**FI  
LIITE VII**

**”LIITE XIX**

**LIITTEESSÄ XVIII OLEVAN LISÄSEURANTAVÄLINEITÄ KOSKEVAN LOMAKKEEN TÄYTTÖOHJEET**

1. Lisäseurantavälineet
   1. Yleistä
2. Jotta voidaan seurata laitoksen likviditeettiriskiä, joka jää maksuvalmiusvaatimusta ja pysyvää varainhankintaa koskevan raportoinnin soveltamisalan ulkopuolelle, laitosten on täytettävä liitteessä XVIII oleva lomake tässä liitteessä annettujen ohjeiden mukaisesti.
3. Kokonaisvarainhankinta kattaa kaikki muut rahoitusvelat paitsi johdannaiset ja lyhyet positiot.
4. Avoimen maturiteetin varainhankinnan, mukaan lukien avistatalletukset, katsotaan erääntyvän yön yli.
5. Alkuperäinen maturiteetti on aika varainhankinnan alullepano- ja maturiteettipäivän välillä. Varainhankinnan maturiteettipäivä määritetään liitteessä XXIII olevan 12 kohdan mukaisesti. Liitteessä XXIII olevan 12 kohdan kaltaisissa valinnaisuuden tapauksissa tämä tarkoittaa sitä, että varainhankintaerän alkuperäinen maturiteetti voi olla lyhyempi kuin aika, joka on kulunut erän alullepanosta.
6. Jäljellä oleva maturiteetti on raportointikauden lopun ja varainhankinnan maturiteettipäivän välinen aika. Varainhankinnan maturiteettipäivä määritetään liitteessä XXIII olevan 12 kohdan mukaisesti.
7. Alkuperäisen tai jäljellä olevan painotetun keskimääräisen maturiteetin laskemiseksi talletuksilla, jotka erääntyvät yön yli, katsotaan olevan yhden vuorokauden maturiteetti.
8. Laskettaessa alkuperäistä tai jäljellä olevaa maturiteettia sellaisissa varainhankinnan tapauksissa, joissa laitoksen vastapuoleen sovelletaan irtisanomisaikaa tai peruuttamista tai ennenaikaista nostoa koskevaa lauseketta, oletuksena on nosto ensimmäisenä mahdollisena päivänä.
9. Eräpäivättömien velkojen osalta oletuksena on muissa kuin liitteessä XXIII olevassa 12 kohdassa tarkoitetun valinnaisuuden tapauksessa kiinteä 20 vuoden alkuperäinen ja jäljellä oleva maturiteetti.
10. Laskettaessa kynnysarvoa raportointilomakkeiden C 67.00 ja C 68.00 mukaisesti kutakin merkittävää valuuttaa kohden laitosten on käytettävä kynnysarvoa, joka on 1 prosentti kaikista veloista kaikissa valuutoissa.
    1. Varainhankinnan keskittyneisyys vastapuolittain (C 67.00)
11. Jotta voidaan kerätä tietoja raportoivien laitosten varainhankinnan keskittyneisyydestä vastapuolittain lomakkeessa C 67.00, laitosten on noudatettava tässä jaksossa esitettyjä ohjeita.
12. Laitokset raportoivat lomakkeen jakson 1 alariveillä kymmenen suurinta vastapuolta tai asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 39 alakohdan mukaisen asiakaskokonaisuuden, jos kultakin vastapuolelta tai asiakaskokonaisuudelta saatu varainhankinta on suurempi kuin 1 prosentin kynnysarvo laskettuna velkojen kokonaismäärästä. Nimikkeessä 1.01 raportoidun vastapuolen on oltava se, jolta on saatu suurin vastapuoli- tai asiakaskokonaisuuskohtainen 1 prosentin kynnysarvon ylittävä varainhankinta raportointipäivän tilanteen mukaan; nimikkeessä 1.02 raportoidaan toiseksi suurin varainhankinta, joka ylittää 1 prosentin kynnysarvon; sama koskee muita nimikkeitä.
13. Jos vastapuoli kuuluu useaan asiakaskokonaisuuteen, se raportoidaan vain kerran ryhmässä, jolla on suurin rahoitusosuus.
14. Laitokset raportoivat kaiken muun jäljellä olevan varainhankinnan kokonaismäärän jaksossa 2.
15. Jakson 1 ja jakson 2 kokonaismäärien on vastattava varainhankinnan kokonaismäärää, jonka laitos on raportoinut taseessaan taloudellista raportointia koskevan kehikon (FINREP) mukaisesti.
16. Laitokset raportoivat kunkin vastapuolen osalta kaikki sarakkeiden 010–080 tiedot.
17. Jos saatuun varainhankintaan kuuluu useampi kuin yksi tuotetyyppi, raportoitavan tyypin on oltava se tuote, jonka osalta on saatu suurin rahoitusosuus. Kohde-etuutena olevien arvopapereiden tosiasiallinen haltija voidaan yksilöidä parhaan kyvyn mukaan. Jos laitoksella on arvopapereiden haltijaa koskevia tietoja siksi, että se toimii säilyttäjäpankkina, sen on otettava huomioon kyseinen määrä raportoidessaan vastapuolten keskittyneisyydestä. Jos arvopapereiden haltijasta ei ole saatavilla tietoja, vastaavaa määrää ei tarvitse raportoida.
18. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet | |
| 010 | **Vastapuolen nimi**  Jokaisen sellaisen vastapuolen nimi, jolta saatu varainhankinta on suurempi kuin 1 prosentti velkojen kokonaismäärästä, on merkittävä sarakkeeseen 010 alenevassa järjestyksessä eli saadun varainhankinnan koon mukaan.  Vastapuolen nimi on ilmoitettava riippumatta siitä, onko vastapuoli oikeushenkilö tai luonnollinen henkilö. Jos vastapuoli on oikeushenkilö, raportoitava vastapuolen nimi on sen oikeushenkilön täydellinen nimi, jolta varainhankinta on peräisin, mukaan lukien kaikki mahdolliset viittaukset yritysmuotoon kansallisen yhtiöoikeuden mukaisesti. | |
| 020 | LEI-koodi  Vastapuolen oikeushenkilötunnus. | |
| 030 | **Vastapuolen ala**  Kullekin vastapuolelle valitaan yksi ala FINREPin talouden alaa koskevasta luokituksesta:  i) keskuspankit, ii) julkisyhteisöt, iii) luottolaitokset, iv) muut rahoitusalan yritykset, v) muut kuin rahoitusalan yritykset, vi) kotitaloudet.  Asiakaskokonaisuuksista ei raportoida alaa. | |
| 040 | **Vastapuolen kotipaikka**  Käytetään vastapuolen rekisteröintimaan ISO-koodia 3166-1-alpha-2, 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 raportoiduille vastapuolille osoitetaan tuotetyyppi, joka vastaa tuotetta, jonka muodossa varainhankinta on saatu tai jonka muodossa suurin osa varainhankinnasta on saatu, jos kyseessä on tuotetyyppien yhdistelmä. Tuotetyyppi raportoidaan käyttämällä seuraavia lihavoituja koodeja:  **UWF** (vakuudeton tukkuvarainhankinta rahoitusalan asiakkailta, mukaan lukien pankkienvälinen rahoitus (interbank money))  **UWNF** (vakuudeton tukkuvarainhankinta rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta)  **SFT** (varainhankinta takaisinostosopimusten avulla asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 82 alakohdassa määritellyn mukaisesti)  **CB** (varainhankinta katettujen joukkolainojen liikkeeseenlaskun avulla asetuksen (EU) N:o 575/2013 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa tai direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa määritellyn mukaisesti)  **ABS** (varainhankinta omaisuusvakuudellisten arvopapereiden liikkeeseenlaskun avulla, omaisuusvakuudelliset yritystodistukset mukaan luettuina)  **IGCP** (varainhankinta ryhmänsisäisiltä vastapuolilta)  **OSWF** (muu vakuudellinen tukkuvarainhankinta)  **OFP** (muut rahoitustuotteet, esim. vähittäisvarainhankinta). | |
| 060 | **Saatu määrä**  Sarakkeessa 010 raportoidun vastapuolilta saadun varainhankinnan kokonaismäärä merkitään sarakkeeseen 060. Laitokset raportoivat vastaavat kirjanpitoarvot. | |
| 070 | **Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo**  Sarakkeessa 010 raportoidulta vastapuolelta saadun ja sarakkeessa 060 raportoidun varainhankinnan määrän osalta on merkittävä kyseisen varainhankinnan alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo (päivinä) sarakkeeseen 070.  Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo lasketaan kyseiseltä vastapuolelta saadun varainhankinnan alkuperäisten maturiteettien keskiarvona (päivinä). Keskiarvo painotetaan saadun varainhankinnan eri määrien koon mukaan suhteessa kyseiseltä vastapuolelta saatuun kokonaisvarainhankintaan. | |
| 080 | **Jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo**  Sarakkeessa 010 raportoidulta vastapuolelta saadun ja sarakkeessa 060 raportoidun varainhankinnan määrän osalta on merkittävä kyseisen varainhankinnan jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo päivinä sarakkeeseen 080.  Jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo lasketaan kyseiseltä vastapuolelta saadun varainhankinnan maturiteettien keskiarvona jäljellä olevina päivinä. Keskiarvo painotetaan saadun varainhankinnan eri määrien koon mukaan suhteessa kyseiseltä vastapuolelta saatuun kokonaisvarainhankintaan. | |

* 1. Varainhankinnan keskittyneisyys tuotetyypeittäin (C 68.00)

1. Tämän lomakkeen tarkoituksena on kerätä tietoja varainhankinnan keskittyneisyydestä raportoivissa laitoksissa tuotetyypeittäin ja eriteltyinä seuraavassa esitettyjen rahoitustyyppien, ohjeiden ja rivien mukaisesti:

|  |  |
| --- | --- |
| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
| 010 | **1.** **Vähittäisvarainhankinta**  Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 kohdassa määritellyt vähittäistalletukset. |
| 020 | **1.1** **Josta: avistatalletukset**  Rivillä 010 raportoidusta vähittäisvarainhankinnasta se osuus, joka koskee avistatalletuksia. |
| 031 | **1.2** **Josta: määräaikaistalletukset, joita ei voi nostaa seuraavien 30 päivän aikana**  Rivillä 010 raportoidusta vähittäisvarainhankinnasta se osuus, joka koskee määräaikaistalletuksia, joita ei voi nostaa seuraavien 30 päivän aikana. |
| 041 | **1.3** **Josta: määräaikaistalletukset, jotka voi nostaa seuraavien 30 päivän aikana**  Rivillä 010 raportoidusta vähittäisvarainhankinnasta se osuus, joka koskee määräaikaistalletuksia, jotka voi nostaa seuraavien 30 päivän aikana. |
| 070 | **1.4** **Josta: säästötilit, joilla on jompikumpi seuraavista ominaisuuksista:**  Rivillä 010 raportoidusta vähittäisvarainhankinnasta se osuus, joka koskee säästötilejä, joilla on jompikumpi seuraavista ominaisuuksista:  – irtisanomisaika yli 30 päivää,  – ilman yli 30 päivän irtisanomisaikaa.  Tätä riviä ei raportoida. |
| 080 | **1.4.1**  **Irtisanomisaika yli 30 päivää**  Rivillä 010 raportoidusta vähittäisvarainhankinnasta se osuus, joka koskee säästötilejä, joilla on yli 30 päivän irtisanomisaika. |
| 090 | **1.4.2**  **Ilman yli 30 päivän irtisanomisaikaa**  Rivillä 010 raportoidusta vähittäisvarainhankinnasta se osuus, joka koskee säästötilejä, joilla ei ole yli 30 päivän irtisanomisaikaa. |
| 100 | **2.** **Tukkuvarainhankinnan katsotaan koostuvan mistä tahansa seuraavista:**  Kaikki muut vastapuolet kuin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 kohdassa määriteltyjen vähittäistalletusten vastapuolet.  Tätä riviä ei raportoida. |
| 110 | **2.1** **Vakuudeton tukkuvarainhankinta**  Kaikki muut vastapuolet kuin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 kohdassa määriteltyjen vähittäistalletusten vastapuolet, kun varainhankinta on vakuudetonta. |
| 120 | **2.1.1** **Josta: lainat ja talletukset rahoitusalan asiakkailta**  Rivillä 110 raportoidusta varainhankinnasta se osuus, joka koostuu rahoitusalan asiakkailta peräisin olevista lainoista ja talletuksista.  Keskuspankeista peräisin olevaa rahoitusta ei oteta huomioon tällä rivillä. |
| 130 | **2.1.2** **Josta: lainat ja talletukset rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta**  Rivillä 110 raportoidusta varainhankinnasta se osuus, joka koostuu rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta peräisin olevista lainoista ja talletuksista.  Keskuspankeista peräisin olevaa rahoitusta ei oteta huomioon tällä rivillä. |
| 140 | **2.1.3** **Josta: lainat ja talletukset ryhmänsisäisiltä yhteisöiltä**  Rivillä 110 raportoidusta varainhankinnasta se osuus, joka koostuu ryhmänsisäisiltä yhteisöiltä peräisin olevista lainoista ja talletuksista.  Ryhmänsisäisiltä yhteisöiltä peräisin oleva tukkuvarainhankinta raportoidaan ainoastaan yksilöllisesti tai alakonsolidointiryhmän tasolla. |
| 150 | **2.2** **Vakuudellinen tukkuvarainhankinta**  Kaikki muut vastapuolet kuin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 kohdassa määriteltyjen vähittäistalletusten vastapuolet, kun varainhankinta on vakuudellista. |
| 160 | **2.2.1** **Josta: arvopaperivakuudelliseen rahoitustoimintaan liittyvät transaktiot**  Rivillä 150 raportoidusta varainhankinnasta se osuus, joka saadaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 82 alakohdassa määriteltyjen takaisinostosopimusten avulla. |
| 170 | **2.2.2** **Josta: katettujen joukkolainojen liikkeeseenlaskut**  Rivillä 150 raportoidusta varainhankinnasta se osuus, joka saadaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa tai direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa määritellyn katettujen joukkolainojen liikkeeseenlaskun avulla |
| 180 | **2.2.3** **Josta: omaisuusvakuudellisten arvopapereiden liikkeeseenlaskut**  Rivillä 150 raportoidusta varainhankinnasta se osuus, joka saadaan omaisuusvakuudellisten arvopapereiden liikkeeseenlaskun avulla, mukaan lukien omaisuusvakuudelliset yritystodistukset |
| 190 | **2.2.4** **Josta: lainat ja talletukset ryhmänsisäisiltä yhteisöiltä**  Rivillä 150 raportoidusta varainhankinnasta se osuus, joka saadaan ryhmänsisäisiltä yhteisöiltä.  Ryhmänsisäisiltä yhteisöiltä peräisin oleva tukkuvarainhankinta raportoidaan ainoastaan yksilöllisesti tai alakonsolidointiryhmän tasolla. |

1. Laitokset täyttävät tämän lomakkeen siten, että ne raportoivat jokaisesta sellaisesta tuotetyypistä saadun varainhankinnan kokonaismäärän, joka ylittää 1 prosentin kynnysarvon laskettuna velkojen kokonaismäärästä.
2. Laitokset raportoivat kunkin tuotetyypin osalta kaikki sarakkeiden 010–050 tiedot.
3. Määritettäessä tuotetyyppejä, joista rahoitusta on saatu, käytetään 1 prosentin kynnysarvoa laskettuna velkojen kokonaismäärästä, ottaen huomioon seuraavaa:

a) sovelletaan 1 prosentin kynnysarvoa laskettuna velkojen kokonaismäärästä kaikkiin seuraavassa tarkoitettuihin tuotetyyppeihin: 1.1 ”Avistatalletus”; 1.2 ”Määräaikaistalletukset, joita ei voi nostaa seuraavien 30 päivän aikana”; 1.3 ”Määräaikaistalletukset, jotka voi nostaa seuraavien 30 päivän aikana”; 1.4 ”Säästötilit”; 2.1 ”Vakuudeton tukkuvarainhankinta”; 2.2 ”Vakuudellinen tukkuvarainhankinta”;

b) kun lasketaan 1 prosentin kynnysarvoa laskettuna velkojen kokonaismäärästä rivin 1.4 ”Säästötilit” osalta, kynnysarvoa sovelletaan nimikkeiden 1.4.1 ja 1.4.2 summaan;

c) rivien 1 ”Vähittäisvarainhankinta” ja 2 ”Tukkuvarainhankinta” osalta 1 prosentin kynnysarvoa laskettuna velkojen kokonaismäärästä sovelletaan ainoastaan yhteismäärätasolla.

1. Riveillä 1 ”Vähittäisvarainhankinta”, 2.1 ”Vakuudeton tukkuvarainhankinta” ja 2.2 ”Vakuudellinen tukkuvarainhankinta” raportoidut luvut voivat kattaa laajempia tuotetyyppejä kuin niiden alakohdat (”Josta:”).
2. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet:

|  |  |
| --- | --- |
| Sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
| 010 | **Saatu kirjanpitoarvo**  Kunkin sarakkeessa ”Tuotteen nimi” luetellun tuoteluokan osalta saadun varainhankinnan kirjanpitoarvo raportoidaan lomakkeen sarakkeessa 010. |
| 020 | **Määrä, joka kuuluu direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin**  Se osuus kunkin sarakkeessa ”Tuotteen nimi” luetellun tuoteluokan osalta sarakkeessa 010 raportoidusta saadun varainhankinnan kokonaismäärästä, joka kuuluu direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin.  *Huom*. kunkin sarakkeessa ”Tuotteen nimi” luetellun tuoteluokan osalta sarakkeessa 020 ja sarakkeessa 030 raportoitujen määrien on vastattava sarakkeessa 010 raportoitua saatua kokonaismäärää. |
| 030 | **Määrä, joka ei kuulu direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin**  Se osuus kunkin sarakkeessa ”Tuotteen nimi” luetellun tuoteluokan osalta sarakkeessa 010 raportoidusta saadun varainhankinnan kokonaismäärästä, joka ei kuulu direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin.  *Huom*. kunkin sarakkeessa ”Tuotteen nimi” luetellun tuoteluokan osalta sarakkeessa 020 ja sarakkeessa 030 raportoitujen määrien on vastattava sarakkeessa 010 raportoitua saatua kokonaismäärää. |
| 040 | **Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo**  Sarakkeessa ”Tuotteen nimi” luetelluista tuoteluokista saadun ja sarakkeessa 010 raportoidun varainhankinnan määrän osalta on merkittävä kyseisen varainhankinnan alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo (päivinä) sarakkeeseen 040.  Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo lasketaan kyseiseltä vastapuolelta saadun varainhankinnan alkuperäisten maturiteettien keskiarvona (päivinä) kyseisen tuotetyypin osalta. Keskiarvo painotetaan saadun varainhankinnan eri määrien koon mukaan suhteessa kyseisen tuotetyypin kaikista liikkeeseenlaskuista saatuun kokonaisvarainhankintaan. |
| 050 | **Jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo**  Sarakkeessa ”Tuotteen nimi” luetelluista tuoteluokista saadun ja sarakkeessa 010 raportoidun varainhankinnan määrän osalta on merkittävä kyseisen varainhankinnan jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo (päivinä) sarakkeeseen 050.  Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo lasketaan kyseiseltä vastapuolelta saadun varainhankinnan alkuperäisten maturiteettien keskiarvona (jäljellä olevina päivinä) kyseisen tuotetyypin osalta. Keskiarvo painotetaan saadun varainhankinnan eri määrien koon mukaan suhteessa kyseisen tuotetyypin kaikista liikkeeseenlaskuista saatuun kokonaisvarainhankintaan. |

* 1. Varainhankinnan hinnat eri maturiteeteissa (C 69.00)

1. Laitokset raportoivat tiedot lomakkeessa C 69.00 määritellyllä tavalla transaktiovolyymeistä sekä hinnoista, joita laitokset maksavat varainhankinnasta, joka on saatu raportointikaudella ja joka on edelleen saatavilla raportointikauden lopulla, seuraavien alkuperäisten maturiteettien mukaisesti jaoteltuina:
   1. yön yli sarakkeissa 010 ja 020;

b) enemmän kuin yön yli ja enintään 1 viikko sarakkeissa 030 ja 040;

c) enemmän kuin 1 viikko ja enintään 1 kuukausi sarakkeissa 050 ja 060;

d) enemmän kuin 1 kuukausi ja enintään 3 kuukautta sarakkeissa 070 ja 080;

e) enemmän kuin 3 kuukautta ja enintään 6 kuukautta sarakkeissa 090 ja 100;

f) enemmän kuin 6 kuukautta ja enintään 1 vuosi sarakkeissa 110 ja 120;

g) enemmän kuin 1 vuosi ja enintään 2 vuotta sarakkeissa 130 ja 140;

h) enemmän kuin 2 vuotta ja enintään 5 vuotta sarakkeissa 150 ja 160;

i) enemmän kuin 5 vuotta ja enintään 10 vuotta sarakkeissa 170 ja 180.

1. Saadun varainhankinnan maturiteetin määrityksessä laitokset jättävät huomiotta kaupantekopäivän ja selvityspäivän välisen ajan: esimerkiksi kolmen kuukauden velka, joka selvitetään kahden viikon kuluessa, raportoidaan 3 kuukauden maturiteetin mukaan (sarakkeet 070 ja 080).
2. Kunkin aikaryhmän vasemmanpuoleisessa sarakkeessa raportoitavan korkoeron on oltava jokin seuraavista:
   1. korkoero, jonka laitos maksaa korkeintaan yhden vuoden veloista olettaen, että toteutettaisiin koronvaihto asianomaista valuuttaa koskevaan yli yön -vertailuindeksiin transaktiopäivän virka-ajan päättymiseen mennessä;
   2. korkoero, jonka yritys maksaa liikkeeseenlaskuhetkellä veloista, joiden alkuperäinen maturiteetti on yli yksi vuosi, olettaen, että toteutettaisiin koronvaihto asianomaista valuuttaa koskevaan yli yön -vertailuindeksiin, joka on kolmen kuukauden Euribor-korko euron tapauksessa tai Libor-korko GBP:n ja USD:n tapauksessa, transaktiopäivän virka-ajan päättymiseen mennessä.

Ainoastaan tarkoituksenaan laskea korkoero edellä mainitun a ja b alakohdan perusteella laitos voi aiempien tietojen perusteella määrittää alkuperäisen maturiteetin ja tarpeen mukaan ottaa huomioon valinnaisuuden.

1. Korkoerot raportoidaan peruspisteinä miinusmerkillä, jos uusi varainhankinta on halvempi kuin asianomainen viitekorko. Ne lasketaan painotetun keskiarvon perusteella.
2. Sellaisen keskimääräisen korkoeron laskemiseksi, joka maksetaan useiden liikkeeseenlaskujen/talletusten/lainojen osalta, laitokset laskevat kokonaiskustannukset liikkeeseenlaskuvaluuttana niin, että mahdollista valuutanvaihtosopimusta ei oteta huomioon mutta mahdollinen preemio tai alikurssi ja maksettavat tai saatavat palkkiot sisällytetään laskelmaan käyttäen perustana velan erääntymispäivää vastaavaa laskennallisen tai tosiasiallisen koronvaihtosopimuksen eräpäivää. Korkoero on velan koron ja swap-koron välinen erotus.
3. Sarakkeessa ”Erä” lueteltujen luokkien osalta saadun varainhankinnan määrä raportoidaan asianomaisen aikaryhmän sarakkeessa ”Volyymi”.
4. Sarakkeessa ”Volyymi” laitokset antavat määrät, jotka vastaavat saadun uuden varainhankinnan kirjanpitoarvoa, sovellettavassa aikaryhmässä alkuperäisen maturiteetin mukaan.
5. Kuten kaikissa erissä, mukaan lukien taseen ulkopuoliset sitoumukset, laitokset raportoivat ainoastaan taseeseen sisältyvät erät. Laitokselle tarjottu taseen ulkopuolinen sitoumus raportoidaan lomakkeessa C 69.00 täsmennetyllä tavalla ainoastaan noston jälkeen. Nostotapauksessa volyyminä ja korkoerona raportoidaan nostettu määrä ja sovellettava korkoero raportointikauden lopussa. Jos nostoa ei voida uusia laitoksen harkinnan mukaan, raportoidaan noston tosiasiallinen maturiteetti. Jos laitos on tehnyt nostoja järjestelystä jo edellisen raportointikauden lopulla ja jos se myöhemmin lisää järjestelyn käyttöä, raportoidaan ainoastaan ylimääräinen nostettu määrä.
6. Vähittäisasiakkaiden tekemien talletusten on koostuttava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 kohdassa määritellyistä talletuksista.
7. Varainhankinnasta, joka on uusittu raportointikauden aikana ja joka on yhä liikkeessä raportointikauden lopussa, raportoidaan senhetkinen (eli raportointikauden lopun) sovellettavien korkoerojen keskimäärä. Lomakkeen C 69.00 soveltamiseksi varainhankinnan, joka on uusittu ja joka on yhä liikkeessä raportointikauden lopussa, katsotaan olevan uutta varainhankintaa.
8. Poiketen kohdan 1.4 muista osista avistatalletusten volyymi ja korkoero raportoidaan vain, jos tallettajalla ei ole ollut avistatalletusta edellisellä raportointikaudella tai jos talletuksen määrä on lisääntynyt edellisestä viitepäivästä, missä tapauksessa lisäystä pidetään uutena varainhankintana. Korkoero on korkoero kauden lopussa.
9. Jos ei ole mitään raportoitavaa, korkoero-solut jätetään tyhjiksi.
10. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet:

|  |  |
| --- | --- |
| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
| 010 | **1 Varainhankinta yhteensä**  Kaiken varainhankinnan kokonaisvolyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero saadaan kaikkien seuraavien eripituisten aikojen osalta seuraavasti:   * 1. Yön yli sarakkeissa 010 ja 020;   2. enemmän kuin yön yli ja enintään 1 viikko sarakkeissa 030 ja 040;   3. enemmän kuin 1 viikkoa ja enintään 1 kuukausi sarakkeissa 050 ja 060;   4. enemmän kuin 1 kuukausi ja enintään 3 kuukautta sarakkeissa 070 ja 080;   5. enemmän kuin 3 kuukautta ja enintään 6 kuukautta sarakkeissa 090 ja 100;   6. enemmän kuin 6 kuukautta ja enintään 1 vuosi sarakkeissa 110 ja 120;   7. enemmän kuin 1 vuosi ja enintään 2 vuotta sarakkeissa 130 ja 140;   8. enemmän kuin 2 vuotta ja enintään 5 vuotta sarakkeissa 150 ja 160;   9. enemmän kuin 5 vuotta ja enintään 10 vuotta sarakkeissa 170 ja 180. |
| 020 | **1.1 Josta: vähittäisvarainhankinta**  Saadun vähittäisvarainhankinnan kokonaisvolyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero, laskettuna erässä 1 raportoidusta varainhankinnan kokonaismäärästä. |
| 030 | **1.2 Josta: vakuudeton tukkuvarainhankinta**  Saadun vakuudettoman tukkuvarainhankinnan kokonaisvolyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero, laskettuna erässä 1 raportoidusta varainhankinnan kokonaismäärästä. |
| 040 | **1.3 Josta: vakuudellinen varainhankinta**  Saadun vakuudellisen varainhankinnan kokonaisvolyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero, laskettuna erässä 1 raportoidusta varainhankinnan kokonaismäärästä. |
| 050 | **1.4 Josta: ylimmän etuoikeusluokan vakuudettomat arvopaperit**  Saatujen ylimmän etuoikeusluokan vakuudettomien arvopapereiden kokonaisvolyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero, laskettuna erässä 1 raportoidusta varainhankinnan kokonaismäärästä. |
| 060 | **1.5 Josta: katetut joukkolainat**  Kaikkien sellaisten liikkeeseenlaskettujen katettujen joukkolainojen kokonaisvolyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero, jotka sitovat laitoksen omia varoja, laskettuna erässä 1 raportoidusta varainhankinnan kokonaismäärästä. |
| 070 | **1.6 Josta: omaisuusvakuudelliset arvopaperit, mukaan luettuina ABCP-ohjelmaan kuuluvat**  Liikkeeseenlaskettujen omaisuusvakuudellisten arvopapereiden, myös omaisuusvakuudellisten yritystodistusten, kokonaisvolyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero, laskettuna erässä 1 raportoidusta varainhankinnan kokonaismäärästä. |

* 1. Varainhankinnan uusiminen (C 70.00)

1. Tämän lomakkeen tarkoituksena on kerätä tietoja erääntyvien varojen volyymistä ja saadusta uudesta varainhankinnasta eli päivittäisestä varainhankinnan uusimisesta raportointipäivää edeltävänä kuukautena.
2. Laitokset raportoivat erääntyvän varainhankintansa kalenteripäivinä seuraavissa aikaryhmissä alkuperäisen maturiteetin mukaan:
   1. yön yli sarakkeissa 010–040;
   2. 1 päivä – 7 päivää sarakkeissa 050–080;
   3. 7 päivää – 14 päivää sarakkeissa 090–120;
   4. 14 päivää – 1 kuukausi sarakkeissa 130–160;
   5. 1 kuukausi – 3 kuukautta sarakkeissa 170–200;
   6. 3 kuukautta – 6 kuukautta sarakkeissa 210–240;
   7. enemmän kuin 6 kuukautta sarakkeissa 250–280.
3. Jokaisen kohdassa 2 selostetun aikaryhmän osalta merkitään erääntyvä määrä vasemmanpuoleiseen sarakkeeseen, uusitun varainhankinnan määrä sarakkeeseen ”Uusittu varainhankinta”, saatu uusi varainhankinta sarakkeeseen ”Uusi varainhankinta” ja nettomääräinen ero (eli uusi varainhankinta + uusittu varainhankinta – erääntyvä varainhankinta) oikeanpuoleiseen sarakkeeseen.
4. Nettokassavirtojen kokonaismäärä raportoidaan sarakkeessa 290, ja sen on oltava yhtä suuri kuin kaikkien ”Netto”-sarakkeiden summa (eli 040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280).
5. Erääntyvän varainhankinnan keskimaturiteetti päivinä raportoidaan sarakkeessa 300.
6. Uusitun varainhankinnan keskimaturiteetti päivinä raportoidaan sarakkeessa 310.
7. Uuden varainhankinnan keskimaturiteetti päivinä raportoidaan sarakkeessa 320.
8. Erääntyvän varainhankinnan määrä kattaa kaikki velat, jotka varainhankinnan tarjoaja saattoi sopimuksen mukaisesti nostaa tai jotka erääntyivät asianomaisena päivänä raportointikaudella. Se raportoidaan aina plusmerkillä.
9. Uusitun varainhankinnan määrä kattaa edellä kohdissa 2 ja 3 määritellyn erääntyvän määrän, joka jää laitokseen asianomaisena päivänä raportointikaudella. Se raportoidaan aina plusmerkillä. Jos varainhankinnan maturiteetti on muuttunut uusimisen johdosta, uusittu määrä raportoidaan aikaryhmässä uuden maturiteetin mukaan.
10. Uuden varainhankinnan määrä kattaa varainhankinnan tosiasialliset sisäänvirtaukset asianomaisena päivänä raportointikaudella. Se raportoidaan aina plusmerkillä.
11. Nettomäärän katsotaan olevan varainhankinnan muutos tietyssä alkuperäisessä maturiteettiluokassa asianomaisena päivänä raportointikaudella. Se lasketaan lisäämällä sarakkeeseen ”Netto” uusi ja uusittu varainhankinta, josta on vähennetty erääntyvä varainhankinta.
12. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet:

|  |  |
| --- | --- |
| Sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
| 010–040 | **Yön yli**  Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yön yli, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 010. Alle 31 päivän pituisten kuukausien ja viikonloppujen osalta rivit, jotka ovat tarpeettomia, jätetään tyhjiksi.  Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yön yli, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 020.  Saadun uuden varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yön yli, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 030.  Nettomääräinen ero yhtäältä erääntyvän päivittäisen varainhankinnan ja toisaalta uusitun varainhankinnan sekä saadun uuden päivittäisen varainhankinnan välillä raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 040. |
| 050–080 | **> 1 päivä ≤ 7 päivää**  Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden päivän ja yhden viikon välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 050. Alle 31 päivän pituisten kuukausien ja viikonloppujen osalta rivit, jotka ovat tarpeettomia, jätetään tyhjiksi.  Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden päivän ja yhden viikon välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 060.  Saadun uuden varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden päivän ja yhden viikon välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 070.  Nettomääräinen ero yhtäältä erääntyvän varainhankinnan ja toisaalta uusitun varainhankinnan sekä saadun uuden varainhankinnan välillä raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 080. |
| 090–120 | **> 7 päivää ≤ 14 päivää**  Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden viikon ja kahden viikon välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 090. Alle 31 päivän pituisten kuukausien ja viikonloppujen osalta rivit, jotka ovat tarpeettomia, jätetään tyhjiksi.  Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden viikon ja kahden viikon välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 100.  Saadun uuden varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden viikon ja kahden viikon välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 110.  Nettomääräinen ero yhtäältä erääntyvän varainhankinnan ja toisaalta uusitun varainhankinnan sekä saadun uuden varainhankinnan välillä raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 120. |
| 130–160 | **> 14 päivää ≤ 1 kuukausi**  Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on kahden viikon ja yhden kuukauden välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 130. Alle 31 päivän pituisten kuukausien ja viikonloppujen osalta rivit, jotka ovat tarpeettomia, jätetään tyhjiksi.  Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on kahden viikon ja yhden kuukauden välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 140.  Saadun uuden varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on kahden viikon ja yhden kuukauden välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 150.  Nettomääräinen ero yhtäältä erääntyvän varainhankinnan ja toisaalta uusitun varainhankinnan sekä saadun uuden varainhankinnan välillä raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 160. |
| 170–200 | **> 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta**  Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden kuukauden ja kolmen kuukauden välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 170. Alle 31 päivän pituisten kuukausien ja viikonloppujen osalta rivit, jotka ovat tarpeettomia, jätetään tyhjiksi.  Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden kuukauden ja kolmen kuukauden välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 180.  Saadun uuden varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden kuukauden ja kolmen kuukauden välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 190.  Nettomääräinen ero yhtäältä erääntyvän varainhankinnan ja toisaalta uusitun varainhankinnan sekä saadun uuden varainhankinnan välillä raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 200. |
| 210–240 | **> 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta**  Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on kolmen kuukauden ja kuuden kuukauden välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 210. Alle 31 päivän pituisten kuukausien ja viikonloppujen osalta rivit, jotka ovat tarpeettomia, jätetään tyhjiksi.  Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on kolmen kuukauden ja kuuden kuukauden välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 220.  Saadun uuden varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on kolmen kuukauden ja kuuden kuukauden välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 230.  Nettomääräinen ero yhtäältä erääntyvän varainhankinnan ja toisaalta uusitun varainhankinnan sekä saadun uuden varainhankinnan välillä raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 240. |
| 250–280 | **> 6 kuukautta**  Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yli kuusi kuukautta, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 250. Alle 31 päivän pituisten kuukausien ja viikonloppujen osalta rivit, jotka ovat tarpeettomia, jätetään tyhjiksi.  Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yli kuusi kuukautta, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 260.  Saadun uuden varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yli kuusi kuukautta, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 270.  Nettomääräinen ero yhtäältä erääntyvän varainhankinnan ja toisaalta uusitun varainhankinnan sekä saadun uuden varainhankinnan välillä raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 280. |
| 290 | **Nettokassavirrat yhteensä**  Nettokassavirtojen kokonaismäärä raportoidaan sarakkeessa 290. Sen on oltava yhtä suuri kuin seuraavien ”Netto”-sarakkeiden summa: 040, 080, 120, 160, 200, 240 ja 280. |
| 300–320 | **Keskimaturiteetti (päivinä)**  Kaiken erääntyvän varainhankinnan painotettu keskimaturiteetti päivinä raportoidaan sarakkeessa 300. Kaiken uusitun varainhankinnan painotettu keskimaturiteetti päivinä raportoidaan sarakkeessa 310 ja kaiken uuden varainhankinnan painotettu keskimaturiteetti päivinä sarakkeessa 320. |

”