2.2.4 Muut rahoitusalan asiakkaat**  Rivillä 590 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin ne ovat peräisin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 9 alakohdan mukaisilta rahoitusalan asiakkailta, muut kuin rivillä 620 raportoidut. |
| 640 | **2.2.5 Keskuspankit**  Rivillä 590 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin ne ovat peräisin keskuspankeista. |
| 650 | **2.2.6 Muut vastapuolet**  Rivillä 590 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin ne ovat peräisin muilta vastapuolilta kuin jaksoissa 2.2.1–2.2.5 tarkoitetuilta. |
| 660 | **2.3 Erääntyvät valuutanvaihtosopimukset**  Sopimukseen perustuvien sisään tulevien rahavirtojen kokonaismäärä siltä osin kuin sisäänvirtaukset johtuvat valuutanvaihtosopimuksia koskevien transaktioiden erääntymisestä, kuten pääomamäärien vaihtamisesta sopimuksen päättyessä.  Tämä vastaa koron- ja valuutanvaihtosopimusten, valuuttojen avistakauppojen ja valuuttatermiinisopimusten erääntymispäivän laskennallista arvoa lomakkeen asianomaisessa aikaryhmässä. |
| 670 | **2.4** **Johdannaisiin liittyvät saatavat määrät, muut kuin erässä 2.3 raportoidut**  Sopimukseen perustuvien sisään tulevien rahavirtojen kokonaismäärä siltä osin kuin sisäänvirtaukset johtuvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II luetelluista sopimuksista maksettavista johdannaispositioista, lukuun ottamatta erääntyvistä valuutanvaihtosopimuksista aiheutuvia sisäänvirtauksia, jotka raportoidaan erässä 2.3.  Kokonaismäärä sisältää selvittämismäärät, selvittämättömät vakuuksien muutospyynnöt mukaan luettuina, raportointipäivänä.  Kokonaismäärän on oltava jäljempänä olevien 1 ja 2 alakohdan summa eri aikaryhmät huomioon ottaen:  1. Sellaisiin johdannaisiin liittyvät raha- ja arvopapereiden virrat, joita koskevissa voimassa olevissa vakuussopimuksissa edellytetään kattavien tai riittävien vakuuksien asettamista vastapuolen vastuille, on jätettävä huomiotta maturiteettitaulukkolomakkeessa, ja kaikki kyseisiin johdannaisiin liittyvät rahavirrat ja arvopapereiden, käteisvakuuksien ja arvopaperivakuuksien virrat on jätettävä raportoimatta lomakkeessa. Vakuudellisten johdannaisten yhteydessä jo saatujen tai annettujen käteis- ja arvopaperivakuuksien määriä ei saa sisällyttää sarakkeeseen ”Saldo” likviditeettireserviä koskevassa maturiteettitaulukon jaksossa 3; poikkeuksena ovat rahavirrat ja arvopapereiden virrat sellaisten vakuuksien muutospyyntöjen yhteydessä, jotka on maksettava myöhemmin mutta joita ei ole vielä selvitetty. Viimeksi mainitut on otettava huomioon riveillä 1.5 (johdannaisten ulos lähtevät rahavirrat) ja 2.4 (johdannaisten sisään tulevat rahavirrat) käteisvakuuden tapauksessa ja jaksossa 3 (likviditeettireservi) arvopaperivakuuden tapauksessa maturiteettitaulukossa.  2. Vakuussopimuksen puuttuessa (tai jos sopimuksessa edellytetään vain osittaisia vakuuksia) johdannaisiin liittyvät sisään tulevat ja ulos lähtevät rahavirrat ja arvopapereiden virrat erotellaan sen mukaan, onko kyseessä valinnaisuuden sisältävä sopimus vai muu sopimus:  a) optionkaltaisiin johdannaisiin liittyvät virrat sisällytetään lomakkeeseen ainoastaan, jos kyseessä ovat plus-optiot. Nämä virrat arvioidaan soveltamalla molempia seuraavista:  i) sopimuksen markkina-arvo tai nettonykyarvo sisällytetään sisäänvirtauksena maturiteettitaulukon riville 2.4 (johdannaisten sisään tulevat rahavirrat) käyttämällä option viimeistä toteutuspäivää, jos pankilla on oikeus toteuttaa optio;  ii) sopimuksen markkina-arvo tai nettonykyarvo sisällytetään ulosvirtauksena maturiteettitaulukon riville 1.5 (johdannaisten ulos lähtevät rahavirrat) käyttämällä option viimeistä toteutuspäivää, jos pankin vastapuolella on oikeus toteuttaa optio;  b) muihin sopimuksiin kuin a alakohdassa tarkoitettuihin liittyvät virrat sisällytetään lomakkeeseen siten, että projisoidaan sopimukseen perustuvat bruttorahavirrat riveillä 1.5 (johdannaisten ulos lähtevät rahavirrat) ja 2.4 (johdannaisten sisään tulevat rahavirrat) oleviin asianomaisiin aikaryhmiin ja arvopapereiden sopimukseen perustuvat virrat maturiteettitaulukon likviditeettireserviin käyttämällä raportointipäivänä sovellettavaa markkinoiden termiinikurssia, jos määrät eivät ole vielä vahvistettuja. |
| 680 | **2.5 Oman salkun erääntyvät arvopaperit**  Sisäänvirtausten määrä, joka vastaa joukkolainoihin tehtyjen omien erääntyvien sijoitusten pääoman maksua, raportoituna sisäänvirtausten sopimukseen perustuvan jäljellä olevan maturiteetin mukaisesti.  Tämä erä sisältää erääntyvistä arvopapereista tulevat käteisen sisäänvirtaukset, jotka on raportoitu likviditeettireservissä. Sen vuoksi, kun arvopaperi erääntyy, se raportoidaan arvopapereiden ulosvirtauksena likviditeettireservissä ja näin ollen sisään tulevana rahavirtana tässä erässä. |
| 690 | **2.6 Muut sisäänvirtaukset**  Kaikkien muiden eli riveillä 390, 590, 660, 670 tai 680 raportoimattomien käteisen sisäänvirtausten kokonaismäärä.  Ehdollisia sisäänvirtauksia ei raportoida. |
| 700 | **2.7 Sisäänvirtaukset yhteensä**  Riveillä 390, 590, 660, 670, 680 ja 690 raportoitujen sisäänvirtausten summa. |
| 710 | **2.8 Nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje**  Rivillä 700 raportoitu sisäänvirtausten kokonaismäärä, josta on vähennetty rivillä 380 raportoitu ulosvirtausten kokonaismäärä. |
| 720 | **2.9 Kumulatiivinen nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje**  Kumulatiivinen nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje raportointipäivästä asianomaisen aikaryhmän ylärajaan. |
| 730–1080 | **3 LIKVIDITEETTIRESERVI**  Maturiteettitaulukon jaksoon ”Likviditeettireservi” on sisällytettävä tiedot siitä, miten laitoksella likviditeetiltään vaihtelevissa omaisuuserissä, muun muassa kaupankäynnin kohteena olevissa varoissa ja keskuspankkikelpoisissa varoissa, olevat omistusosuudet kehittyvät, sekä tiedot laitokselle sopimuksen mukaan sidotuista järjestelyistä.  Jos tiedot keskuspankkikelpoisuudesta raportoidaan konsolidoidusti, perustana ovat jokaiseen konsolidoituun laitokseen lainkäyttöalueella, jolla laitos on perustettu, sovelletut keskuspankkikelpoisuussäännöt.  Jos likviditeettireservi viittaa kaupankäynnin kohteena oleviin varoihin, laitosten on raportoitava varat, joilla käydään kauppaa laajoilla, syvillä ja aktiivisilla repo- tai käteismarkkinoilla, joille on ominaista alhainen keskittymisaste.  Likviditeettireservin sarakkeissa raportoitaviin varoihin saa sisältyä ainoastaan kiinnittämättömiä varoja, jotka ovat laitoksen saatavilla siten, että ne voidaan milloin tahansa muuntaa käteiseksi sisään tulevien ja ulos lähtevien rahavirtojen välisten sopimukseen perustuvien vajeiden täyttämiseksi kyseisellä aikahorisontilla. Tässä tarkoituksessa sovelletaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaista kiinnittämättömien varojen määritelmää. Varoja ei saa käyttää erillisenä takauksena strukturoiduissa transaktioissa tai toimintakustannusten, kuten vuokrien ja palkkojen, kattamiseen. Varoja on hallinnoitava siten, että ne on tarkoitettu selvästi ja yksinomaisesti käytettäviksi ehdollisten varojen lähteenä.  Likviditeettireserviin voidaan lukea varat, jotka laitos saa vakuutena takaisinmyyntisopimuksen ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien puitteissa, jos varat ovat laitoksen hallussa eikä niitä ole edelleenpantattu ja jos varat ovat lain ja sopimuksen perusteella laitoksen käytettävissä.  Jos laitos raportoi ennalta vakuudeksi asetettuja varoja erissä 3.1–3.7, se ei kaksinkertaisen huomioon ottamisen estämiseksi saa raportoida kyseisten järjestelyiden asiaan liittyvää kapasiteettia erässä 3.8.  Laitokset raportoivat varat, jos ne vastaavat rivin kuvausta ja ovat käytettävissä raportointipäivänä, alkusaldona sarakkeessa 010.  Sarakkeiden 020–220 on sisällettävä likviditeettireservin sopimukseen perustuvat virrat. Jos laitoksella on takaisinostotransaktio, transaktiossa myyty omaisuuserä on kirjattava uudelleen arvopapereita koskevana sisäänvirtauksena siihen maturiteettiryhmään, jossa kyseinen takaisinostotransaktio erääntyy. Takaisinostotransaktion erääntyessä ulos lähtevä rahavirta raportoidaan vastaavasti erän 1.2 asianomaisessa ulosvirtausryhmässä. Jos laitos on ryhtynyt takaisinmyyntitransaktioon, transaktiossa ostettu omaisuuserä on kirjattava uudelleen arvopapereita koskevana ulosvirtauksena siihen maturiteettiryhmään, jossa kyseinen takaisinostotransaktio erääntyy. Takaisinostotransaktion erääntyessä sisään tuleva rahavirta raportoidaan vastaavasti erän 2.1 asianomaisessa sisäänvirtausryhmässä. Vakuudelliset vaihtosopimukset raportoidaan sopimukseen perustuvissa arvopapereiden sisään- ja ulosvirtauksissa jaksossa ”Likviditeettireservi” siinä asianomaisessa maturiteettiryhmässä, jossa nämä vaihtosopimukset erääntyvät.  Erässä 3.8 raportoitua limiitillisten luottosopimusten ja likviditeettilimiittien sopimuksen perusteella käytettävissä olevaa määrää koskevat muutokset raportoidaan virtauksena asianomaisessa aikaryhmässä. Jos laitoksella on yön yli -talletus keskuspankissa, talletuksen määrä raportoidaan alkusaldona erässä 3.2 ja ulos lähtevänä rahavirtauksena tämän erän maturiteettiryhmässä ”Yön yli”. Talletuksesta johtuva käteisen sisäänvirtaus on vastaavasti raportoitava erässä 2.2.5.  Likviditeettireservin erääntyvät arvopaperit raportoidaan niiden sopimukseen perustuvan maturiteetin perusteella. Kun arvopaperi erääntyy, se on poistettava siitä omaisuuserien luokasta, jossa se on alun perin raportoitu, sitä on käsiteltävä kuten arvopapereiden ulosvirtausta, ja erääntymisen aiheuttama käteisvarojen sisäänvirtaus raportoidaan erässä 2.5.  Kaikki arvopapereiden arvot raportoidaan asianomaisessa aikaryhmässä markkina-arvon mukaan.  Erässä 3.8 raportoidaan ainoastaan sopimuksen perusteella käytettävissä olevat määrät.  Sisään tulevia rahavirtoja ei saa kaksinkertaisen laskemisen välttämiseksi ottaa huomioon likviditeettireservin erässä 3.1 tai 3.2.  Likviditeettireservin erät raportoidaan seuraavissa alaryhmissä: |
| 730 | **3.1 Kolikot ja setelit**  Kolikkoina ja seteleinä olevien käteisvarojen kokonaismäärä. |
| 740 | **3.2 Nostettavissa olevat keskuspankkivarannot**  Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan b alakohdan iii alakohdan mukaisten keskuspankeissa olevien viimeistään yön yli nostettavissa olevien varantojen kokonaismäärä.  Tässä kohdassa ei raportoida arvopapereita, joissa on kyse saamisista keskuspankeilta tai keskuspankkien takaamisista saamisista. |
| 750 | **3.3 Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa**  Kaupankäynnin kohteena olevien varojen markkina-arvo delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7, 8 ja 10 artiklan mukaisesti.  Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan mukaiset yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joita pidetään tason 1 varoina, raportoidaan jäljempänä olevissa alaryhmissä kohde-etuutena olevien omaisuuseriensä mukaisesti. |
| 760 | **3.3.1 Taso 1, lukuun ottamatta katettuja joukkolainoja**  Rivillä 750 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä eivät ole katetut joukkolainat. |
| 770 | **3.3.1.1 Tason 1 keskuspankit**  Rivillä 760 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat varat, jotka ovat saamisia keskuspankeilta tai niiden takaamia saamisia. |
| 780 | **3.3.1.2 Taso 1 (LL 1)**  Rivillä 760 raportoitu määrä, muu kuin rivillä 770 raportoitu, siltä osin kuin kyseessä ovat varat, jotka ovat saamisia liikkeeseenlaskijalta tai takaajalta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 1, tai niiden takaamia saamisia. |
| 790 | **3.3.1.3 Taso 1 (LL 2, LL 3)**  Rivillä 760 raportoitu määrä, muu kuin rivillä 770 raportoitu, siltä osin kuin kyseessä ovat varat, jotka ovat saamisia liikkeeseenlaskijalta tai takaajalta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 2 tai 3, tai niiden takaamia saamisia. |
| 800 | **3.3.1.4 Taso 1 (LL 4+)**  Rivillä 760 raportoitu määrä, muu kuin rivillä 770 raportoitu, siltä osin kuin kyseessä ovat varat, jotka ovat saamisia liikkeeseenlaskijalta tai takaajalta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 4 tai huonompaan luokkaan, tai niiden takaamia saamisia. |
| 810 | **3.3.2 Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1)**  Rivillä 750 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat katetut joukkolainat.  Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisesti ainoastaan luottoluokan 1 katetut joukkolainat hyväksytään tason 1 varoiksi. |
| 820 | **3.4 Tason 2A varat, joilla käydään kauppaa**  Kaupankäynnin kohteena olevien varojen markkina-arvo delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7, 8 ja 11 artiklan mukaisesti.  Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan mukaiset yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joita pidetään tason 2A varoina, raportoidaan jäljempänä olevissa alaryhmissä kohde-etuutena olevien omaisuuseriensä mukaisesti. |
| 830 | **3.4.1 Tason 2A yrityslainat (LL 1)**  Rivillä 820 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen luottoluokkaan 1 luokittelemat yrityslainat. |
| 840 | **3.4.2 Tason 2A katetut joukkolainat (LL 1, LL 2)**  Rivillä 820 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen luottoluokkaan 1 tai 2 luokittelemat katetut joukkolainat. |
| 850 | **3.4.3 Tason 2A julkinen sektori (LL 1, LL 2)**  Rivillä 820 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat varat, jotka ovat saamisia valtionhallinnoilta, keskuspankeilta, aluehallinnoilta, paikallisviranomaisilta taikka julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, tai niiden takaamia saamisia.  Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 11 artiklan 1 kohdan a ja b alakohdan mukaisesti kaikkien julkisen sektorin varojen, jotka voidaan hyväksyä tasoksi 2A, on oltava joko luottoluokkaa 1 tai luottoluokkaa 2. |
| 860 | **3.5 Tason 2B varat, joilla käydään kauppaa**  Kaupankäynnin kohteena olevien varojen markkina-arvo delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 8 sekä 12 tai 13 artiklan mukaisesti.  Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan mukaiset yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joita pidetään tason 2B varoina, raportoidaan jäljempänä olevissa alaryhmissä kohde-etuutena olevien omaisuuseriensä mukaisesti. |
| 870 | **3.5.1 Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS) (LL 1)**  Rivillä 860 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat omaisuusvakuudelliset arvopaperit, mukaan lukien asuntolainavakuudelliset arvopaperit.  Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 13 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti kaikilla omaisuusvakuudellisilla arvopapereilla, jotka voidaan hyväksyä tasoksi 2B, on luottoluokka 1. |
| 880 | **3.5.2 Tason 2B katetut joukkolainat (LL 1–6)**  Rivillä 860 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat katetut joukkolainat. |
| 890 | **3.5.3 Tason 2B yrityslainat (LL 1-3)**  Rivillä 860 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat yritysten joukkolainat. |
| 900 | **3.5.4 Tason 2B osakkeet**  Rivillä 860 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat osakkeet. |
| 910 | **3.5.5 Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5)**  Rivillä 860 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat tason 2B varat, joita ei ole raportoitu erissä 3.5.1–3.5.4. |
| 920 | **3.6 Muut varat, joilla käydään kauppaa**  Kaupankäynnin kohteena olevien varojen markkina-arvo, kun kyseessä ovat muut kuin riveillä 750, 820 ja 860 raportoidut varat.  Arvopapereita ja arvopapereiden virtoja, jotka ovat peräisin muista varoista, joilla käydään kauppaa, ryhmänsisäisten tai omien liikkeeseenlaskujen muodossa, ei raportoida likviditeettireservissä. Tällaisista eristä tulevat rahavirrat on kuitenkin raportoitava lomakkeen 1 ja 2 jakson asianomaisessa osassa. |
| 930 | **3.6.1 Valtionhallinto (LL 1)**  Rivillä 920 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat varat, jotka ovat saamisia valtionhallinnolta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 1, tai sen takaamia saamisia. |
| 940 | **3.6.2 Valtionhallinto (LL 2–3)**  Rivillä 920 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat varat, jotka ovat saamisia valtionhallinnolta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 2 tai 3, tai sen takaamia saamisia. |
| 950 | **3.6.3 Osakkeet**  Rivillä 920 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat osakkeet. |
| 960 | **3.6.4 Katetut joukkolainat**  Rivillä 920 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat katetut joukkolainat. |
| 970 | **3.6.5 Omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS)**  Rivillä 920 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat omaisuusvakuudelliset arvopaperit. |
| 980 | **3.6.6 Muut varat, joilla käydään kauppaa**  Rivillä 920 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat muut varat, joilla käydään kauppaa ja joita ei ole raportoitu riveillä 930–970. |
| 990 | **3.7 Keskuspankkikelpoiset varat, joilla ei käydä kauppaa**  Niiden varojen kirjanpitoarvo, joilla ei käydä kauppaa, jotka kelpaavat keskuspankin normaalien likviditeettioperaatioiden vakuudeksi ja joihin laitoksella on suora pääsy konsolidointitasollaan.  Kun kyseessä ovat niiden valuuttojen määräiset varat, jotka on sisällytetty komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2015/233[[1]](#footnote-2) liitteeseen valuuttoina, joilla on erittäin kapea keskuspankkikelpoisuus, laitosten on jätettävä tämä kenttä tyhjäksi. Arvopapereita ja arvopapereiden virtoja, jotka ovat peräisin muista varoista, joilla käydään kauppaa, ryhmänsisäisten tai omien liikkeeseenlaskujen muodossa, ei raportoida likviditeettireservissä. Tällaisista eristä tulevat rahavirrat on kuitenkin raportoitava lomakkeen 1 ja 2 jakson asianomaisessa osassa. |
| 1000 | **3.8 Saadut käyttämättömät sitovat järjestelyt**  Raportoivalle laitokselle myönnettyjen käyttämättömien sitovien järjestelyjen kokonaismäärä.  Nämä sisältävät sopimuksen mukaan peruuttamattomasti tehdyt järjestelyt. Laitosten on raportoitava pienempi määrä, jos näiden järjestelyjen käyttämiselle asetetut vakuustarpeet ovat suuremmat kuin saatavilla oleva vakuus.  Jos raportoiva laitos on asettanut käyttämättä olevan luottojärjestelyn osalta ennalta varoja vakuudeksi ja se on jo raportoinut nämä varat riveillä 730–990, näitä järjestelyjä ei kaksinkertaisen laskemisen välttämiseksi saa raportoida rivillä 1000. Sama koskee tapauksia, joissa raportoivan laitoksen on ehkä ennalta asetettava varoja vakuudeksi järjestelyn käyttämiseksi tässä kentässä raportoidulla tavalla. |
| 1010 | **3.8.1 Tason 1 järjestelyt**  Rivillä 1000 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin kyseessä on keskuspankin järjestely delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 19 artiklan 1 kohdan b mukaisesti. |
| 1020 | **3.8.2 Tason 2B rajoitetusti käytettävät järjestelyt**  Rivillä 1000 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 14 artiklan mukaiset järjestelyt. |
| 1030 | **3.8.3 Tason 2B laitosten suojajärjestelmät**  Rivillä 1000 raportoitu määrä siltä osin kuin se on maksuvalmiusrahoitusta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 16 artiklan 2 kohdan mukaisesti. |
| 1040 | **3.8.4 Muut järjestelyt**  Rivillä 1000 raportoitu määrä, jota ei ole raportoitu riveillä 1010–1030. |
| 1050 | **3.8.4.1 Ryhmänsisäisiltä vastapuolilta**  Rivillä 1040 raportoitu määrä siltä osin kuin vastapuoli on laitoksen emoyritys tai tytäryritys tai saman emoyrityksen toinen tytäryritys tai kun vastapuoli on direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitetussa yhteydessä luottolaitokseen tai kuuluu samaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun laitosten suojajärjestelmään tai on asetuksen (EU) N:o 575/2013 10 artiklassa tarkoitettu keskuslaitos tai verkoston tai osuustoiminnallisen ryhmän jäsen. |
| 1060 | **3.8.4.2 Muilta vastapuolilta**  Rivillä 1040 raportoitu määrä siltä osin kuin sitä ei ole raportoitu rivillä 1050. |
| 1070 | **3.9 Likviditeettireservin nettomuutos**  Tässä erässä raportoidaan erissä 3.2, 3.3 ja 3.4 sekä 3.5, 3.6, 3.7 ja 3.8 viitattujen vastuiden, jotka edustavat keskuspankkisaamisia, arvopapereiden virtoja sekä sitovia luottolimiittejä, nettomuutos asianmukaisessa aikaryhmässä. |
| 1080 | **3.10 Kumulatiivinen likviditeettireservi**  Kumulatiivinen likviditeettireservi raportointipäivästä asianomaisen aikaryhmän ylärajaan. |
| 1090–  1140 | **4 EHDOLLISET ERÄT**  Maturiteettitaulukon jaksoon ”Ehdolliset erät” on sisällytettävä tiedot ehdollisista ulosvirtauksista. |
| 1090 | **4.1 Ulosvirtaukset sitovista järjestelyistä**  Sitovista järjestelyistä ulos lähtevät rahavirrat.  Laitokset raportoivat ulosvirtauksena enimmäismäärän, joka on nostettavissa tiettynä ajanjaksona. Uudistettavien luottojärjestelyjen osalta raportoidaan ainoastaan nykyisen lainan ylittävä määrä. |
| 1100 | **4.1.1 Sitovat luottojärjestelyt**  Rivillä 1090 raportoitu määrä siltä osin kuin se johtuu sitovista luottojärjestelyistä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan mukaisesti. |
| 1110 | **4.1.1.1 Saaja katsoo tasoksi 2B**  Rivillä 1100 raportoitu määrä siltä osin kuin se katsotaan maksuvalmiusrahoitukseksi delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 16 artiklan 2 kohdan mukaisesti. |
| 1120 | **4.1.1.2 Muut**  Rivillä 1100 raportoitu määrä siltä osin kuin sitä ei ole raportoitu rivillä 1110. |
| 1130 | **4.1.2 Likviditeettisopimukset**  Rivillä 1090 raportoitu määrä siltä osin kuin se johtuu likviditeettisopimuksista delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan mukaisesti. |
| 1140 | **4.2 Luottoluokituksen heikentämisen käynnistävistä tekijöistä johtuvat ulosvirtaukset**  Laitosten on raportoitava tässä laitoksen luottoluokan sellaisen olennaisen heikentymisen vaikutuksesta, joka vastaa laitoksen ulkoisen luottoluokituksen alenemista vähintään kolmella pykälällä.  Plusmerkkiset määrät edustavat ehdollisia ulosvirtauksia ja miinusmerkkiset määrät edustavat alkuperäisen vastuun alenemista.  Jos luottoluokituksen heikkenemisestä seuraa maksamattomien velkojen ennenaikainen takaisinmaksu, asianomaiset velat raportoidaan miinusmerkkisinä maturiteettiluokassa, jossa ne on raportoitu erässä 1, ja samanaikaisesti plusmerkkisinä maturiteettiluokassa, jossa velka erääntyy, jos luottoluokituksen heikkenemisen seuraukset tulevat voimaan raportointipäivänä.  Jos luottoluokituksen heikkenemisestä seuraa vakuuksien muutospyyntö, asetettavaksi vaaditun vakuuden markkina-arvo raportoidaan plusmerkkisenä maturiteettiluokassa, jossa vaatimus erääntyy, jos luottoluokituksen heikkenemisen seuraukset tulevat voimaan raportointipäivänä.  Jos luottoluokituksen heikkenemisestä seuraa muutos vastapuolilta vakuutena saatujen arvopapereiden edelleenpanttausoikeuksissa, niiden arvopapereiden markkina-arvo, joihin tämä vaikuttaa, raportoidaan plusmerkkisenä maturiteettiluokassa, jossa arvopaperit eivät ole enää raportoivan laitoksen käytettävissä, jos luottoluokituksen heikkenemisen seuraukset tulevat voimaan raportointipäivänä. |
| 1150–  1290 | **5 LISÄTIETOERÄT** |
| 1200 | **10 Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset ulosvirtaukset (lukuun ottamatta valuutanvaihtoa)**  Riveillä 010, 060, 260, 360 ja 370 raportoitujen ulosvirtausten summa, kun vastapuoli on luottolaitoksen emoyritys tai tytäryritys tai saman emoyrityksen toinen tytäryritys tai kun vastapuoli on direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitetussa yhteydessä luottolaitokseen tai kuuluu samaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun laitosten suojajärjestelmään tai on asetuksen (EU) N:o 575/2013 10 artiklassa tarkoitettu keskuslaitos tai verkoston tai osuustoiminnallisen ryhmän jäsen. |
| 1210 | **11 Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset sisäänvirtaukset (lukuun ottamatta valuutanvaihtoa ja erääntyviä arvopapereita)**  Riveillä 390, 590, 670 ja 690 raportoitujen sisäänvirtausten summa, kun vastapuoli on luottolaitoksen emoyritys tai tytäryritys tai saman emoyrityksen toinen tytäryritys tai kun vastapuoli on direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitetussa yhteydessä luottolaitokseen tai kuuluu samaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun laitosten suojajärjestelmään tai on asetuksen (EU) N:o 575/2013 10 artiklassa tarkoitettu keskuslaitos tai verkoston tai osuustoiminnallisen ryhmän jäsen. |
| 1220 | **12 Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset sisäänvirtaukset erääntyvistä arvopapereista**  Rivin 680 sisäänvirtausten summa, kun vastapuoli on luottolaitoksen emoyritys tai tytäryritys tai saman emoyrityksen toinen tytäryritys tai kun vastapuoli on direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitetussa yhteydessä luottolaitokseen tai kuuluu samaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun laitosten suojajärjestelmään tai on asetuksen (EU) N:o 575/2013 10 artiklassa tarkoitettu keskuslaitos tai verkoston tai osuustoiminnallisen ryhmän jäsen. |
| 1230 | **13 Keskuspankkikelpoiset laadukkaat likvidit varat (HQLA)**  Riveillä 750, 820 ja 860 raportoitu määrä siltä osin kuin määrä kelpaa keskuspankin normaalien likviditeettioperaatioiden vakuudeksi ja laitoksella on siihen suora pääsy konsolidointitasollaan.  Kun kyseessä ovat niiden valuuttojen määräiset varat, jotka on sisällytetty asetuksen (EU) 2015/233 liitteeseen valuuttoina, joilla on erittäin kapea keskuspankkikelpoisuus, laitosten on jätettävä tämä kenttä tyhjäksi. |
| 1240 | **14 Keskuspankkikelpoiset ei-laadukkaat likvidit varat (non-HQLA)**  Seuraavien summa:  i) rivillä 920 raportoitujen määrien summa siltä osin kuin määrät kelpaavat keskuspankin normaalien likviditeettioperaatioiden vakuudeksi ja laitoksella on niihin suora pääsy konsolidointitasollaan.  ii) omat liikkeeseenlaskut, jotka kelpaavat keskuspankin normaalien likviditeettioperaatioiden vakuudeksi ja joihin laitoksella on suora pääsy konsolidointitasollaan.  Kun kyseessä ovat niiden valuuttojen määräiset varat, jotka on sisällytetty asetukseen (EU) 2015/233 valuuttoina, joilla on erittäin kapea keskuspankkikelpoisuus, laitosten on jätettävä tämä kenttä tyhjäksi. |
| 1270 | **17 Käyttäytymisperusteiset ulosvirtaukset talletuksista**  Rivillä 260 raportoitu määrä jaoteltuna aikaryhmiin käyttäytymisperusteisen maturiteetin mukaisesti raportoivan laitoksen likviditeettiriskin hallintaa varten sillä oletuksella, että toiminta jatkuu ennallaan.  Tässä kentässä ”toiminta jatkuu ennallaan” tarkoittaa tilannetta, jossa ei ole oletusta maksuvalmiusstressistä.  Jaottelun on ilmennettävä talletusten ”jähmeyttä”.  Liiketoimintasuunnitelmia koskevat oletukset eivät näy tässä erässä, eikä siihen sen vuoksi sisällytetä uuteen liiketoimintaan liittyviä tietoja.  Jaottelussa aikaryhmiin on noudatettava sisäisissä tarkoituksissa käytettyä tarkkuutta. Näin ollen kaikkia aikaryhmiä ei tarvitse täyttää. |
| 1280 | **18 Käyttäytymisperusteiset sisäänvirtaukset lainoista ja ennakkomaksuista**  Rivillä 590 raportoitu määrä jaoteltuna aikaryhmiin käyttäytymisperusteisen maturiteetin mukaisesti raportoivan laitoksen likviditeettiriskin hallintaa varten sillä oletuksella, että toiminta jatkuu ennallaan.  Tässä kentässä ”toiminta jatkuu ennallaan” tarkoittaa tilannetta, jossa ei ole oletusta maksuvalmiusstressistä.  Liiketoimintasuunnitelmia koskevat oletukset eivät näy tässä erässä, eikä siinä sen vuoksi oteta huomioon uutta liiketoimintaa.  Jaottelussa aikaryhmiin on noudatettava sisäisissä tarkoituksissa käytettyä tarkkuutta. Näin ollen kaikkia aikaryhmiä ei välttämättä tarvitse täyttää. |
| 1290 | **19 Käyttäytymisperusteiset sitovien järjestelyjen nostot**  Rivillä 1090 raportoitu määrä jaoteltuna aikaryhmiin nostojen ja niistä johtuvan likviditeetin käyttäytymisperusteisen tason mukaisesti raportoivan laitoksen likviditeettiriskin hallintaa varten sillä oletuksella, että toiminta jatkuu ennallaan.  Tässä kentässä ”toiminta jatkuu ennallaan” tarkoittaa tilannetta, jossa ei ole oletusta maksuvalmiusstressistä.  Liiketoimintasuunnitelmia koskevat oletukset eivät näy tässä erässä, eikä siinä sen vuoksi oteta huomioon uutta liiketoimintaa.  Jaottelussa aikaryhmiin on noudatettava sisäisissä tarkoituksissa käytettyä tarkkuutta. Näin ollen kaikkia aikaryhmiä ei tarvitse täyttää. |

1. [http://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=CELEX:32015R0233) [↑](#footnote-ref-2)