LIITE XXI

**LIKVIDITEETTIRESERVIN KESKITTYNEISYYDESTÄ RAPORTOINTIA KOSKEVAT OHJEET**

1. Jotta tietoja voidaan kerätä raportoivien laitosten likviditeettireservin keskittyneisyydestä niiden kymmenen suurimman omistusosuuden tai likviditeettilimiitin osalta, jotka laitoksille on myönnetty tähän tarkoitukseen, lomakkeella C 71.00, laitosten on sovellettava tässä liitteessä annettuja ohjeita.

2. Jos liikkeeseenlaskijalle tai vastapuolelle on osoitettu vähintään kaksi tuotetyyppiä, valuuttaa tai luottoluokkaa, raportoidaan kokonaismäärä. Raportoitava tuotetyyppi, valuutta tai luottoluokka on se, joka vastaa suurinta osuutta likviditeettireservin keskittyneisyydestä.

3. Lomakkeessa C 71.00 raportoitava likviditeettireservi on sama kuin se, joka raportoidaan lomakkeessa C 66.01, kuitenkin sillä erolla, että varojen, jotka raportoidaan likviditeettireserviksi lomakkeen C 71.00 tarkoituksiin, on oltava kiinnittämättömiä, jotta laitos voi muuntaa ne käteiseksi raportoinnin viitepäivänä.

4. Jotta voidaan laskea keskittyneisyys lomakkeen C 71.00 tarkoituksessa merkittävän valuutan mukaan, laitosten on käytettävä keskittyneisyyttä kaikissa valuutoissa.

5. Jos liikkeeseenlaskija tai vastapuoli kuuluu useaan asiakaskokonaisuuteen, likviditeettireservin keskittyneisyys raportoidaan vain kerran ja siinä kokonaisuudessa, jossa se on suurempi.

6. Lukuun ottamatta riviä 120, tällä lomakkeella ei raportoida likviditeettireservin keskittyneisyyttä, jos liikkeeseenlaskija tai vastapuoli on keskuspankki. Jos laitos on etukäteen asettanut varoja keskuspankkiin normaaleja likviditeettioperaatioita varten ja siltä osin kuin nämä varat liittyvät kymmeneen suurimpaan liikkeeseenlaskijaan tai vastapuoleen, kun on kyse kiinnittämättömästä likviditeettireservistä, laitos raportoi alkuperäisen liikkeeseenlaskijan ja alkuperäisen tuotetyypin.

|  |  |
| --- | --- |
| Sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
| 010 | **Liikkeeseenlaskijan nimi**  Sarakkeeseen 010 merkitään alenevassa järjestyksessä kymmenen suurimman liikkeeseenlaskijan nimet, kun on kyse kiinnittämättömistä varoista, tai kymmenen suurimman vastapuolen nimet, kun on kyse käyttämättömistä sitovista likviditeettilimiiteistä, jotka laitokselle on myönnetty. Suurin merkitään nimikkeeseen 1.01, toiseksi suurin nimikkeeseen 1.02 jne. Liikkeeseenlaskijat ja vastapuolet, jotka muodostavat asiakaskokonaisuuden, raportoidaan yhtenä ainoana keskittyneisyytenä.  Liikkeeseenlaskijan tai vastapuolen nimeksi merkitään sen oikeushenkilön täydellinen nimi, joka laski omaisuuserät liikkeeseen tai myönsi likviditeettilimiitit, mukaan lukien mahdollinen yhtiömuotoa osoittava tunnus kansallisen yhtiöoikeuden mukaisesti. |
| 020 | LEI-tunnus  Vastapuolen oikeushenkilötunnus. |
| 030 | **Liikkeeseenlaskijan toimiala**  Kullekin liikkeeseenlaskijalle tai vastapuolelle valitaan yksi ala FINREPin talouden alaa koskevasta luokituksesta:  i) julkisyhteisöt, ii) luottolaitokset, iii) muut rahoitusalan yritykset, iv) rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, v) kotitaloudet.  Asiakaskokonaisuuksista ei raportoida alaa. |
| 040 | **Liikkeeseenlaskijan kotipaikka**  Käytetään liikkeeseenlaskijan tai vastapuolen rekisteröintimaan ISO 3166–1-alpha-2-koodia, mukaan lukien kansainvälisten järjestöjen ISO-pseudokoodit, jotka ovat saatavissa Eurostatin maksutasekäsikirjan *Balance of Payments Vademecum* viimeisimmässä painoksessa.  Asiakaskokonaisuuksien tapauksessa maata ei raportoida. |
| 050 | **Tuotetyyppi**  Sarakkeessa 010 raportoitaville liikkeeseenlaskijoille tai vastapuolille osoitetaan tuotetyyppi, joka vastaa tuotetta, jonka muodossa omaisuuserä on saatu tai likviditeetin varmistava sopimus on myönnetty. Tuotetyyppi raportoidaan käyttämällä seuraavia lihavoituja koodeja:   * **SrB** (Senior Bond, senior-ehtoinen ylemmän etuoikeusluokan joukkovelkakirjalaina) * **SubB** (Subordinated Bond, alisteinen alemman etuoikeusluokan joukkovelkakirjalaina) * **CP** (Commercial Paper, yritystodistus) * **CB** (Covered Bonds, katetut joukkolainat) * **US** (UCITS Security eli rahoitusinstrumentti, joka on siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavan yrityksen osake tai osuus tai tällaisen yrityksen liikkeeseen laskema arvopaperi) * **ABS** (Asset Backed Security, omaisuusvakuudellinen arvopaperi) * **CrCl** (Credit Claim, lainasaaminen) * **Eq** (Equity, oma pääoma) * **Kulta** (jos fyysinen kulta, jota voidaan kohdella yhtenä ainoana vastapuolena) * **LiqL** (Undrawn committed liquidity line, laitokselle myönnetty käyttämätön sitova likviditeettilimiitti) * **OPT** (Other product type, muu tuotetyyppi). |
| 060 | **Valuutta**  Sarakkeessa 010 mainituille liikkeeseenlaskijoille tai vastapuolille merkitään sarakkeeseen 060 valuuttakoodi (ISO-koodi) sen mukaan, minkä valuutan määräisenä varat on saatu tai käyttämättömät sitovat likviditeettilimiitit on laitokselle myönnetty. Ilmoitetaan ISO 4217 ‑standardin mukainen kolmikirjaiminen valuuttayksikön koodi.  Jos monivaluuttainen limiitti on osa likviditeettireservin keskittyneisyyttä, se otetaan huomioon valuutassa, joka on pääasiallinen muussa keskittyneisyydessä. Kun kyse on asetuksen (EU) N:o 575/2013 415 artiklan 2 kohdassa säädetystä merkittävien valuuttojen erikseen tapahtuvasta raportoinnista, laitokset arvioivat, minkä valuutan määräisenä virta todennäköisesti tapahtuu, ja raportoivat erän ainoastaan kyseisen merkittävän valuutan määräisenä maksuvalmiusvaatimukseen liittyvien merkittävien valuuttojen erikseen tapahtuvaa raportointia koskevien ohjeiden ja asetuksen (EU) N:o 2016/322 mukaisesti. |
| 070 | **Luottoluokka**  Merkitään asianomainen luottoluokka, jonka on oltava sama kuin maturiteettitaulukossa raportoitujen erien luottoluokka, asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti. Jos luokitusta ei ole, merkitään luottoluokaksi ”luokittelematon”. |
| 080 | **Markkina-arvo/nimellisarvo**  Laitokselle myönnetyn käyttämättömän likviditeettilimiitin markkina-arvo tai käypä arvo tai – tapauksen mukaan – nimellisarvo. |
| 090 | **Vakuusarvo, keskuspankin hyväksymä**  Maksuvalmiusjärjestelmää koskevien keskuspankin sääntöjen mukainen vakuusarvo tietyille omaisuuserille.  Kun on kyse sellaisen valuutan määräisistä varoista, joka asetuksen (EU) N:o 2015/233 mukaan on valuutta, jolla on erittäin kapea keskuspankkikelpoisuus, laitosten on jätettävä tämä kenttä tyhjäksi. |