LIITE XIII

**PYSYVÄSTÄ VARAINHANKINNASTA RAPORTOINTIA KOSKEVAT OHJEET**

[**I OSA: YLEISET OHJEET** 2](#_Toc58845327)

[**II OSA: VAADITTU PYSYVÄ RAHOITUS** 4](#_Toc58845329)

[**1.** **Erityiset huomautukset** 4](#_Toc58845330)

[**2.** **Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet** 8](#_Toc58845331)

[**3.** **Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet** 9](#_Toc58845332)

[**III OSA: KÄYTETTÄVISSÄ OLEVA PYSYVÄ RAHOITUS** 27](#_Toc58845333)

[**1.** **Erityiset huomautukset** 27](#_Toc58845334)

[**2.** **Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet** 29](#_Toc58845335)

[**3.** **Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet** 30](#_Toc58845336)

[**IV OSA: YKSINKERTAISTETTU VAADITTU PYSYVÄ RAHOITUS** 38](#_Toc58845337)

[**1.** **Erityiset huomautukset** 38](#_Toc58845338)

[**2.** **Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet** 41](#_Toc58845339)

[**3.** **Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet** 42](#_Toc58845340)

[**V OSA: YKSINKERTAISTETTU KÄYTETTÄVISSÄ OLEVA PYSYVÄ RAHOITUS** 49](#_Toc58845341)

[**1.** **Erityiset huomautukset** 49](#_Toc58845342)

[**2.** **Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet** 51](#_Toc58845343)

[**3. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet** 52](#_Toc58845344)

[**VI OSA: NSFR – TIIVISTELMÄ** 57](#_Toc58845345)

[**1.** **Erityiset huomautukset** 57](#_Toc58845346)

[**2. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet** 57](#_Toc58845347)

[**3. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet** 58](#_Toc58845348)

**I OSA: YLEISET OHJEET**

1. Tämä liite sisältää ohjeet, jotka koskevat pysyvän varainhankinnan vaatimukseen (NSFR) liittyviä lomakkeita. Kyseiset lomakkeet sisältävät tietoja vaadituista ja käytettävissä olevista pysyvän rahoituksen eristä asetuksen (EU) N:o 575/2013 (vakavaraisuusasetus) kuudennen osan IV osastossa tarkoitettua pysyvän varainhankinnan vaatimusta koskevaa raportointia varten. Laitosten ei tarvitse täyttää harmaalla merkittyjä kohtia.
2. Vakavaraisuusasetuksen 415 artiklan 1 kohdan mukaisesti laitosten on ilmoitettava tämän lomakkeen tiedot raportointivaluutassa riippumatta siitä, minkä valuutan määräisinä varat, velat ja taseen ulkopuoliset erät tosiasiallisesti ovat. Laitosten on ilmoitettava erikseen tämän lomakkeen tiedot kyseisissä valuutoissa vakavaraisuusasetuksen 415 artiklan 2 kohdan mukaisesti.
3. Pysyvän varainhankinnan vaatimuksen laskennan osalta vakavaraisuusasetuksessa viitataan pysyvän rahoituksen kertoimiin. Ilmaisulla ’kerroin’ viitataan näissä ohjeissa numeroiden 0 ja 1 väliseen lukuun, jolla kerrottu määrä tuottaa painotetun määrän eli vakavaraisuusasetuksen 428 c artiklan 2 kohdassa tarkoitetun arvon.
4. Kaksinkertaisen laskennan välttämiseksi laitokset eivät saa ilmoittaa varoja tai velkoja, joihin liittyy vakuuksia, jotka on asetettu tai saatu vakuusmarginaalina vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 4 kohdan ja 428 ah artiklan 2 kohdan mukaisesti, alkumarginaalina vakavaraisuusasetuksen 428 ag artiklan a alakohdan mukaisesti ja osuutena keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahastoon 428 ag artiklan b alakohdan mukaisesti.
5. Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän jäsenten tarjoamat ja vastaanottamat erät on ilmoitettava erillisessä luokassa, jos toimivaltainen viranomainen on myöntänyt luvan soveltaa etuuskohtelua vakavaraisuusasetuksen 428 h artiklan mukaisesti. Laitosten suojajärjestelmässä tai osuustoiminnallisessa verkostossa olevat talletukset, joita pidetään likvideinä varoina, on ilmoitettava likvideinä varoina vakavaraisuusasetuksen 428 g artiklan mukaisesti. Muut ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset erät on ilmoitettava asianomaisissa luokissa.
6. Raportointitarkoituksia varten ”Määrä” -sarakkeissa on aina ilmoitettava kirjanpitoarvo, lukuun ottamatta johdannaissopimuksia, joiden osalta laitosten on käytettävä käypää arvoa vakavaraisuusasetuksen 428 d artiklan 2 kohdan mukaisesti.
7. Sellaisen valuutan määräisenä raportoimiseksi, johon sovelletaan erillistä raportointia vakavaraisuusasetuksen 415 artiklan 2 kohdan mukaisesti, laitosten on laskettava vakavaraisuusasetuksen 428 d artiklan 4 kohdassa tarkoitettujen johdannaisten osalta kunkin nettoutusryhmän käypä arvo sen selvitysvaluutassa. Kaikista nettoutusryhmistä, joiden selvitysvaluutat ovat samat, on laskettava nettomäärä vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 4 kohdan ja 428 ah artiklan 2 kohdan mukaisesti ja raportoitava kyseisessä erikseen ilmoitettavassa valuutassa. Tässä yhteydessä selvitysvaluutalla tarkoitetaan valuuttaa, jossa nettoutusryhmän selvityksestä on sovittu. Nettoutusryhmällä tarkoitetaan sellaisten saatavien ja velkojen ryhmää, jotka johtuvat johdannaistransaktioista vastapuolen kanssa, riippumatta siitä, ovatko ne eri valuutan määräisiä kuin selvitysvaluutta. Jos erät ovat useamman valuutan määräisiä, luottolaitoksen on arvioitava, minkä valuutan määräisenä selvitys todennäköisesti tapahtuu, ja raportoitava ainoastaan kyseisessä erikseen ilmoitettavassa valuutassa.
8. Saman vastapuolen kanssa toteutetuista arvopapereilla toteutettavista rahoitustoimista johtuvat varat ja velat, joiden kohde-etuutena on samantyyppinen vakuus (tason 1 tai muut kuin tason 1 likvidit varat) vakavaraisuusasetuksen 460 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun delegoidun säädöksen mukaisesti, on ilmoitettava nettoperusteisesti sovellettaessa vakavaraisuusasetuksen 428 e artiklaa. Kun on kyse arvopapereilla toteutettavista rahoitustoimista, joiden kohde-etuutena on vakuuskori, vähemmän likvidiä vakuutta vakuuspoolissa on pidettävä ensimmäisenä pantattuna.
9. Pienet ja rakenteeltaan yksinkertaiset laitokset voivat vakavaraisuusasetuksen 428 ai artiklan mukaisesti päättää toimivaltaisen viranomaisensa ennakkoluvalla laskea pysyvän varainhankinnan vaatimuksensa vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 6–7 luvussa säädetyn yksinkertaistetun menetelmän mukaisesti. Laitosten, jotka käyttävät tätä yksinkertaistettua menetelmää pysyvän varainhankinnan vaatimuksen laskennassa, on käytettävä raportointilomakkeita C 82.00 ja C 83.00. Kaikkien muiden laitosten on käytettävä lomakkeita C 80.00 ja C 81.00. Kaikkien laitosten on toimitettava raportointilomake C 84.00.

**II OSA: VAADITTU PYSYVÄ RAHOITUS**

1. **Erityiset huomautukset**
2. Laitosten on ilmoitettava asianmukaisessa luokassa kaikki varat, joiden edunsaajaomistajia ne edelleen ovat, vaikka varoja ei olisi kirjattu niiden taseeseen. Varoja, joiden edunsaajaomistajia laitokset eivät ole, ei ilmoiteta, vaikka nämä varat kirjattaisiin niiden taseeseen. Sellaisten takaisinmyyntisopimusten tapauksessa, joissa lainaksi otettuja varoja ei kirjata taseeseen, mutta ne vastaanottanut pankki on niiden edunsaajaomistaja, ilmoitetaan ainoastaan maksusuoritusosa, tai vakuusosa, jos sovelletaan korkeampaa vaaditun pysyvän rahoituksen kerrointa.
3. Vakavaraisuusasetuksen 428 p artiklan mukaisesti, jollei vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 4 luvussa toisin säädetä, vaaditun pysyvän rahoituksen (RSF) määrä on laskettava kertomalla varojen ja taseen ulkopuolisten erien määrä vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimilla.
4. Varat, jotka hyväksytään likvideiksi varoiksi (laadukkaat likvidit varat, HQLA) delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti, on ilmoitettava sellaisina riippumatta siitä, täyttävätkö ne kyseisen delegoidun asetuksen 8 artiklassa tarkoitetut toiminnalliset vaatimukset. Kyseiset varat on ilmoitettava nimetyissä sarakkeissa niiden jäljellä olevasta maturiteetista riippumatta.
5. Kaikki muut kuin laadukkaat likvidit varat (non-HQLA) ja taseen ulkopuoliset erät on ilmoitettava niiden jäljellä olevan maturiteetin mukaan eriteltyinä vakavaraisuusasetuksen 428 q artiklan mukaisesti. Määrien maturiteettiluokat, standardikertoimet ja sovellettavat kertoimet ovat seuraavat:
   * 1. jäljellä oleva maturiteetti alle kuusi kuukautta tai ei ilmoitettua maturiteettia;
     2. jäljellä oleva maturiteetti vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi;
     3. jäljellä oleva maturiteetti vähintään yksi vuosi.
6. Vakavaraisuusasetuksen 428 q artiklan 3 kohdan mukaisesti laitosten on muiden kuin laadukkaiden likvidien varojen ja taseen ulkopuolisten erien jäljellä olevaa maturiteettia laskiessaan otettava huomioon optiot perustuen siihen oletukseen, että liikkeeseenlaskija tai vastapuoli toteuttaa kaikki optiot omaisuuserän maturiteetin pidentämiseksi. Kun optioiden käyttö on laitoksen harkintavallassa, laitoksen ja toimivaltaisen viranomaisen on otettava huomioon maineeseen liittyvät syyt, jotka saattavat rajoittaa laitoksen mahdollisuutta olla käyttämättä optiota, ja otettava erityisesti huomioon markkinoiden ja asiakkaiden odotukset siitä, että laitoksen olisi pidennettävä tiettyjen omaisuuserien maturiteettia niiden erääntymispäivänä.
7. Joidenkin erien osalta laitosten on ilmoitettava varat kyseisen omaisuuserän kiinnityksen tilan ja/tai maturiteetin mukaan vakavaraisuusasetuksen 428 p artiklan 4, 5 ja 6 kohdan mukaisesti.
8. Raportointilomaketta C 80.00 koskeva päätöksentekokaavio sisällytetään ohjeisiin kunkin ilmoitettavan erän luokittelussa noudatettavan etusijajärjestyksen arviointiperusteiden määrittämiseksi, jotta voidaan varmistaa yhdenmukainen ja vertailukelpoinen raportointi. Pelkkä päätöksentekokaavion noudattaminen ei riitä, vaan laitosten on noudatettava aina myös muita ohjeita. Yksinkertaisuuden vuoksi päätöksentekokaaviossa ei oteta huomioon summia, välisummia eikä ”josta”-eriä. Tämä ei kuitenkaan tarkoita sitä, ettei niitä tarvitse ilmoittaa.
9. Kuten vakavaraisuusasetuksen 428 p artiklan 5 kohdassa todetaan, jos laitos käyttää uudelleen tai edelleenpanttaa lainaksi otetun omaisuuserän, myös arvopapereilla toteutettavissa rahoitustoimissa, ja tämä käsitellään taseen ulkopuolella, liiketoimea, jonka kautta omaisuuserä on otettu lainaksi, kohdellaan kiinnitettynä sikäli kuin liiketoimi ei voi erääntyä ilman, että laitos palauttaa lainatun omaisuuserän. Tämän kiinnityksen jäljellä oleva maturiteetti on suurempi seuraavista: i) sen transaktion jäljellä oleva maturiteetti, jossa omaisuuserät otettiin lainaksi, ja ii) sen transaktion jäljellä oleva maturiteetti, jossa omaisuuserät pantattiin edelleen.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nro** | **Erä** | **Päätös** | **Toimi** |
| 1 | Johdannaissopimuksista koostuvat nettoutusryhmät, joiden käypä arvo on negatiivinen ilman asetettua vakuutta tai tällaisten sopimusten markkina-arvon muutoksiin liittyviä maksettuja ja vastaanotettuja toimitusmaksuja? | Kyllä | Tunniste 1.7.1 |
| Ei | Nro 2 |
| 2 | Omaisuuserä tai taseen ulkopuolinen erä, joka on asetettu johdannaisten alkumarginaaliksi? | Kyllä | Tunniste 1.7.3 |
| Ei | Nro 3 |
| 3 | Omaisuuserä tai taseen ulkopuolinen erä, joka on asetettu osuutena keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahastoon? | Kyllä | Tunniste 1.8 |
| Ei | Nro 4 |
| 4 | Erä, jonka edunsaajaomistajana laitos pysyy? | Kyllä | Nro 5 |
| Ei | Nro 23 |
| 5 | Omaisuuserä, johon liittyy johdannaisten vakuusmarginaalina asetettu vakuus? | Kyllä | Ei ilmoiteta. |
| Ei | Nro 6 |
| 6 | Järjestämättömät varat tai maksukyvyttömyystilassa olevat arvopaperit? | Kyllä | Tunniste 1.9.3 |
| Ei | Nro 7 |
| 7 | Kaupantekopäivän saamiset? | Kyllä | Tunniste 1.9.2 |
| Ei | Nro 8 |
| 8 | Keskinäisesti riippuvaiset varat? | Kyllä | Kohdistetaan tunnisteen 1.5 asianomaiseen erään. |
| Ei | Nro 9 |
| 9 | Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset varat, joille toimivaltainen viranomainen on myöntänyt etuuskohtelun? | Kyllä | Tunniste 1.6 |
| Ei | Nro 10 |
| 10 | Keskuspankeilta olevat varat? | Kyllä | Kohdistetaan tunnisteen 1.1 asianomaiseen erään. |
| Ei | Nro 11 |
| 11 | Likvidit varat? | Kyllä | Nro 12 |
| Ei | Nro 13 |
| 12 | Katepoolissa olevat kiinnitetyt likvidit varat, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi? | Kyllä | Tunniste 1.2.13 |
| Ei | Kohdistetaan tunnisteen 1.2.1–1.2.12 asianomaiseen erään. |
| 13 | Epälikvideihin varoihin kuuluvat arvopaperit? | Kyllä | Kohdistetaan tunnisteen 1.3 asianomaiseen erään. |
| Ei | Nro 14 |
| 14 | Kaupan rahoitukseen liittyvät taseeseen sisältyvät tuotteet? | Kyllä | Tunniste 1.4.7 |
| Ei | Nro 15 |
| 15 | Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvarat? | Kyllä | Tunniste 1.7.2 |
| Ei | Nro 16 |
| 16 | Lainat? | Kyllä | Nro 17 |
| Ei | Nro 21 |
| 17 | Katepoolissa olevat kiinnitetyt lainat, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi? | Kyllä | Tunniste 1.4.4 |
| Ei | Nro 18 |
| 18 | Toiminnallisiksi talletuksiksi luokitellut lainat? | Kyllä | Tunniste 1.4.1 |
| Ei | Nro 19 |
| 19 | Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet rahoitusalan asiakkaiden kanssa? | Kyllä | Kohdistetaan tunnisteen 1.4.2 asianomaiseen erään. |
| Ei | Nro 20 |
| 20 | Muut luotot ja ennakot rahoitusalan asiakkaille? | Kyllä | Tunniste 1.4.3 |
| Ei | Kohdistetaan tunnisteen 1.4.5 tai 1.4.6 asianomaiseen erään. |
| 21 | Hyödykkeet, joilla käydään fyysistä kauppaa? | Kyllä | Kohdistetaan tunnisteen 1.9.1 asianomaiseen erään. |
| Ei | Nro 22 |
| 22 | Mikä tahansa muu omaisuuserä, jota ei ole otettu huomioon edellä mainituissa luokissa? | Kyllä | Tunniste 1.9.4 |
| Ei | Ei ilmoiteta. |
| 23 | Taseen ulkopuolinen vastuu? | Kyllä | Nro 24 |
| Ei | Ei ilmoiteta. |
| 24 | Järjestämätön vastuu? | Kyllä | Tunniste 1.10.4 |
| Ei | Nro 25 |
| 25 | Sitovat järjestelyt? | Kyllä | Nro 26 |
| Ei | Nro 27 |
| 26 | Sitovat järjestelyt, joille toimivaltainen viranomainen on myöntänyt etuuskohtelun? | Kyllä | Tunniste 1.10.1 |
| Ei | Tunniste 1.10.2 |
| 27 | Kaupan rahoitukseen liittyvä taseen ulkopuolinen erä? | Kyllä | Tunniste 1.10.3 |
| Ei | Nro 28 |
| 28 | Muu taseen ulkopuolinen vastuu, jolle toimivaltainen viranomainen on määrittänyt vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimen? | Kyllä | Tunniste 1.10.5 |
| Ei | Ei ilmoiteta. |

1. **Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet**

|  |  |
| --- | --- |
| Sarake | Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet |
| 0010-0030 | **Muiden kuin laadukkaiden likvidien varojen määrä**  Laitosten on ilmoitettava sarakkeissa 0010–0030 vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 4 luvun 2 jaksossa tarkoitettujen varojen ja taseen ulkopuolisten erien määrä kunkin maturiteettiluokan osalta, jollei vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 4 luvussa toisin säädetä.  Määrä on ilmoitettava sarakkeissa 0010–0030, kun vastaavaa erää ei hyväksytä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti likvideiksi varoiksi, riippumatta siitä, täyttääkö se kyseisen delegoidun asetuksen 8 artiklassa tarkoitetut toiminnalliset vaatimukset. |
| 0040 | **Laadukkaiden likvidien varojen määrä**  Ks. sarakkeiden 0010–0030 ohjeet.  Määrä on ilmoitettava sarakkeessa 0040, kun vastaava erä hyväksytään delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti laadukkaiksi likvideiksi varoiksi, riippumatta siitä, täyttääkö se kyseisen delegoidun asetuksen 8 artiklassa tarkoitetut toiminnalliset vaatimukset. |
| 0050-0080 | **Vaaditun pysyvän rahoituksen standardikerroin**  Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 4 luvun 2 jakso  Sarakkeiden 0050–0080 standardikertoimet ovat vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 4 luvussa vahvistettuja oletusarvoisia kertoimia, jotka määrittävät sen osan varojen ja taseen ulkopuolisten erien määrästä, joka on vaadittua pysyvää rahoitusta. Ne annetaan vain tiedoksi, eikä laitosten ole tarkoitus täyttää niitä. |
| 0090-0120 | **Sovellettava vaaditun pysyvän rahoituksen kerroin**  Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 4 luvun 2 jakso  Laitosten on ilmoitettava sarakkeissa 0090–0120 sovellettava kerroin, jota sovelletaan vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 4 luvun eriin. Sovellettavat kertoimet saattavat johtaa painotettuihin keskiarvoihin, ja ne on ilmoitettava desimaalilukuina (eli 1,00 sovellettavalle 100 prosentin painolle tai 0,50 sovellettavalle 50 prosentin painolle). Sovellettavat kertoimet voivat kuvastaa muun muassa yrityskohtaista ja kansallista harkintavaltaa. |
| 0130 | **Vaadittu pysyvä rahoitus**  Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0130 vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 4 luvun mukainen vaadittu pysyvä rahoitus.  Se on laskettava käyttäen seuraavaa kaavaa:  c0130 = SUM{(c0010 \* c 0090), (c0020 \* c 0100), (c0030 \* c 0110), (c0040 \* c 0120)}. |

1. **Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet**

|  |  |
| --- | --- |
| Rivi | Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet |
| 0010 | **1 VAADITTU PYSYVÄ RAHOITUS**  Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 4 luku  Laitosten on ilmoitettava tässä erät, joihin sovelletaan vaadittua pysyvää rahoitusta vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 4 luvun mukaisesti. |
| 0020 | **1.1 Vaadittu pysyvä rahoitus keskuspankilta olevista varoista**  Vakavaraisuusasetuksen 428 r artiklan 1 kohdan c ja d alakohta ja 428 ad artiklan d alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä keskuspankeilta olevat varat.  Alennettua vaaditun pysyvän rahoituksen kerrointa voidaan soveltaa vakavaraisuusasetuksen 428 p artiklan 7 kohdan mukaisesti. |
| 0030 | **1.1.1 Käteisvarat ja varannot keskuspankeissa ja laadukkaita likvidejä varoja olevat saamiset keskuspankeilta**  Laitosten on ilmoitettava tässä keskuspankeissa olevat käteisvarat ja varannot, mukaan lukien ylimääräiset varannot. Laitosten on myös ilmoitettava tässä kaikki muut keskuspankeilta olevat saamiset, jotka katsotaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti likvideiksi varoiksi, riippumatta siitä, täyttävätkö ne kyseisen delegoidun asetuksen 8 artiklassa tarkoitetut toiminnalliset vaatimukset.  Vähimmäisvarannot, joita ei pidetä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisina likvideinä varoina, on ilmoitettava asianomaisessa muiden kuin laadukkaiden likvidien varojen sarakkeessa. |
| 0040 | **1.1.1.1 kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta**  Erässä 1.1.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta. |
| 0050 | **1.1.1.2 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi**  Erässä 1.1.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi. |
| 0060 | **1.1.1.3 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Erässä 1.1.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0070 | **1.1.2 muut keskuspankeilta olevat saamiset, jotka eivät ole laadukkaita likvidejä varoja**  Laitosten on ilmoitettava tässä muut saamiset keskuspankeilta kuin erässä 1.1.1 ilmoitetut. |
| 0080 | **1.2 Vaadittu pysyvä rahoitus likvideistä varoista**  Vakavaraisuusasetuksen 248 r artiklan 1 kohdan a ja b alakohta – 428 ae artikla  Laitosten on ilmoitettava tässä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaiset likvidit varat riippumatta siitä, täyttävätkö ne kyseisen delegoidun asetuksen 8 artiklassa tarkoitetut toiminnalliset vaatimukset. |
| 0090 | **1.2.1 tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 0 %:n arvonleikkausta**  Laitosten on ilmoitettava tässä varat, jotka hyväksytään tason 1 likvideiksi varoiksi, ja yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa 0 prosentin arvonleikkausta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla.  Kiinnitettyjä varoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet, ei ilmoiteta tässä vaan erässä 1.2.13. |
| 0100 | **1.2.1.1 kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta**  Erässä 1.2.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta. |
| 0110 | **1.2.1.2 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi**  Erässä 1.2.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi. |
| 0120 | **1.2.1.3 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Erässä 1.2.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0130 | **1.2.2 tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 5 %:n arvonleikkausta**  Laitosten on ilmoitettava tässä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa 5 prosentin arvonleikkausta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla.  Kiinnitettyjä varoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet, ei ilmoiteta tässä vaan erässä 1.2.13. |
| 0140 | **1.2.2.1 kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta**  Erässä 1.2.2 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta. |
| 0150 | **1.2.2.2 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi**  Erässä 1.2.2 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi. |
| 0160 | **1.2.2.3 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Erässä 1.2.2 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0170 | **1.2.3 tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 7 %:n arvonleikkausta**  Laitosten on ilmoitettava tässä varat, jotka hyväksytään tason 1 erittäin laadukkaiksi katetuiksi joukkolainoiksi delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti.  Kiinnitettyjä varoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet, ei ilmoiteta tässä vaan kohdassa 1.2.13. |
| 0180 | **1.2.3.1 kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta**  Erässä 1.2.3 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta. |
| 0190 | **1.2.3.2 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi**  Erässä 1.2.3 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi. |
| 0200 | **1.2.3.3 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Erässä 1.2.3 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0210 | **1.2.4 tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 12 %:n arvonleikkausta**  Laitosten on ilmoitettava tässä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa 12 prosentin arvonleikkausta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla.  Kiinnitettyjä varoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet, ei ilmoiteta tässä vaan erässä 1.2.13. |
| 0220 | **1.2.4.1 kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta**  Erässä 1.2.4 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta. |
| 0230 | **1.2.4.2 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi**  Erässä 1.2.4 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi. |
| 0240 | **1.2.4.3 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Erässä 1.2.4 ilmoitettu määrä, joka on kiinnitetty ja jonka jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0250 | **1.2.5 tason 2A varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 15 %:n arvonleikkausta**  Laitosten on ilmoitettava tässä varat, jotka hyväksytään tason 2A varoiksi delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti.  Kiinnitettyjä varoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet, ei ilmoiteta tässä vaan kohdassa 1.2.13. |
| 0260 | **1.2.5.1 kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta**  Erässä 1.2.5 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta. |
| 0270 | **1.2.5.2 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi**  Erässä 1.2.5 ilmoitettu määrä, joka on kiinnitetty ja jonka jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi. |
| 0280 | **1.2.5.3 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Erässä 1.2.5 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0290 | **1.2.6 tason 2A varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 20 %:n arvonleikkausta**  Laitosten on ilmoitettava tässä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa 20 prosentin arvonleikkausta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla.  Kiinnitettyjä varoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet, ei ilmoiteta tässä vaan kohdassa 1.2.13. |
| 0300 | **1.2.6.1 kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta**  Erässä 1.2.6 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta. |
| 0310 | **1.2.6.2 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi**  Erässä 1.2.6 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi. |
| 0320 | **1.2.6.3 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Erässä 1.2.6 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0330 | **1.2.7 tason 2B arvopaperistamiset, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 25 %:n arvonleikkausta**  Laitosten on ilmoitettava tässä tason 2B arvopaperistamiset, joihin voidaan soveltaa 25 prosentin arvonleikkausta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla.  Kiinnitettyjä varoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet, ei ilmoiteta tässä vaan erässä 1.2.13. |
| 0340 | **1.2.7.1 kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta**  Erässä 1.2.7 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta. |
| 0350 | **1.2.7.2 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi**  Erässä 1.2.7 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi. |
| 0360 | **1.2.7.3 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Erässä 1.2.7 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0370 | **1.2.8 tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 30 %:n arvonleikkausta**  Laitosten on ilmoitettava tässä laadukkaat katetut joukkolainat ja yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa 30 prosentin arvonleikkausta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla.  Kiinnitettyjä varoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet, ei ilmoiteta tässä vaan erässä 1.2.13. |
| 0380 | **1.2.8.1 kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta**  Erässä 1.2.8 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta. |
| 0390 | **1.2.8.2 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi**  Erässä 1.2.8 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi. |
| 0400 | **1.2.8.3 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Erässä 1.2.8 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0410 | **1.2.9 tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 35 %:n arvonleikkausta**  Laitosten on ilmoitettava tässä tason 2B arvopaperistamiset ja yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa 35 prosentin arvonleikkausta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla.  Kiinnitettyjä varoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet, ei ilmoiteta tässä vaan erässä 1.2.13. |
| 0420 | **1.2.9.1 kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta**  Erässä 1.2.9 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta. |
| 0430 | **1.2.9.2 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi**  Erässä 1.2.9 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi. |
| 0440 | **1.2.9.3 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Erässä 1.2.9 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0450 | **1.2.10 tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 40 %:n arvonleikkausta**  Laitosten on ilmoitettava tässä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa 40 prosentin arvonleikkausta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla.  Kiinnitettyjä varoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet, ei ilmoiteta tässä vaan erässä 1.2.13. |
| 0460 | **1.2.10.1 kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta**  Erässä 1.2.10 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta. |
| 0470 | **1.2.10.2 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi**  Erässä 1.2.10.2 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi. |
| 0480 | **1.2.10.3 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Erässä 1.2.10 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0490 | **1.2.11 tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 50 %:n arvonleikkausta**  Laitosten on ilmoitettava tässä tason 2B varat delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti, lukuun ottamatta tason 2B arvopaperistamisia ja laadukkaita katettuja joukkolainoja.  Kiinnitettyjä varoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet, ei ilmoiteta tässä vaan erässä 1.2.13. |
| 0500 | **1.2.11.1 kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi**  Erässä 1.2.11 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi. |
| 0510 | **1.2.11.2 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Erässä 1.2.11 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0520 | **1.2.12 tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 55 %:n arvonleikkausta**  Laitosten on ilmoitettava tässä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa 55 prosentin arvonleikkausta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla.  Kiinnitettyjä varoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet, ei ilmoiteta tässä vaan erässä 1.2.13. |
| 0530 | **1.2.12.1 kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi**  Erässä 1.2.12 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi. |
| 0540 | **1.2.12.2 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Erässä 1.2.12 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0550 | **1.2.13 katepoolissa olevat kiinnitetyt laadukkaat likvidit varat, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ag artiklan h alakohta; kohdassa 1.2 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet. |
| 0560 | **1.3 Vaadittu pysyvä rahoitus arvopapereista, jotka eivät ole likvidejä varoja**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ag artiklan e ja f alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä arvopaperit, jotka eivät ole maksukyvyttömyystilassa vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti ja jotka eivät ole delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisia likvidejä varoja, riippumatta siitä, täyttävätkö ne siinä säädetyt toiminnalliset vaatimukset. |
| 0570 | **1.3.1 arvopaperit, jotka eivät ole laadukkaita likvidejä varoja, ja pörssissä noteeratut osakkeet**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ag artiklan e ja f alakohta ja 428 ah artiklan 1 kohdan b alakohta  Erässä 1.3 ilmoitettu määrä, joka liittyy arvopapereihin, jotka eivät ole laadukkaita likvidejä varoja eivätkä sellaisia osakkeita, joilla ei käydä kauppaa pörssissä, lukuun ottamatta kohdassa 1.3.3 ilmoitettuja arvopapereita. Pörssissä noteeratut osakkeet on ilmoitettava yhden tai useamman vuoden aikaryhmässä. |
| 0580 | **1.3.1.1 kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi**  Erässä 1.3.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi. |
| 0590 | **1.3.1.2 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Erässä 1.3.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0600 | **1.3.2 osakkeet, jotka eivät ole laadukkaita likvidejä varoja ja joilla ei käydä kauppaa pörssissä**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ah artiklan 1kohdan b alakohta; erässä 1.3 ilmoitettu määrä, joka liittyy osakkeisiin, joilla ei käydä kauppaa pörssissä, lukuun ottamatta kohdassa 1.3.3 ilmoitettuja arvopapereita. |
| 0610 | **1.3.3 katepoolissa olevat kiinnitetyt arvopaperit, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi ja jotka eivät ole laadukkaita likvidejä varoja**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ag artiklan h alakohta; erässä 1.3 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet. |
| 0620 | **1.4 Vaadittu pysyvä rahoitus lainoista**  Laitosten on ilmoitettava tässä maksut lainoista, jotka eivät ole maksukyvyttömyystilassa vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti.  Kuten vakavaraisuusasetuksen 428 q artiklan 4 kohdassa todetaan, kun kyseessä ovat erissä maksettavat lainat, joiden jäljellä oleva sopimuksenmukainen maturiteetti on vähintään yksi vuosi, kaikkia osuuksia, joiden maturiteetti on alle kuusi kuukautta, on käsiteltävä siten, että jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta, ja kaikkia osuuksia, joiden maturiteetti on kuuden kuukauden ja alle vuoden välillä, on käsiteltävä siten, että jäljellä oleva maturiteetti on kuuden kuukauden ja alle vuoden välillä. |
| 0630 | **1.4.1. toiminnalliset talletukset**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ad artiklan b alakohta ja 428 ah artiklan 1 kohdan b alakohta; erässä 1.4 ilmoitettu määrä, joka liittyy delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisiin toiminnallisiin talletuksiin. |
| 0640 | **1.4.2 arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet rahoitusalan asiakkaiden kanssa**  Vakavaraisuusasetuksen 428 e artikla, 428 r artiklan 1 kohdan g alakohta ja 428 s artiklan 1 kohdan b alakohta; erässä 1.4 ilmoitettu määrä, joka liittyy rahoitusalan asiakkaiden kanssa toteutetuista arvopapereilla toteutettavista rahoitustoimista johtuviin maksuihin. |
| 0650 | **1.4.2.1 vakuutena tason 1 varoja, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 0 %:n arvonleikkausta**  Vakavaraisuusasetuksen 428 r artiklan 1 kohdan g alakohta, 428 ad artiklan d alakohta ja 428 ah artiklan 1 kohdan b alakohta; erässä 1.4.2 ilmoitettu määrä, joka liittyy rahoitustoimiin, joiden vakuutena on sellaisia tason 1 varoja, joihin voidaan soveltaa delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaista 0 prosentin arvonalennusta. |
| 0660 | **1.4.2.1.1 kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta**  Erässä 1.4.2.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta. |
| 0670 | **1.4.2.1.2 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi**  Erässä 1.4.2.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi. |
| 0680 | **1.4.2.1.3 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Erässä 1.4.2.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0690 | **1.4.2.2 vakuutena muita varoja**  Vakavaraisuusasetuksen 428 s artiklan 1 kohdan b alakohta, 428 ad artiklan d alakohta ja 428 ah artiklan 1 kohdan b alakohta; erässä 1.4.2 ilmoitettu määrä, joka liittyy rahoitustoimiin, joiden vakuutena on muita varoja kuin tason 1 varoja, joihin voidaan soveltaa 0 prosentin arvonalennusta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla. |
| 0700 | **1.4.2.2.1 kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta**  Erässä 1.4.2.2 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta. |
| 0710 | **1.4.2.2.2 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi**  Erässä 1.4.2.2 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi. |
| 0720 | **1.4.2.2.3 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Erässä 1.4.2.2 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0730 | **1.4.3 muut luotot ja ennakot rahoitusalan asiakkaille**  Vakavaraisuusasetuksen 428 v artiklan a alakohta ja 428 ad artiklan d alakohdan iii alakohta; erässä 1.4 ilmoitettu määrä, joka johtuu muista rahoitusalan asiakkaille myönnetyistä luotoista ja ennakoista, joita ei ole ilmoitettu kohdissa 1.4.1 ja 1.4.2. |
| 0740 | **1.4.4 katepoolissa olevat kiinnitetyt varat, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ag artiklan h alakohta; erässä 1.4 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet. |
| 0750 | **1.4.5 lainat rahoitusalan ulkopuolisille asiakkaille, jotka eivät ole keskuspankkeja, kun kyseisiin lainoihin sovelletaan enintään 35 %:n riskipainoa**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ad artiklan c alakohta ja 428 af artikla; erässä 1.4 ilmoitettu määrä, joka liittyy lainoihin, joiden vakuutena on asuinkiinteistö, tai asuntolainoihin, jotka ovat hyväksyttävän luottosuojan tarjoajan täysin takaamia, kuten 129 artiklan 1 kohdan e alakohdassa tarkoitetaan, tai lainoihin, pois lukien rahoitusalan asiakkaille myönnetyt lainat ja 428 r–428 ad artiklassa tarkoitetut lainat, edellyttäen että kyseisille lainoille annetaan enintään 35 prosentin riskipaino vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti. |
| 0760 | **1.4.5.0.1. josta asuinkiinteistövakuudelliset luotot**  erässä 1.4.5 ilmoitettu määrä, joka liittyy asuinkiinteistövakuudellisiin vastuisiin. |
| 0770 | **1.4.5.1 kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta**  Erässä 1.4.5 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta. |
| 0780 | **1.4.5.2 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi**  Erässä 1.4.5 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi. |
| 0790 | **1.4.5.3 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Erässä 1.4.5 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0800 | **1.4.6 muut lainat rahoitusalan ulkopuolisille asiakkaille, jotka eivät ole keskuspankkeja**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ad artiklan c alakohta ja 428 ag artiklan c alakohta; erässä 1.4.5 ilmoitettu määrä, joka liittyy rahoitusalan ulkopuolisille asiakkaille, jotka eivät ole keskuspankkeja, myönnettyihin lainoihin, joiden riskipaino on yli 35 prosenttia vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti. |
| 0810 | **1.4.6.0.1. josta asuinkiinteistövakuudelliset luotot**  Erässä 1.4.6 ilmoitettu määrä, joka liittyy asuinkiinteistövakuudellisiin vastuisiin. |
| 0820 | **1.4.6.1 kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi**  Erässä 1.4.6 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi. |
| 0830 | **1.4.6.2 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Erässä 1.4.6 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0840 | **1.4.7 kaupan rahoitukseen liittyvät taseeseen sisältyvät tuotteet**  Vakavaraisuusasetuksen 428 v artiklan b alakohta, 428 ad artiklan e alakohta ja 428 ag artiklan d alakohta; kaupan rahoitukseen liittyviin taseeseen sisältyviin tuotteisiin liittyvä määrä. |
| 0850 | **1.5 Vaadittu pysyvä rahoitus keskinäisesti riippuvaisista varoista**  Vakavaraisuusasetuksen 428 f artikla ja 428 r artiklan 1 kohdan f alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä varat, jotka ovat vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan mukaisesti velkojen kanssa keskinäisesti riippuvaisia. |
| 0860 | **1.5.1 keskitetyt säännellyt säästöt**  Vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 2 kohdan a alakohta; erässä 1.5 ilmoitettu määrä, joka liittyy keskitettyihin säänneltyihin säästöihin. |
| 0870 | **1.5.2 edistämislainat sekä luottojärjestelyt ja likviditeettisopimukset**  Vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 2 kohdan b alakohta; erässä 1.5 ilmoitettu määrä, joka liittyy edistämislainoihin sekä luottojärjestelyihin ja likviditeettisopimuksiin. |
| 0880 | **1.5.3 edellytykset täyttävät katetut joukkolainat**  Vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 2 kohdan c alakohta; erässä 1.5 ilmoitettu määrä, joka liittyy edellytykset täyttäviin katettuihin joukkolainoihin. |
| 0890 | **1.5.4 johdannaisasiakkaisiin liittyvät määritystoiminnot**  Vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 2 kohdan d alakohta; erässä 1.5 ilmoitettu määrä, joka liittyy johdannaisasiakkaisiin liittyviin määritystoimintoihin. |
| 0900 | **1.5.5 muut**  Vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 1 kohta; erässä 1.5. ilmoitettu määrä, joka liittyy varoihin, joita erät 1.5.1–1.5.4 eivät kata. |
| 0910 | **1.6 Vaadittu pysyvä rahoitus ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäisistä varoista, jos sovelletaan etuuskohtelua**  Laitosten on ilmoitettava tässä varat, joille toimivaltaiset viranomaiset ovat myöntäneet etuuskohtelun vakavaraisuusasetuksen 428 h artiklan mukaisesti. |
| 0920 | **1.7 Vaadittu pysyvä rahoitus johdannaisista**  Vakavaraisuusasetuksen 428 d artikla, 428 s artiklan 2 kohta, 428 ag artiklan a alakohta ja 428 ah artiklan 2 kohta  Laitosten on ilmoitettava tässä johdannaisista johtuvan vaaditun pysyvän rahoituksen määrä. |
| 0930 | **1.7.1 Vaadittu pysyvä rahoitus johdannaisveloille**  Erässä 1.7 ilmoitettu määrä, joka on sellaisten nettoutusryhmien absoluuttinen käypä arvo, joilla on negatiivinen käypä arvo, laskettuna vakavaraisuusasetuksen 428 s artiklan 2 kohdan mukaisesti. |
| 0940 | **1.7.2 Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvarat**  Vakavaraisuusasetuksen 428 d artikla; erässä 1.7 ilmoitettu määrä, joka lasketaan vakavaraisuusasetuksen 428 ah artiklan 2 kohdan mukaisesti laskettujen nettoutusryhmien välisenä positiivisena erotuksena. |
| 0950 | **1.7.3 asetettu alkumarginaali**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ag artiklan a alakohta; erässä 1.7 ilmoitettu määrä, joka liittyy johdannaissopimusten alkumarginaaliin. |
| 0960 | **1.8 Vaadittu pysyvä rahoitus osuuksista keskusvastapuolen maksulaiminlyöntirahastoon**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ag artiklan b alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä erät, jotka on asetettu osuutena keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahastoon. |
| 0970 | **1.9 Vaadittu pysyvä rahoitus muista varoista**  Laitosten on ilmoitettava tässä kaikki varat, joita ei mainita erissä 1.1–1.8. |
| 0980 | **1.9.1 hyödykkeet, joilla käydään fyysistä kauppaa**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ag artiklan g alakohta; erässä 1.9 ilmoitettu määrä, joka liittyy hyödykkeisiin, joilla käydään fyysistä kauppaa.  Tämä erä ei sisällä hyödykejohdannaisia, jotka kuuluvat erään 1.7. |
| 0990 | **1.9.1.1 kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi**  Erässä 1.9.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi. |
| 1000 | **1.9.1.2 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Erässä 1.9.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 1010 | **1.9.2 kaupantekopäivän saamiset**  Vakavaraisuusasetuksen 428 r artiklan 1 kohdan e alakohta; erässä 1.9 ilmoitettu määrä, joka liittyy kaupantekopäivän saamisiin. |
| 1020 | **1.9.3 järjestämättömät varat**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ah artiklan 1 kohdan b alakohta; erässä 1.9 ilmoitettu määrä, joka liittyy järjestämättömiin varoihin. |
| 1030 | **1.9.4 muut varat**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ah artiklan 1 kohdan b alakohta; erässä 1.9 ilmoitettu määrä, joka liittyy varoihin, joita erät 1.9.1–1.9.3 eivät kata. |
| 1040 | **1.10 Vaadittu pysyvä rahoitus taseen ulkopuolisista eristä**  Laitosten on ilmoitettava tässä sellaisten taseen ulkopuolisten erien määrä, joita ei tarkoiteta erissä 1.1–1.9 ja joihin sovelletaan vaadittua pysyvää rahoitusta koskevia vaatimuksia. |
| 1050 | **1.10.1 sitovat järjestelyt ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä, jos sovelletaan etuuskohtelua**  Erässä 1.10 ilmoitettu määrä, joka liittyy sitoviin järjestelyihin, joille toimivaltaiset viranomaiset ovat myöntäneet etuuskohtelun vakavaraisuusasetuksen 428 h artiklan mukaisesti. |
| 1060 | **1.10.2. sitovat järjestelyt**  Vakavaraisuusasetuksen 428 s artiklan 1 kohdan c alakohta; erässä 1.10 ilmoitettu määrä, joka liittyy delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisiin sitoviin järjestelyihin, joita ei ilmoiteta erässä 1.9.1. |
| 1070 | **1.10.3 kaupan rahoitukseen liittyvät taseen ulkopuoliset erät**  Vakavaraisuusasetuksen 428 s artiklan 1 kohdan d alakohta, 428 u artikla ja 428 v artiklan c alakohta; erässä 1.10 ilmoitettu määrä, joka liittyy vakavaraisuusasetuksen liitteessä I tarkoitettuun kaupan rahoitukseen liittyvään taseen ulkopuoliseen tuotteeseen. |
| 1080 | **1.10.4 järjestämättömät taseen ulkopuoliset erät**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ah artiklan 1 kohdan b alakohta; erässä 1.10 ilmoitettu määrä, joka liittyy järjestämättömiin taseen ulkopuolisiin vastuisiin. |
| 1090 | **1.10.5 muut taseen ulkopuoliset vastuut, joille toimivaltainen viranomainen on määrittänyt vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimen**  Erässä 1.10 ilmoitettu määrä, joka on taseen ulkopuolisia vastuita, joille toimivaltainen viranomainen on määrittänyt vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimet vakavaraisuusasetuksen 428 p artiklan 10 kohdan mukaisesti. |

**III OSA: KÄYTETTÄVISSÄ OLEVA PYSYVÄ RAHOITUS**

1. **Erityiset huomautukset**
2. Kaikki velat ja omat varat on ilmoitettava niiden jäljellä olevan maturiteetin mukaan eriteltynä vakavaraisuusasetuksen 428 j artiklan mukaisesti. Määrien maturiteettiluokat, käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen standardikertoimet ja sovellettavat kertoimet ovat seuraavat:
   * 1. jäljellä oleva maturiteetti alle kuusi kuukautta tai ei ilmoitettua maturiteettia;
     2. jäljellä oleva maturiteetti vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi;
     3. jäljellä oleva maturiteetti vähintään yksi vuosi.
3. Kaikkiin velkoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi, sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 428 o artiklan mukaisesti 100 prosentin suuruista käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen kerrointa, jollei vakavaraisuusasetuksen 428 k–428 n artiklassa toisin säädetä.
4. Kaikki avistatalletukset on ilmoitettava luokassa, joka koskee velkoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta.
5. Vakavaraisuusasetuksen 428 j artiklan 2 kohdan mukaisesti laitosten on otettava huomioon olemassa olevat optiot velkojen tai omien varojen jäljellä olevan maturiteetin määrittämisessä. Niiden on tehtävä näin sillä oletuksella, että vastapuoli lunastaa osto-option aikaisimpana mahdollisena ajankohtana. Kun optioiden käyttö on laitoksen harkintavallassa, laitoksen ja toimivaltaisten viranomaisten on otettava huomioon maineeseen liittyvät syyt, jotka saattavat rajoittaa laitoksen mahdollisuutta olla käyttämättä optiota, ja erityisesti markkinoiden odotukset siitä, että laitosten olisi lunastettava tietyt velat ennen niiden erääntymispäivää.
6. Lisäksi vakavaraisuusasetuksen 428 o artiklan mukaisesti ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eriin, toissijaisen pääoman (T2) eriin ja muihin pääomainstrumentteihin, joiden nimenomaiset optiot tai rakenteen osana olevat optiot, jos ne toteutetaan (vaikka niitä ei olisi vielä toteutettu raportoinnin viitepäivänä), lyhentäisivät tosiasiallisen jäljellä olevan maturiteetin raportoinnin viitepäivänä alle yhteen vuoteen, ei saa soveltaa 100 prosentin suuruista käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen kerrointa.
7. Vakavaraisuusasetuksen 428 j artiklan 3 kohdan mukaan laitosten on käsiteltävä talletuksia, joilla on kiinteä irtisanomisaika, niiden irtisanomisajan mukaisesti ja määräaikaistalletuksia niiden jäljellä olevan maturiteetin mukaisesti. Poiketen siitä, mitä mainitun artiklan 21 kohdassa säädetään, laitosten on määrittääkseen määräaikaistalletusten jäljellä olevan maturiteetin jätettävä huomiotta ennenaikaisia nostoja koskevat optiot, jos tallettajan on maksettava alle vuoden sisällä tapahtuvasta ennenaikaisesta nostosta olennainen sakko, jollaisesta säädetään delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 4 kohdassa.
8. Raportointilomaketta C 81.00 koskeva päätöksentekokaavio sisällytetään ohjeisiin kunkin ilmoitettavan erän luokittelussa noudatettavan etusijajärjestyksen arviointiperusteiden määrittämiseksi, jotta voidaan varmistaa yhdenmukainen ja vertailukelpoinen raportointi. Pelkkä päätöksentekokaavion noudattaminen ei riitä, vaan laitosten on noudatettava aina myös muita ohjeita. Yksinkertaisuuden vuoksi päätöksentekokaaviossa ei oteta huomioon summia, välisummia eikä ”josta”-eriä. Tämä ei kuitenkaan tarkoita sitä, ettei niitä tarvitse ilmoittaa.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nro** | **Erä** | **Päätös** | **Toimi** |
| 1 | Ydinpääoma (CET 1)? | Kyllä | Tunniste 2.1.1 |
| Ei | Nro 2 |
| 2 | Ensisijainen lisäpääoma (AT1)? | Kyllä | Tunniste 2.1.2 |
| Ei | Nro 3 |
| 3 | Toissijainen pääoma (T2)? | Kyllä | Tunniste 2.1.3 |
| Ei | Nro 4 |
| 4 | Muut pääomainstrumentit? | Kyllä | Tunniste 2.1.4 |
| Ei | Nro 5 |
| 5 | Velka, johon liittyy johdannaisten vakuusmarginaalina saatu vakuus? | Kyllä | Ei ilmoiteta. |
| Ei | Nro 6 |
| 6 | Kaupantekopäivän maksettavat? | Kyllä | Tunniste 2.9.1 |
| Ei | Nro 7 |
| 7 | Keskinäisesti riippuvainen velka? | Kyllä | Kohdistetaan tunnisteen 2.8 asianomaiseen erään. |
| Ei | Nro 8 |
| 8 | Ryhmään tai laitosten suojajärjestelmään kuuluvat velat ja sitovat järjestelyt, joille toimivaltainen viranomainen on myöntänyt etuuskohtelun? | Kyllä | Tunniste 2.4 |
| Ei | Nro 9 |
| 9 | Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvelat? | Kyllä | Tunniste 2.7 |
| Ei | Nro 10 |
| 10 | Laskennalliset verovelat? | Kyllä | Tunniste 2.9.2 |
| Ei | Nro 11 |
| 11 | Vähemmistöosuudet? | Kyllä | Tunniste 2.9.3 |
| Ei | Nro 12 |
| 12 | Stabiilit vähittäistalletukset? | Kyllä | Tunniste 2.2.1 |
| Ei | Nro 13 |
| 13 | Muut vähittäistalletukset? | Kyllä | Tunniste 2.2.2 |
| Ei | Nro 14 |
| 14 | Velat, joiden osalta vastapuolta ei voida määrittää? | Kyllä | Tunniste 2.6 |
| Ei | Nro 15 |
| 15 | Keskuspankkien myöntämät velat? | Kyllä | Kohdistetaan tunnisteeseen 2.5.1 tai 2.5.2 |
| Ei | Nro 16 |
| 16 | Rahoitusalan asiakkaiden myöntämät velat? | Kyllä | Kohdistetaan tunnisteen 2.5.3 asianomaiseen erään. |
| Ei | Nro 17 |
| 17 | Velat rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta lukuun ottamatta keskuspankkeja? | Kyllä | Kohdistetaan tunnisteen 2.3 asianomaiseen erään. |
| Ei | Nro 18 |
| 18 | Mitkä tahansa muut velat, joita ei ole otettu huomioon edellä mainituissa luokissa? | Kyllä | Tunniste 2.9.4 |
| Ei | Ei ilmoiteta. |

1. **Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet**

|  |  |
| --- | --- |
| Sarake | Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet |
| 0010-0030 | **Määrä**  Laitosten on ilmoitettava sarakkeissa 0010–0030 sovellettavaan jäljellä olevan maturiteetin luokkaan kohdennettujen velkojen ja omien varojen määrä. |
| 0040-0060 | **Käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen standardikerroin**  Sarakkeiden 0040-0060 standardikertoimet ovat vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 3 luvussa vahvistettuja oletusarvoisia kertoimia, jotka määrittävät sen osan velkojen ja omien varojen määrästä, joka on käytettävissä olevaa pysyvää rahoitusta. Ne annetaan vain tiedoksi, eikä laitosten ole tarkoitus täyttää niitä. |
| 0070-0090 | **Sovellettava käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen kerroin**  Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 2 ja 3 luku  Laitosten on ilmoitettava sarakkeissa 0070–0090 vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 3 luvun mukaiset sovellettavat käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen kertoimet painoina, jotka kerrottuna velkojen tai omien varojen määrällä määrittäisivät asiaankuuluvan käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen määrän. Sovellettavat kertoimet saattavat johtaa painotettuihin keskiarvoihin, ja ne on ilmoitettava desimaalilukuina (eli 1,00 sovellettavalle 100 prosentin painolle tai 0,50 sovellettavalle 50 prosentin painolle). Sovellettavat kertoimet voivat kuvastaa muun muassa yrityskohtaista ja kansallista harkintavaltaa. |
| 0100 | **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus**  Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0100 vakavaraisuusasetuksen 428 i artiklassa esitetyn määritelmän mukaisen käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen arvo.  Se on laskettava käyttäen seuraavaa kaavaa:  c0100 = SUM{(c0010 \* c 0070), (c0020 \* c 0080), (c0030 \* c 0090)}. |

1. **Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet**

|  |  |
| --- | --- |
| Rivi | Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet |
| 0010 | **2. KÄYTETTÄVISSÄ OLEVA PYSYVÄ RAHOITUS**  Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 3 luku |
| 0020 | **2.1 Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus pääomaeristä ja -instrumenteista**  Laitosten on ilmoitettava tässä erissä 2.1.1–2.1.4 ilmoitettujen erien summa. |
| 0030 | **2.1.1 Ydinpääoma (CET1)**  Vakavaraisuusasetuksen 428 o artiklan a alakohta; ydinpääoman (CET1) erät ennen kuin on sovellettu vakavaraisuusasetuksen 32–36, 48, 49 ja 79 artiklassa säädettyjä omiin varoihin sovellettavia suodattimia, vähennyksiä, poikkeuksia tai vaihtoehtoja. |
| 0040 | **2.1.2 Ensisijainen lisäpääoma (AT1)**  Vakavaraisuusasetuksen 428 o artiklan b alakohta ja 428 k artiklan 3 kohdan d alakohta; ensisijaisen lisäpääoman (AT1) erät ennen kuin on sovellettu vakavaraisuusasetuksen 56 ja 79 artiklassa säädettyjä vähennyksiä ja poikkeuksia. |
| 0050 | **2.1.3 Toissijainen pääoma (T2)**  Vakavaraisuusasetuksen 428 o artiklan c alakohta ja 428 k artiklan 3 kohdan d alakohta; Toissijaisen pääoman (T2) erät – ennen kuin on sovellettu vakavaraisuusasetuksen 66 ja 79 artiklassa säädettyjä vähennyksiä ja poikkeuksia – joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi raportoinnin viitepäivänä. |
| 0060 | **2.1.4 Muut pääomainstrumentit**  Vakavaraisuusasetuksen 428 o artiklan d alakohta ja 428 k artiklan 3 kohdan d alakohta; muut pääomainstrumentit, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi raportoinnin viitepäivänä. |
| 0070 | **2.2. Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus vähittäistalletuksista**  Laitosten on ilmoitettava tässä erissä 2.2.1 ja 2.2.2 ilmoitettujen erien summa. Tähän erään sisältyvät sekä vakuudettomat että vakuudelliset velat. |
| 0080 | **2.2.0.1 josta vähittäisjoukkolainat**  Vakavaraisuusasetuksen 428 i artikla  Laitosten on ilmoitettava tässä joukkolainat ja muut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka myydään yksinomaan vähittäismarkkinoilla ja pidetään vähittäistilillä. Nämä vähittäisjoukkolainat on ilmoitettava myös vastaavassa vähittäistalletusluokassa erässä 2.2.1 ”stabiileina vähittäistalletuksina” tai erässä 2.2.2 ”muina vähittäistalletuksina”. |
| 0090 | **2.2.1 Stabiilit vähittäistalletukset**  Vakavaraisuusasetuksen 428 n artikla  Laitosten on ilmoitettava se osa vähittäistalletusten määristä, joka kuuluu direktiivin 94/19/EY tai direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletusten vakuusjärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletusten vakuusjärjestelmän piiriin ja on osa vakiintunutta liiketoimintasuhdetta, minkä vuoksi sen nostaminen on hyvin epätodennäköistä, tai on maksuliikennetilillä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24 artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisesti seuraavin edellytyksin:   * kyseiset talletukset eivät täytä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 2, 3 tai 5 kohdan mukaisia korkeampaa ulosvirtausastetta koskevia kriteerejä, jolloin ne on ilmoitettava ”muina vähittäistalletuksina”; tai * kyseisiä talletuksia ei ole otettu kolmansissa maissa, joissa sovelletaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 5 kohdan mukaisesti korkeampaa ulosvirtausastetta, jolloin ne on ilmoitettava ”muina vähittäistalletuksina”. |
| 0100 | **2.2.0.2 josta ennenaikaisesta nostosta maksettavalla olennaisella sakolla**  Vakavaraisuusasetuksen 428 j artiklan 3 kohta  Stabiilit vähittäistalletukset, jotka voidaan nostaa ennenaikaisesti alle vuoden sisällä, kun maksetaan sakko, joka on arvioitu olennaiseksi delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 4 kohdan mukaisesti. |
| 0110 | **2.2.2 Muut vähittäistalletukset**  Vakavaraisuusasetuksen 428 m artikla  Laitosten on ilmoitettava muiden kuin edellä erässä 2.2.1 ”stabiileina vähittäistalletuksina” ilmoitettujen vähittäistalletusten määrä. |
| 0120 | **2.2.0.3 josta ennenaikaisesta nostosta maksettavalla olennaisella sakolla**  ”Muut vähittäistalletukset”, jotka voidaan nostaa ennenaikaisesti alle vuoden sisällä, kun maksetaan sakko, joka on arvioitu olennaiseksi delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 4 kohdan mukaisesti. |
| 0130 | **2.3 Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus muilta rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)**  Vakavaraisuusasetuksen 428 l artikla; rahoitusalan ulkopuolisten tukkuasiakkaiden (lukuun ottamatta keskuspankkeja) myöntämät velat.  Laitosten on ilmoitettava tässä erissä 2.3.1–2.3.6 ilmoitettujen erien summa. |
| 0140 | **2.3.0.1, josta arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet**  Vakavaraisuusasetuksen 428 e artikla, 428 r artiklan 1 kohdan g alakohta ja 428 s artiklan 1 kohdan b alakohta; erässä 2.3 ilmoitettu määrä, joka liittyy muiden kuin rahoitusalan asiakkaiden kanssa toteutetuista arvopapereilla toteutettavista rahoitustoimista johtuviin maksuihin. |
| 0150 | **2.3.0.2 josta toiminnalliset talletukset**  Erässä 2.3 ilmoitettu määrä, joka annetaan toiminnallisina talletuksina ja jota edellytetään toiminnallisten palvelujen tarjoamiseksi delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan mukaisesti. |
| 0160 | **2.3.1 Jäsenvaltion tai kolmannen maan keskushallinnon myöntämät velat**  Vakavaraisuusasetuksen 428 l artiklan b alakohdan i alakohta; erässä 2.3 ilmoitettu määrä, joka on jäsenvaltion tai kolmannen maan keskushallinnon myöntämä. |
| 0170 | **2.3.2 Jäsenvaltion tai kolmannen maan alue- tai paikallisviranomaisten myöntämät velat**  Vakavaraisuusasetuksen 428 l artiklan b alakohdan ii alakohta; erässä 2.3 ilmoitettu määrä, joka on jäsenvaltion tai kolmannen maan alue- tai paikallisviranomaisten myöntämä. |
| 0180 | **2.3.3 Jäsenvaltion tai kolmannen maan julkisyhteisön tai julkisoikeudellisen laitoksen myöntämät velat**  Vakavaraisuusasetuksen 428 l artiklan b alakohdan iii alakohta; erässä 2.3 ilmoitettu määrä, joka on jäsenvaltion tai kolmannen maan julkisyhteisön tai julkisoikeudellisen laitoksen myöntämä. |
| 0190 | **2.3.4 Kansainvälisten kehityspankkien ja kansainvälisten organisaatioiden myöntämät velat**  Vakavaraisuusasetuksen 428 l artiklan b alakohdan iv alakohta; erässä 2.3 ilmoitettu määrä, joka on kansainvälisten kehityspankkien ja kansainvälisten organisaatioiden myöntämä. |
| 0200 | **2.3.5 Rahoitusalan ulkopuolisten yritysasiakkaiden myöntämät velat**  Vakavaraisuusasetuksen 428 l artiklan b alakohdan v alakohta; erässä 2.3 ilmoitettu määrä, joka on rahoitusalan ulkopuolisten yritysasiakkaiden myöntämä. |
| 0210 | **2.3.6 Luotto-osuuskuntien, henkilökohtaisten sijoitusyhtiöiden ja talletusten välittäjien myöntämät velat**  Vakavaraisuusasetuksen 428 l artiklan b alakohdan vi alakohta; erässä 2.3 ilmoitettu määrä, joka on luotto-osuuskuntien, henkilökohtaisten sijoitusyhtiöiden ja talletusten välittäjien myöntämä. |
| 0220 | **2.4 Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäisistä veloista ja sitovista järjestelyistä, jos sovelletaan etuuskohtelua**  Vakavaraisuusasetuksen 428 h artikla. Laitosten on ilmoitettava tässä velat ja sitovat järjestelyt, joille toimivaltainen viranomainen on myöntänyt vakavaraisuusasetuksen 428 h artiklassa tarkoitetun etuuskohtelun. |
| 0230 | **2.5 Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus rahoitusalan asiakkailta ja keskuspankeilta**  Laitosten on ilmoitettava tässä erissä 2.5.1–2.5.3 ilmoitettujen erien summa. |
| 0240 | **2.5.0.1 josta verkoston jäsenten keskuslaitokseen tekemät avistatalletukset**  Vakavaraisuusasetuksen 428 g artikla  Laitosten suojajärjestelmän tai osuustoiminnallisten verkostojen keskuslaitosten on ilmoitettava kyseiseen laitosten suojajärjestelmään tai osuustoiminnalliseen verkostoon kuuluvien laitosten saamat avistatalletukset, joita tallettava laitos käsittelee likvideinä varoina delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 16 artiklan mukaisesti. |
| 0250 | **2.5.1 EKP:n tai jonkun jäsenvaltion keskuspankin myöntämät velat**  Vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 3 kohdan c alakohdan i alakohta ja 428 l artiklan c alakohdan i alakohta; EKP:n tai jonkun jäsenvaltion keskuspankin myöntämät velat riippumatta siitä, liittyvätkö ne arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin. |
| 0260 | **2.5.2 Kolmannen maan keskuspankin myöntämät velat**  Vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 3 kohdan c alakohdan ii alakohta ja 428 l artiklan c alakohdan ii alakohta; kolmannen maan keskuspankin myöntämät velat riippumatta siitä, liittyvätkö ne arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin. |
| 0270 | **2.5.3 Rahoitusalan asiakkaiden myöntämät velat**  Vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 3 kohdan c alakohdan iii alakohta ja 428 l artiklan c alakohdan iii alakohta; rahoitusalan asiakkaiden myöntämät velat riippumatta siitä, liittyvätkö ne arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin. |
| 0280 | **2.5.3.1 Toiminnalliset talletukset**  Vakavaraisuusasetuksen 428 l artiklan a alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan mukaisesti määritetty rahoitusalan asiakkaiden tekemien toiminnallisten talletusten osa, joka on tarpeen toiminnallisten palvelujen tarjoamiseksi. Talletukset, jotka johtuvat kirjeenvaihtajapankkisuhteesta tai perusarvopapereiden välityspalvelujen tarjoamisesta, katsotaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 5 kohdan mukaisesti ei-toiminnallisiksi talletuksiksi, ja ne ilmoitetaan erässä 2.5.3.3.  Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan c alakohdassa tarkoitettuja toiminnallisia talletuksia ei ilmoiteta tässä vaan erässä 2.3. ”Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus muilta rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)”.  Toiminnallisten talletusten sitä osaa, joka ylittää toiminnallisten palvelujen tarjoamiseen tarvittavan määrän, ei ilmoiteta tässä, vaan se ilmoitetaan erässä 2.5.3.2. |
| 0290 | **2.5.3.2 Ylimääräiset toiminnalliset talletukset**  Laitosten on ilmoitettava tässä rahoitusalan asiakkaiden tekemien toiminnallisten talletusten se osa, joka ylittää toiminnallisten palvelujen tarjoamiseen tarvittavan määrän.  Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan c alakohdassa tarkoitettuja toiminnallisia talletuksia ei ilmoiteta tässä vaan erässä 2.3. ”Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus muilta rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)”. |
| 0300 | **2.5.3.3 Muut velat**  Laitosten on ilmoitettava tässä rahoitusalan asiakkaiden myöntämät velat, jotka eivät ole sellaisia toiminnallisia talletuksia, joiden vastapuoli voidaan tunnistaa.  Toiminnallisten talletusten sitä osaa, joka ylittää toiminnallisten palvelujen tarjoamiseen tarvittavan määrän, ei ilmoiteta tässä, vaan se ilmoitetaan erässä 2.5.3.2. |
| 0310 | **2.6 Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus myönnetyistä veloista, joiden vastapuolta ei voida määrittää**  Vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 3 kohdan d alakohta ja 428 l artiklan d alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä velat, joiden vastapuolta ei voida määrittää, mukaan lukien liikkeeseen lasketut arvopaperit, joiden haltijaa ei voida tunnistaa. |
| 0320 | **2.7 Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus johdannaisiin liittyvistä nettoveloista**  Vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 4 kohdan mukaisesti laskettu nettoutusryhmien välinen negatiivinen erotus. |
| 0330 | **2.8 Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus keskinäisesti riippuvaisista veloista**  Laitosten on ilmoitettava tässä velat, jotka ovat vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan mukaisesti varojen kanssa keskinäisesti riippuvaisia. Laitosten on ilmoitettava tässä erissä 2.8.1–2.8.5 ilmoitettujen erien summa. |
| 0340 | **2.8.1 Keskitetyt säännellyt säästöt**  Keskitettyihin säänneltyihin säästöihin liittyvät velat, joita on käsiteltävä varojen kanssa keskinäisesti riippuvaisina vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti. |
| 0350 | **2.8.2 Edistämislainat sekä luottojärjestelyt ja likviditeettisopimukset**  Edistämislainoihin sekä luottojärjestelyihin ja likviditeettisopimuksiin liittyvät velat, jotka ovat varojen kanssa keskinäisesti riippuvaisia vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti. |
| 0360 | **2.8.3 Edellytykset täyttävät katetut joukkolainat**  Edellytykset täyttäviin katettuihin joukkolainoihin liittyvät velat, joita on käsiteltävä varojen kanssa keskinäisesti riippuvaisina vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisesti. |
| 0370 | **2.8.4 Johdannaisasiakkaisiin liittyvät määritystoiminnot**  Johdannaisasiakkaisiin liittyviin määritystoimintoihin liittyvät velat, joita on käsiteltävä varojen kanssa keskinäisesti riippuvaisina vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisesti. |
| 0380 | **2.8.5 Muut**  Velat, jotka täyttävät kaikki vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 1 kohdassa vahvistetut edellytykset ja joita on käsiteltävä varojen kanssa keskinäisesti riippuvaisina vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 1 kohdan mukaisesti. |
| 0390 | **2.9 Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus muista veloista**  Laitosten on ilmoitettava tässä erissä 2.9.1–2.9.4 ilmoitettujen erien summa. |
| 0400 | **2.9.1 Kaupantekopäivän maksettavat**  Vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 3 kohdan a alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä kaupantekopäivän maksettavat, jotka kertyvät rahoitusvälineiden, ulkomaanvaluutan tai hyödykkeiden ostoista, kun toimituksen odotetaan tapahtuvan tavanomaisen toimitusjakson mukaisesti tai sellaisen ajanjakson mukaisesti, joka on tavanomainen asianomaisen vaihdon tai liiketoimien tyypin kannalta, tai kun toimitus ei ole vielä tapahtunut mutta sen odotetaan yhä tapahtuvan. |
| 0410 | **2.9.2 Laskennalliset verovelat**  Vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 1 kohdan a alakohta  Laitoksen on ilmoitettava tässä laskennalliset verovelat ja pidettävä jäljellä olevana maturiteettina sitä lähintä mahdollista päivää, jona tällaiset velat voivat toteutua. |
| 0420 | **2.9.3 Vähemmistöosuudet**  Vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 1 kohdan b alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä vähemmistöosuudet ja pidettävä instrumentin voimassaoloaikaa jäljellä olevana maturiteettina. |
| 0430 | **2.9.4 Muut velat**  Vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 1 ja 3 kohta  Laitosten on ilmoitettava tässä muut velat, mukaan lukien lyhyet positiot ja avoimen maturiteetin positiot. |

**IV OSA: YKSINKERTAISTETTU VAADITTU PYSYVÄ RAHOITUS**

1. **Erityiset huomautukset**
2. Laitosten on ilmoitettava asianmukaisessa luokassa kaikki varat, joiden edunsaajaomistajia ne edelleen ovat, vaikka varoja ei olisi kirjattu niiden taseeseen. Varoja, joiden edunsaajaomistajia laitokset eivät ole, ei ilmoiteta, vaikka nämä varat kirjattaisiin niiden taseeseen.
3. Vakavaraisuusasetuksen 428 aq artiklan mukaisesti, jollei vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 7 luvussa toisin säädetä, vaaditun pysyvän rahoituksen määrä on laskettava kertomalla varojen ja taseen ulkopuolisten erien määrä vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimilla.
4. Varat, jotka hyväksytään likvideiksi varoiksi (laadukkaat likvidit varat, HQLA) delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti, on ilmoitettava sellaisina riippumatta siitä, täyttävätkö ne kyseisen delegoidun asetuksen 8 artiklassa tarkoitetut toiminnalliset vaatimukset. Kyseiset varat on ilmoitettava nimetyissä sarakkeissa niiden jäljellä olevasta maturiteetista riippumatta.
5. Kaikki muut kuin laadukkaat likvidit varat (non-HQLA) ja taseen ulkopuoliset erät on ilmoitettava niiden jäljellä olevan maturiteetin mukaan eriteltynä vakavaraisuusasetuksen 428 ar artiklan mukaisesti. Määrän maturiteettiluokat, standardikertoimet ja sovellettavat kertoimet ovat seuraavat:
   * 1. jäljellä oleva maturiteetti alle yksi vuosi tai ei ilmoitettua maturiteettia;
     2. jäljellä oleva maturiteetti vähintään yksi vuosi.
6. Laitosten on muiden kuin laadukkaiden likvidien varojen ja taseen ulkopuolisten erien jäljellä olevaa maturiteettia laskiessaan otettava huomioon optiot perustuen siihen oletukseen, että liikkeeseenlaskija tai vastapuoli toteuttaa kaikki optiot omaisuuserän maturiteetin pidentämiseksi. Kun optioiden käyttö on laitoksen harkintavallassa, laitoksen ja toimivaltaisen viranomaisen on otettava huomioon maineeseen liittyvät syyt, jotka saattavat rajoittaa laitoksen mahdollisuutta olla käyttämättä optiota, ja otettava erityisesti huomioon markkinoiden ja asiakkaiden odotukset siitä, että laitoksen olisi pidennettävä tiettyjen omaisuuserien maturiteettia niiden erääntymispäivänä.
7. Joidenkin erien osalta laitosten on ilmoitettava varat kyseisen omaisuuserän kiinnityksen tilan ja/tai maturiteetin mukaan vakavaraisuusasetuksen 428 aq artiklan 4, 5 ja 6 kohdan mukaisesti.
8. Raportointilomaketta C 82.00 koskeva päätöksentekokaavio sisällytetään ohjeisiin kunkin ilmoitettavan erän luokittelussa noudatettavan etusijajärjestyksen arviointiperusteiden määrittämiseksi, jotta voidaan varmistaa yhdenmukainen ja vertailukelpoinen raportointi. Pelkkä päätöksentekokaavion noudattaminen ei riitä, vaan laitosten on noudatettava aina myös muita ohjeita. Yksinkertaisuuden vuoksi päätöksentekokaaviossa ei oteta huomioon summia eikä välisummia. Tämä ei kuitenkaan tarkoita sitä, ettei niitä tarvitse ilmoittaa.
9. Kuten vakavaraisuusasetuksen 428 aq artiklan 5 kohdassa todetaan, jos laitos käyttää uudelleen tai edelleenpanttaa lainaksi otetun omaisuuserän, myös arvopapereilla toteutettavissa rahoitustoimissa, ja tämä käsitellään taseen ulkopuolella, liiketoimea, jonka kautta omaisuuserä on otettu lainaksi, kohdellaan kiinnitettynä sikäli kuin liiketoimi ei voi erääntyä ilman, että laitos palauttaa lainatun omaisuuserän.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nro** | **Erä** | **Päätös** | **Toimi** |
| 1 | Johdannaissopimuksista koostuvat nettoutusryhmät, joiden käypä arvo on negatiivinen ilman asetettua vakuutta tai tällaisten sopimusten markkina-arvon muutoksiin liittyviä maksettuja ja vastaanotettuja toimitusmaksuja? | Kyllä | Tunniste 1.7.1 |
| Ei | Nro 2 |
| 2 | Omaisuuserä tai taseen ulkopuolinen erä, joka on asetettu johdannaisten alkumarginaaliksi? | Kyllä | Tunniste 1.7.3 |
| Ei | Nro 3 |
| 3 | Omaisuuserä tai taseen ulkopuolinen erä, joka on asetettu osuutena keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahastoon? | Kyllä | Tunniste 1.8 |
| Ei | Nro 4 |
| 4 | Erä, jonka edunsaajaomistajana laitos pysyy? | Kyllä | Nro 5 |
| Ei | Nro 19 |
| 5 | Omaisuuserä, johon liittyy vakuus, joka on asetettu johdannaisten alku- tai vakuusmarginaalina tai osuutena keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahastoon? | Kyllä | Ei ilmoiteta. |
| Ei | Nro 6 |
| 6 | Järjestämättömät varat tai maksukyvyttömyystilassa olevat arvopaperit? | Kyllä | Tunniste 1.9 |
| Ei | Nro 7 |
| 7 | Kaupantekopäivän saamiset? | Kyllä | Tunniste 1.9 |
| Ei | Nro 8 |
| 8 | Keskinäisesti riippuvaiset varat? | Kyllä | Kohdistetaan tunnisteen 1.5 asianomaiseen erään. |
| Ei | Nro 9 |
| 9 | Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset varat, joille toimivaltainen viranomainen on myöntänyt etuuskohtelun? | Kyllä | Tunniste 1.6 |
| Ei | Nro 10 |
| 10 | Keskuspankeilta olevat varat? | Kyllä | Kohdistetaan tunnisteen 1.1 asianomaiseen erään. |
| Ei | Nro 11 |
| 11 | Likvidit varat? | Kyllä | Kohdistetaan tunnisteen 1.2.1–1.2.4 asianomaiseen erään. |
| Ei | Nro 12 |
| 12 | Epälikvideihin varoihin kuuluvat arvopaperit? | Kyllä | Tunniste 1.3 |
| Ei | Nro 13 |
| 13 | Kaupan rahoitukseen liittyvät taseeseen sisältyvät tuotteet? | Kyllä | Tunniste 1.4.3 |
| Ei | Nro 14 |
| 14 | Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvarat? | Kyllä | Tunniste 1.7.2 |
| Ei | Nro 15 |
| 15 | Lainat? | Kyllä | Nro 16 |
| Ei | Nro 20 |
| 16 | Lainat muille kuin rahoitusalan asiakkaille? | Kyllä | Tunniste 1.4.1 |
| Ei | Nro 17 |
| 17 | Lainat rahoitusalan asiakkaille? | Kyllä | Tunniste 1.4.2 |
| Ei | Nro 18 |
| 18 | Mikä tahansa muu omaisuuserä, jota ei ole otettu huomioon edellä mainituissa luokissa? | Kyllä | Tunniste 1.9 |
| Ei | Ei ilmoiteta. |
| 19 | Taseen ulkopuolinen vastuu? | Kyllä | Nro 20 |
| Ei | Ei ilmoiteta. |
| 20 | Järjestämätön vastuu? | Kyllä | Tunniste 1.10.4 |
| Ei | Nro 21 |
| 21 | Sitovat järjestelyt? | Kyllä | Nro 22 |
| Ei | Nro 23 |
| 22 | Sitovat järjestelyt, joille toimivaltainen viranomainen on myöntänyt etuuskohtelun? | Kyllä | Tunniste 1.10.1 |
| Ei | Tunniste 1.10.2 |
| 23 | Kaupan rahoitukseen liittyvä taseen ulkopuolinen erä? | Kyllä | Tunniste 1.10.3 |
| Ei | Nro 24 |
| 24 | Muu taseen ulkopuolinen vastuu, jolle toimivaltainen viranomainen on määrittänyt vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimen? | Kyllä | Tunniste 1.10.5 |
| Ei | Ei ilmoiteta. |

1. **Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet**

|  |  |
| --- | --- |
| Sarake | Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet |
| 0010-0020 | **Muiden kuin laadukkaiden likvidien varojen määrä**  Laitosten on ilmoitettava sarakkeissa 0010-0020 vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 7 luvun 2 jaksossa tarkoitettujen varojen ja taseen ulkopuolisten erien määrä, jollei vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 7 luvussa toisin säädetä.  Määrä on ilmoitettava sarakkeissa 0010-0020, kun vastaavaa erää ei hyväksytä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti likvideiksi varoiksi, riippumatta siitä, täyttääkö se kyseisen delegoidun asetuksen 8 artiklassa tarkoitetut toiminnalliset vaatimukset. |
| 0030 | **Laadukkaiden likvidien varojen määrä**  Ks. sarakkeiden 0010-0020 ohjeet.  Määrä on ilmoitettava sarakkeessa 0030, kun vastaava erä hyväksytään delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti likvideiksi varoiksi, riippumatta siitä, täyttääkö se kyseisen delegoidun asetuksen 8 artiklassa tarkoitetut toiminnalliset vaatimukset. |
| 0040-0060 | **Vaaditun pysyvän rahoituksen standardikerroin**  Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan II osaston 7 luvun 2 jakso  Sarakkeiden 0040–0060 standardikertoimet ovat vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 7 luvussa vahvistettuja oletusarvoisia kertoimia, jotka määrittävät sen osan varojen ja taseen ulkopuolisten erien määrästä, joka on vaadittua pysyvää rahoitusta. Ne annetaan vain tiedoksi, eikä laitosten ole tarkoitus täyttää niitä. |
| 0070-0900 | **Sovellettava vaaditun pysyvän rahoituksen kerroin**  Vakavaraisuusasetuksen 2 ja 7 luku  Laitosten on ilmoitettava sarakkeissa 0070–0900 sovellettava kerroin, jota sovelletaan vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 7 luvun eriin. Sovellettavat kertoimet saattavat johtaa painotettuihin keskiarvoihin, ja ne on ilmoitettava desimaalilukuina (eli 1,00 sovellettavalle 100 prosentin painolle tai 0,50 sovellettavalle 50 prosentin painolle). Sovellettavat kertoimet voivat kuvastaa muun muassa yrityskohtaista ja kansallista harkintavaltaa. |
| 0100 | **Vaadittu pysyvä rahoitus**  Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0100 vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 7 luvun mukainen vaadittu pysyvä rahoitus.  Se on laskettava käyttäen seuraavaa kaavaa:  c0100 = SUM{(c0010 \* c 0070), (c0020 \* c 0080), (c0030 \* c 0090)}. |

1. **Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet**

|  |  |
| --- | --- |
| Rivi | Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet |
| 0010 | **1 VAADITTU PYSYVÄ RAHOITUS**  Laitosten on ilmoitettava tässä erät, joihin sovelletaan vaadittua pysyvää rahoitusta vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 7 luvun mukaisesti. |
| 0020 | **1.1 Vaadittu pysyvä rahoitus keskuspankilta olevista varoista**  Vakavaraisuusasetuksen 428 as artiklan 1 kohdan b ja c alakohta ja 428 ad artiklan d alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä keskuspankeilta olevat varat.  Alennettua vaaditun pysyvän rahoituksen kerrointa voidaan soveltaa vakavaraisuusasetuksen 428 aq artiklan 7 kohdan mukaisesti. |
| 0030 | **1.1.1 Käteisvarat ja varannot keskuspankeissa ja laadukkaita likvidejä varoja olevat saamiset keskuspankeilta**  Laitosten on ilmoitettava tässä keskuspankeissa olevat käteisvarat ja varannot, mukaan lukien ylimääräiset varannot. Laitosten on myös ilmoitettava tässä kaikki muut keskuspankeilta olevat saamiset, jotka katsotaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti likvideiksi varoiksi, riippumatta siitä, täyttävätkö ne kyseisen delegoidun asetuksen 8 artiklassa tarkoitetut toiminnalliset vaatimukset.  Vähimmäisvarannot, joita ei pidetä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisina likvideinä varoina, on ilmoitettava asianomaisessa muiden kuin laadukkaiden likvidien varojen sarakkeessa. |
| 0040 | **1.1.2 muut keskuspankeilta olevat saamiset, jotka eivät ole laadukkaita likvidejä varoja**  Laitosten on ilmoitettava tässä muut saamiset keskuspankeilta kuin erässä 1.1.1 ilmoitetut. |
| 0050 | **1.2 Vaadittu pysyvä rahoitus likvideistä varoista**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ar–428 av artikla ja 428 ax artikla  Laitosten on ilmoitettava tässä delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaiset likvidit varat riippumatta siitä, täyttävätkö ne kyseisen delegoidun asetuksen 8 artiklassa tarkoitetut toiminnalliset vaatimukset. |
| 0060 | **1.2.1 tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 0 %:n arvonleikkausta**  Laitosten on ilmoitettava tässä varat, jotka hyväksytään tason 1 varoiksi delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan mukaisesti. |
| 0070 | **1.2.1.1 kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta**  Erässä 1.2.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta. |
| 0080 | **1.2.1.2 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi**  Erässä 1.2.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi. |
| 0090 | **1.2.1.3 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Erässä 1.2.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0100 | **1.2.2 tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 7 %:n arvonleikkausta**  Laitosten on ilmoitettava tässä tason 1 varat, joihin voidaan soveltaa 7 prosentin arvonleikkausta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla, sekä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa 5 prosentin arvonleikkausta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla. |
| 0110 | **1.2.2.1 kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta**  Erässä 1.2.2. ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta. |
| 0120 | **1.2.2.2 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi**  Erässä 1.2.2. ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi. |
| 0130 | **1.2.2.3 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Erässä 1.2.2. ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0140 | **1.2.3 tason 2A varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 15 %:n arvonleikkausta, ja yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 0–20 %:n arvonleikkausta**  Laitosten on ilmoitettava tässä varat, jotka hyväksytään tason 2A varoiksi delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla, sekä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa 0–20 prosentin arvonleikkausta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla. |
| 0150 | **1.2.3.1 kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta**  Erässä 1.2.5 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta. |
| 0160 | **1.2.3.2 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi**  Erässä 1.2.5 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi. |
| 0170 | **1.2.3.3 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Erässä 1.2.5 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0180 | **1.2.4 tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa maksuvalmiusvaatimuksen mukaista 25 %:n arvonleikkausta, sekä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa 30–55 %:n arvonleikkausta**  Laitosten on ilmoitettava tässä tason 2B varat, joihin voidaan soveltaa 25 prosentin arvonleikkausta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla, sekä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joihin voidaan soveltaa 30–55 prosentin arvonleikkausta delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla. |
| 0190 | **1.2.4.1 kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi**  Erässä 1.2.4 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi. |
| 0200 | **1.2.4.2 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Erässä 1.2.4 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0210 | **1.3 Vaadittu pysyvä rahoitus arvopapereista, jotka eivät ole likvidejä varoja**  Vakavaraisuusasetuksen 428 aw artiklan b alakohta, 428 ay artiklan d alakohta ja 428 az artiklan 1 kohdan b alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä arvopaperit, jotka eivät ole maksukyvyttömyystilassa vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti ja jotka eivät ole delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisia likvidejä varoja, riippumatta siitä, täyttävätkö ne siinä säädetyt toiminnalliset vaatimukset. |
| 0220 | **1.3.1 kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi**  Erässä 1.3. ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi. |
| 0230 | **1.3.2 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Erässä 1.3 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0240 | **1.4 Vaadittu pysyvä rahoitus lainoista**  Laitosten on ilmoitettava tässä maksut lainoista, jotka eivät ole maksukyvyttömyystilassa vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti.  Kuten vakavaraisuusasetuksen 428 ar artiklan 4 kohdassa todetaan, kun kyseessä ovat erissä maksettavat lainat, joiden jäljellä oleva sopimuksenmukainen maturiteetti on vähintään yksi vuosi, kaikkia osuuksia, joiden maturiteetti on alle kuusi kuukautta, on käsiteltävä siten, että jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta, ja kaikkia osuuksia, joiden maturiteetti on kuuden kuukauden ja alle vuoden välillä, on käsiteltävä siten, että jäljellä oleva maturiteetti on kuuden kuukauden ja alle vuoden välillä. |
| 0250 | **1.4.1 lainat muille kuin rahoitusalan asiakkaille**  Erässä 1.4 ilmoitettu määrä, joka liittyy lainoihin muille kuin rahoitusalan asiakkaille. |
| 0260 | **1.4.1.1 kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi**  Vakavaraisuusasetuksen 428 aw artiklan a alakohta ja 428 ay artiklan b alakohta; erässä 1.4.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi. |
| 0270 | **1.4.1.2 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Vakavaraisuusasetuksen 428 az artiklan 1 kohdan b alakohta; erässä 1.4.1 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0280 | **1.4.2 lainat rahoitusalan asiakkaille**  Erässä 1.4 ilmoitettu määrä, joka liittyy lainoihin rahoitusalan asiakkaille. |
| 0290 | **1.4.2.1 kiinnittämättömät tai kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi**  Vakavaraisuusasetuksen 428 aw artiklan a alakohta ja 428 az artiklan 1 kohdan b alakohta; erässä 1.4.2 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnittämättömiin tai kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi. |
| 0300 | **1.4.2.2 kiinnitetyt, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Vakavaraisuusasetuksen 428 az artiklan 1 kohdan b alakohta; erässä 1.4.2 ilmoitettu määrä, joka liittyy kiinnitettyihin varoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0310 | **1.4.3 kaupan rahoitukseen liittyvät taseeseen sisältyvät tuotteet**  Vakavaraisuusasetuksen 428 aw artiklan b alakohta ja 428 ay artiklan c alakohta; erässä 1.4 raportoitu määrä, joka liittyy kaupan rahoitukseen ja taseeseen sisältyviin tuotteisiin |
| 0320 | **1.5 Vaadittu pysyvä rahoitus keskinäisesti riippuvaisista varoista**  Vakavaraisuusasetuksen 428 f artikla ja 428 r artiklan 1 kohdan f alakohta; laitosten on ilmoitettava tässä varat, jotka ovat vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan mukaisesti velkojen kanssa keskinäisesti riippuvaisia. |
| 0330 | **1.6 Vaadittu pysyvä rahoitus ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäisistä varoista, jos sovelletaan etuuskohtelua**  Laitosten on ilmoitettava tässä varat, joille toimivaltainen viranomainen on myöntänyt vakavaraisuusasetuksen 428 h artiklassa tarkoitetun etuuskohtelun. |
| 0340 | **1.7 Vaadittu pysyvä rahoitus johdannaisista**  Vakavaraisuusasetuksen 428 d artikla, 428 at artiklan 2 kohta, 428 ay artiklan a alakohta ja 428 az artiklan 2 kohta  Laitosten on ilmoitettava tässä johdannaisista johtuvan vaaditun pysyvän rahoituksen määrä. |
| 0350 | **1.7.1 Vaadittu pysyvä rahoitus johdannaisveloille**  Vakavaraisuusasetuksen 428 at artiklan 2 kohta; erässä 1.7 ilmoitettu määrä, joka on sellaisten nettoutusryhmien absoluuttinen käypä arvo, joilla on negatiivinen käypä arvo, laskettuna vakavaraisuusasetuksen 428 at artiklan 2 kohdan mukaisesti. |
| 0360 | **1.7.2 Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvarat**  Vakavaraisuusasetuksen 428 d artikla; erässä 1.7 ilmoitettu määrä, joka on vakavaraisuusasetuksen 428 az artiklan 2 kohdan mukaisesti laskettu nettoutusryhmien välinen positiivinen erotus. |
| 0370 | **1.7.3 asetettu alkumarginaali**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ay artiklan a alakohta; erässä 1.7 ilmoitettu määrä, joka liittyy johdannaissopimusten alkumarginaaliin. |
| 0380 | **1.8 Vaadittu pysyvä rahoitus osuuksista keskusvastapuolen maksulaiminlyöntirahastoon**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ay artiklan a alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä erät, jotka on asetettu osuutena keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahastoon. |
| 0390 | **1.9 Vaadittu pysyvä rahoitus muista varoista**  Laitosten on ilmoitettava tässä kaikki varat, joita ei mainita erissä 1.1–1.8. |
| 0400 | **1.10 Vaadittu pysyvä rahoitus taseen ulkopuolisista eristä**  Laitosten on ilmoitettava tässä sellaisten taseen ulkopuolisten erien määrä, joita ei tarkoiteta erissä 1.1–1.8 ja joihin sovelletaan vaadittua pysyvää rahoitusta koskevia vaatimuksia. |
| 0410 | **1.10.1 sitovat järjestelyt ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisällä, jos sovelletaan etuuskohtelua**  Erässä 1.10 ilmoitettu määrä, joka liittyy sitoviin järjestelyihin, joille toimivaltainen viranomainen on myöntänyt vakavaraisuusasetuksen 428 h artiklassa tarkoitetun etuuskohtelun. |
| 0420 | **1.10.2. sitovat järjestelyt**  Vakavaraisuusasetuksen 428 at artiklan 1 kohta; erässä 1.10 ilmoitettu määrä, joka liittyy delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisiin sitoviin järjestelyihin, joita ei oteta huomioon erässä 1.10.1. |
| 0430 | **1.10.3 kaupan rahoitukseen liittyvät taseen ulkopuoliset erät**  Vakavaraisuusasetuksen 428 au artiklan b alakohta; erässä 1.10 ilmoitettu määrä, joka liittyy vakavaraisuusasetuksen liitteessä I tarkoitettuun kaupan rahoitukseen liittyvään taseen ulkopuoliseen tuotteeseen. |
| 0440 | **1.10.4 järjestämättömät taseen ulkopuoliset erät**  Erässä 1.10 ilmoitettu määrä, joka liittyy järjestämättömiin vastuisiin. |
| 0450 | **1.10.5 muut toimivaltaisten viranomaisten määrittämät taseen ulkopuoliset vastuut**  Erässä 1.10 ilmoitettu määrä, joka on taseen ulkopuolisia vastuita, joille toimivaltainen viranomainen on määrittänyt vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimet vakavaraisuusasetuksen 428 aq artiklan 10 kohdan mukaisesti. |

**V OSA: YKSINKERTAISTETTU KÄYTETTÄVISSÄ OLEVA PYSYVÄ RAHOITUS**

1. **Erityiset huomautukset**
2. Kaikki velat ja omat varat on ilmoitettava niiden jäljellä olevan sopimuksenmukaisen maturiteetin mukaan eriteltynä vakavaraisuusasetuksen 428 ak artiklan mukaisesti. Määrien maturiteettiluokat, käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen standardikertoimet ja sovellettavat kertoimet ovat seuraavat:
   * 1. jäljellä oleva maturiteetti alle yksi vuosi tai ei ilmoitettua maturiteettia;
     2. jäljellä oleva maturiteetti vähintään yksi vuosi.
3. Kaikkiin velkoihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi, sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 428 ap artiklan mukaisesti 100 prosentin suuruista käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen kerrointa, jollei vakavaraisuusasetuksen 428 al–428 ao artiklassa toisin säädetä.
4. Kaikki avistatalletukset on ilmoitettava luokassa, joka koskee velkoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle yksi vuosi.
5. Vakavaraisuusasetuksen 428 ak artiklan 2 kohdan mukaisesti laitosten on otettava huomioon olemassa olevat optiot velkojen tai omien varojen jäljellä olevan maturiteetin määrittämisessä. Niiden on tehtävä näin sillä oletuksella, että vastapuoli lunastaa osto-option aikaisimpana mahdollisena ajankohtana. Kun optioiden käyttö on laitoksen harkintavallassa, laitoksen ja toimivaltaisten viranomaisten on otettava huomioon maineeseen liittyvät syyt, jotka saattavat rajoittaa laitoksen mahdollisuutta olla käyttämättä optiota, ja erityisesti markkinoiden odotukset siitä, että laitosten olisi lunastettava tietyt velat ennen niiden erääntymispäivää.
6. Lisäksi vakavaraisuusasetuksen 428 ap artiklan mukaisesti ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eriin, toissijaisen pääoman (T2) eriin ja muihin pääomainstrumentteihin, joiden nimenomaiset optiot tai rakenteen osana olevat optiot, jos ne toteutetaan (vaikka niitä ei olisi vielä toteutettu raportoinnin viitepäivänä), lyhentäisivät tosiasiallisen jäljellä olevan maturiteetin raportoinnin viitepäivänä alle yhteen vuoteen, ei saa soveltaa 100 % prosentin suuruista käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen kerrointa.
7. Vakavaraisuusasetuksen 428 ak artiklan 3 kohdan mukaan laitosten on käsiteltävä talletuksia, joilla on kiinteä irtisanomisaika, niiden irtisanomisajan mukaisesti ja määräaikaistalletuksia niiden jäljellä olevan maturiteetin mukaisesti. Poiketen siitä, mitä mainitun artiklan 36 kohdassa säädetään, laitosten on määrittääkseen määräaikaistalletusten jäljellä olevan maturiteetin jätettävä huomiotta ennenaikaisia nostoja koskevat optiot, jos tallettajan on maksettava alle vuoden sisällä tapahtuvasta ennenaikaisesta nostosta olennainen sakko, jollaisesta säädetään delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 4 kohdassa.
8. Raportointilomaketta C 83.00 koskeva päätöksentekokaavio sisällytetään ohjeisiin kunkin ilmoitettavan erän luokittelussa noudatettavan etusijajärjestyksen arviointiperusteiden määrittämiseksi, jotta voidaan varmistaa yhdenmukainen ja vertailukelpoinen raportointi. Pelkkä päätöksentekokaavion noudattaminen ei riitä, vaan laitosten on noudatettava aina myös muita ohjeita. Yksinkertaisuuden vuoksi päätöksentekokaaviossa ei oteta huomioon summia eikä välisummia. Tämä ei kuitenkaan tarkoita sitä, ettei niitä tarvitse ilmoittaa.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nro** | **Erä** | **Päätös** | **Toimi** |
| 1 | Ydinpääoma (CET 1)? | Kyllä | Tunniste 2.1 |
| Ei | Nro 2 |
| 2 | Ensisijainen lisäpääoma (AT1)? | Kyllä | Tunniste 2.1 |
| Ei | Nro 3 |
| 3 | Toissijainen pääoma (T2)? | Kyllä | Tunniste 2.1 |
| Ei | Nro 4 |
| 4 | Muut pääomainstrumentit? | Kyllä | Tunniste 2.1 |
| Ei | Nro 5 |
| 5 | Velka, johon liittyy johdannaisten vakuusmarginaalina saatu vakuus? | Kyllä | Ei ilmoiteta. |
| Ei | Nro 6 |
| 6 | Kaupantekopäivän maksettavat? | Kyllä | Tunniste 2.9 |
| Ei | Nro 7 |
| 7 | Keskinäisesti riippuvainen velka? | Kyllä | Tunniste 2.8 |
| Ei | Nro 8 |
| 8 | Ryhmään tai laitosten suojajärjestelmään kuuluvat velat ja sitovat järjestelyt, joille toimivaltainen viranomainen on myöntänyt etuuskohtelun? | Kyllä | Tunniste 2.5 |
| Ei | Nro 9 |
| 9 | Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvelat? | Kyllä | Tunniste 2.9 |
| Ei | Nro 10 |
| 10 | Laskennalliset verovelat? | Kyllä | Tunniste 2.9 |
| Ei | Nro 11 |
| 11 | Vähemmistöosuus? | Kyllä | Tunniste 2.9 |
| Ei | Nro 12 |
| 12 | Stabiilit vähittäistalletukset? | Kyllä | Tunniste 2.2.1 |
| Ei | Nro 13 |
| 13 | Muut vähittäistalletukset? | Kyllä | Tunniste 2.2.2 |
| Ei | Nro 14 |
| 14 | Rahoitusalan asiakkaiden tai muiden kuin rahoitusalan asiakkaiden tekemät toiminnalliset talletukset? | Kyllä | Tunniste 2.4 |
| Ei | Nro 15 |
| 15 | Velat, joiden osalta vastapuolta ei voida määrittää? | Kyllä | Tunniste 2.7 |
| Ei | Nro 16 |
| 16 | Keskuspankkien myöntämät velat? | Kyllä | Tunniste 2.6 |
| Ei | Nro 17 |
| 17 | Rahoitusalan asiakkaiden myöntämät velat? | Kyllä | Tunniste 2.6 |
| Ei | Nro 18 |
| 18 | Velat rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta lukuun ottamatta keskuspankkeja? | Kyllä | Tunniste 2.3 |
| Ei | Nro 19 |
| 19 | Mitkä tahansa muut velat, joita ei ole otettu huomioon edellä mainituissa luokissa? | Kyllä | Tunniste 2.9 |
| Ei | Ei ilmoiteta. |

1. **Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet**

|  |  |
| --- | --- |
| Sarake | Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet |
| 0010-0020 | **Määrä**  Laitosten on ilmoitettava sarakkeissa 0010-0020 sovellettavaan jäljellä olevan maturiteetin luokkaan kohdennettujen velkojen ja omien varojen määrä. |
| 0030-0040 | **Käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen standardikerroin**  Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 6 luvun 2 jakso  Sarakkeiden 0030–0040 standardikertoimet ovat vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 8 luvussa vahvistettuja oletusarvoisia kertoimia, jotka määrittävät sen osan velkojen ja omien varojen määrästä, joka on käytettävissä olevaa pysyvää rahoitusta. Ne annetaan vain tiedoksi, eikä laitosten ole tarkoitus täyttää niitä. |
| 0050-0060 | **Sovellettava käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen kerroin**  Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 2 ja 6 luku  Laitosten on ilmoitettava sarakkeissa 0050–0060 vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 6 luvun mukaiset sovellettavat käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen kertoimet painoina, jotka kerrottuna velkojen tai omien varojen määrällä määrittäisivät asiaankuuluvan käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen määrän. Sovellettavat kertoimet on ilmoitettava desimaalilukuina (eli 1,00 sovellettavalle 100 prosentin painolle tai 0,50 sovellettavalle 50 prosentin painolle). Sovellettavat kertoimet voivat kuvastaa muun muassa yrityskohtaista ja kansallista harkintavaltaa. |
| 0070 | **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus**  Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0070 vakavaraisuusasetuksen 428 aj artiklassa esitetyn määritelmän mukaisen käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen arvo.  Se on laskettava käyttäen seuraavaa kaavaa:  c0070 = SUM{(c0010 \* c 0050), (c0020 \* c 0060)}. |

**3. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet**

|  |  |
| --- | --- |
| Rivi | Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet |
| 0010 | **2. KÄYTETTÄVISSÄ OLEVA PYSYVÄ RAHOITUS**  Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 6 luku |
| 0020 | **2.1 Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus pääomaeristä ja -instrumenteista**  **Ydinpääoma (CET 1)**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ap artiklan a alakohta; ydinpääoman (CET1) erät ennen kuin on sovellettu vakavaraisuusasetuksen 32–36, 48, 49 ja 79 artiklassa säädettyjä omiin varoihin sovellettavia suodattimia, vähennyksiä, poikkeuksia tai vaihtoehtoja.  **Ensisijainen lisäpääoma (AT 1)**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ap artiklan b alakohta; ensisijaisen lisäpääoman (AT1) erät ennen kuin on sovellettu vakavaraisuusasetuksen 56 ja 79 artiklassa säädettyjä vähennyksiä ja poikkeuksia.  **Toissijainen pääoma (T2)**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ap artiklan c alakohta; toissijaisen pääoman (T2) erät ennen kuin on sovellettu vakavaraisuusasetuksen 66 ja 79 artiklassa säädettyjä vähennyksiä ja poikkeuksia.  **Muut pääomainstrumentit**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ap artiklan d alakohta ja 428 al artiklan 3 kohdan d alakohta; muut pääomainstrumentit, joita ei mainita missään edellä mainituista luokista. |
| 0030 | **2.2 Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus vähittäistalletuksista**  Laitosten on ilmoitettava seuraavat:  - joukkolainat ja muut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka myydään yksinomaan vähittäismarkkinoilla ja pidetään vähittäistilillä. Nämä vähittäisjoukkolainat on ilmoitettava myös vastaavassa vähittäistalletusluokassa erässä 2.2.1 ”stabiileina vähittäistalletuksina” tai erässä 2.2.2 ”muina vähittäistalletuksina”; ks. 428 aj artiklan 2 kohta;  - vähittäistalletukset, jotka erääntyvät aikaisintaan vuoden kuluttua ja jotka voidaan nostaa ennenaikaisesti alle vuoden sisällä maksamalla sakko, joka on arvioitu olennaiseksi, vastaavassa vähittäistalletusluokassa ”stabiileina vähittäistalletuksina” erässä 2.2.1 tai ”muina vähittäistalletuksina” erässä 2.2.2 delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 4 kohdan mukaisesti; ks. vakavaraisuusasetuksen 248 ak artiklan 3 kohta.  Tähän erään sisältyvät sekä vakuudettomat että vakuudelliset velat. |
| 0040 | **2.2.1 Stabiilit vähittäistalletukset**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ao artikla.  Laitosten on ilmoitettava se osa vähittäistalletusten määristä, joka kuuluu direktiivin 94/19/EY tai direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletusten vakuusjärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletusten vakuusjärjestelmän piiriin ja on osa vakiintunutta liiketoimintasuhdetta, minkä vuoksi sen nostaminen on hyvin epätodennäköistä, tai on maksuliikennetilillä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24 artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisesti seuraavin edellytyksin:   * kyseiset talletukset eivät täytä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 2, 3 tai 5 kohdan mukaisia korkeampaa ulosvirtausastetta koskevia kriteerejä, jolloin ne on ilmoitettava ”muina vähittäistalletuksina”; tai * kyseisiä talletuksia ei ole otettu kolmansissa maissa, joissa sovelletaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 5 kohdan mukaisesti korkeampaa ulosvirtausastetta, jolloin ne on ilmoitettava ”muina vähittäistalletuksina”. |
| 0050 | **2.2.2 Muut vähittäistalletukset**  Vakavaraisuusasetuksen 428 an artikla.  Laitosten on ilmoitettava muiden kuin edellä erässä 2.2.1 ”stabiileina vähittäistalletuksina” ilmoitettujen vähittäistalletusten määrä. |
| 0060 | **2.3 Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus muilta rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)**  Laitosten on ilmoitettava rahoitusalan ulkopuolisten tukkuasiakkaiden (lukuun ottamatta keskuspankkeja) myöntämät velat, joihin sisältyvät seuraavat:  - jäsenvaltion tai kolmannen maan keskushallinnon myöntämät velat; ks. vakavaraisuusasetuksen 428 am artiklan b alakohdan i alakohta;  - jäsenvaltion tai kolmannen maan alue- tai paikallisviranomaisten myöntämät velat; ks. vakavaraisuusasetuksen 428 am artiklan b alakohdan ii alakohta;  - jäsenvaltion tai kolmannen maan julkisyhteisön tai julkisoikeudellisen laitoksen myöntämät velat; ks. vakavaraisuusasetuksen 428 am artiklan b alakohdan iii alakohta;  - kansainvälisten kehityspankkien ja kansainvälisten organisaatioiden myöntämät velat; ks. vakavaraisuusasetuksen 428 am artiklan b alakohdan iv alakohta;  - rahoitusalan ulkopuolisten yritysasiakkaiden myöntämät velat; ks. vakavaraisuusasetuksen 428 am artiklan b alakohdan v alakohta;  - luotto-osuuskuntien, henkilökohtaisten sijoitusyhtiöiden ja talletusten välittäjien myöntämät velat; ks. vakavaraisuusasetuksen 428 am artiklan b alakohdan vi alakohta. |
| 0070 | **2.4 Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus toiminnallisista talletuksista**  Vakavaraisuusasetuksen 428 am artiklan a alakohta; toiminnallisten palvelujen tarjoamiseksi saadut talletukset, jotka täyttävät delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklassa säädetyt toiminnallisia talletuksia koskevat kriteerit. |
| 0080 | **2.5 Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäisistä veloista ja sitovista järjestelyistä, jos sovelletaan etuuskohtelua**  Laitosten on ilmoitettava tässä velat ja sitovat järjestelyt, joille toimivaltainen viranomainen on myöntänyt vakavaraisuusasetuksen 428 h artiklassa tarkoitetun etuuskohtelun. |
| 0090 | **2.6 Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus rahoitusalan asiakkailta ja keskuspankeilta**  Laitosten on ilmoitettava seuraavat velat:  - EKP:n tai jonkun jäsenvaltion keskuspankin myöntämät velat (ks. 428 al artiklan 3 kohdan c alakohta):  i) EKP:n tai jonkun jäsenvaltion keskuspankin myöntämät velat riippumatta siitä, liittyvätkö ne arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin; ks. vakavaraisuusasetuksen 428 al artiklan 3 kohdan c alakohdan i alakohta;  ii) kolmannen maan keskuspankin myöntämät velat; kolmannen maan keskuspankin myöntämät velat riippumatta siitä, liittyvätkö ne arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin; ks. vakavaraisuusasetuksen 428 al artiklan 3 kohdan c alakohdan ii alakohta;  iii) rahoitusalan asiakkaiden myöntämät velat; rahoitusalan asiakkaiden myöntämät velat riippumatta siitä, liittyvätkö ne arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin: ks. vakavaraisuusasetuksen 428 al artiklan 3 kohdan c alakohdan iii alakohta;  - rahoitusalan asiakkaiden ja keskuspankkien myöntämät velat, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi; ks. vakavaraisuusasetuksen 428 ap artiklan e alakohta. |
| 0100 | **2.7 Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus myönnetyistä veloista, joiden vastapuolta ei voida määrittää**  Vakavaraisuusasetuksen 428 al artiklan 3 kohdan d alakohta ja 428 ap artiklan e alakohta.  Laitosten on ilmoitettava tässä velat, joiden vastapuolta ei voida määrittää, mukaan lukien liikkeeseen lasketut arvopaperit, joiden haltijaa ei voida tunnistaa. |
| 0110 | **2.8 Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus keskinäisesti riippuvaisista veloista**  Laitosten on ilmoitettava seuraavat velat:  - velat, jotka ovat vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan mukaisesti varojen kanssa keskinäisesti riippuvaisia; ks. myös vakavaraisuusasetuksen 428 al artiklan 3 kohdan b alakohta;  - keskitettyihin säänneltyihin säästöihin liittyvät velat, joita on käsiteltävä varojen kanssa keskinäisesti riippuvaisina vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti;  - edistämislainoihin sekä luottojärjestelyihin ja likviditeettisopimuksiin liittyvät velat, joita on käsiteltävä varojen kanssa keskinäisesti riippuvaisina vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti;  - katettuihin joukkolainoihin liittyvät velat, joita on käsiteltävä varojen kanssa keskinäisesti riippuvaisina vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisesti;  - johdannaisasiakkaisiin liittyviin määritystoimintoihin liittyvät velat, joita on käsiteltävä varojen kanssa keskinäisesti riippuvaisina vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisesti;  - velat, jotka täyttävät kaikki vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 1 kohdassa vahvistetut edellytykset ja ovat varojen kanssa keskinäisesti riippuvaisia vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan 1 kohdan mukaisesti. |
| 0120 | **2.9 Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus muista veloista**  Laitosten on ilmoitettava seuraavat:  - kaupantekopäivän maksettavat, jotka kertyvät rahoitusvälineiden, ulkomaanvaluutan tai hyödykkeiden ostoista, kun toimituksen odotetaan tapahtuvan tavanomaisen toimitusjakson mukaisesti tai sellaisen ajanjakson mukaisesti, joka on tavanomainen asianomaisen vaihdon tai liiketoimien tyypin kannalta, tai kun toimitus ei ole vielä tapahtunut mutta sen odotetaan yhä tapahtuvan; ks. vakavaraisuusasetuksen 428 al artiklan 3 kohdan a alakohta;  - laskennalliset verovelat; jäljellä olevana maturiteettina on käytettävä lähintä mahdollista päivää, jona tällaiset velat voivat toteutua; ks. vakavaraisuusasetuksen 428 al artiklan 1 kohdan a alakohta;  - vähemmistöosuudet; jäljellä olevana maturiteettina on käytettävä instrumentin voimassaoloaikaa; ks. vakavaraisuusasetuksen 428 al artiklan 1 kohdan b alakohta;  - muut velat, joiden maturiteettia ei ole määritelty, mukaan lukien lyhyet positiot ja avoimen maturiteetin positiot, jollei tässä jaksossa toisin säädetä; ks. vakavaraisuusasetuksen 428 al artiklan 1 kohta;  - vakavaraisuusasetuksen 428 al artiklan 4 kohdan mukaisesti laskettu nettoutusryhmien välinen negatiivinen erotus; kaikki johdannaisvelat on ilmoitettava ikään kuin niiden jäljellä oleva maturiteetti olisi alle yksi vuosi;  - muut velat, joita ei tarkoiteta vakavaraisuusasetuksen 428 al–428 ap artiklassa; kaikki pääomaerät on ilmoitettava erässä 2.1 niiden jäljellä olevasta maturiteetista riippumatta; ks. myös vakavaraisuusasetuksen 428 al artiklan 3 kohdan d alakohta. |

**VI OSA: NSFR – TIIVISTELMÄ**

1. **Erityiset huomautukset**
2. Tämän lomakkeen tarkoituksena on antaa tietoja pysyvän varainhankinnan vaatimuksesta (NSFR) niiden laitosten osalta, jotka raportoivat täysimittaisesta NSFR-vaatimuksesta (raportointilomakkeet C 80.00 ja C 81.00), ja niiden laitosten osalta, jotka raportoivat yksinkertaistetusta NSFR-vaatimuksesta (raportointilomakkeet C 82.00 ja C 83.00).
3. Vakavaraisuusasetuksen 428 b artiklan 1 kohdan mukaisesti vakavaraisuusasetuksen 413 artiklan 1 kohdassa säädetty pysyvän varainhankinnan vaatimus lasketaan suhdelukuna 3 ja 6 luvussa tarkoitetun, laitoksen käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen ja 4 ja 7 luvussa tarkoitetun, laitoksen vaaditun pysyvän rahoituksen välillä, ja se on ilmaistava prosenttiosuutena. Suhdeluvun laskemista koskevat säännöt vahvistetaan 2 luvussa.
4. Riveillä 0010–0210 ilmoitettavien erien on oltava samat kuin lomakkeissa C 80.00 – C 83.00 ilmoitetut vastaavat erät.

**2. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet**

|  |  |
| --- | --- |
| Sarake | Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet |
| 0010 | **Määrä**  Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0010 varojen, taseen ulkopuolisten erien, velkojen ja omien varojen määrä, joka on kohdennettu kaikkien sovellettavien jäljellä olevien maturiteettien summaan ja laadukkaiden likvidien varojen luokkiin. Määrät on ilmoitettava ennen asianomaisten käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen ja vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimien soveltamista. |
| 0020 | **Vaadittu pysyvä rahoitus**  Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0020 vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 4 ja 7 luvun mukaisesti laskettu vaadittu pysyvä rahoitus. |
| 0030 | **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus**  Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0030 vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 3 ja 6 luvun mukaisesti laskettu käytettävissä oleva pysyvä rahoitus. |
| 0040 | **Suhdeluku**  Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0040 NSFR-suhdeluku vakavaraisuusasetuksen 428 b artiklan 1 kohdan mukaisesti. |

**3. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet**

|  |  |
| --- | --- |
| Rivi | Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet |
| 0010 | **1. VAADITTU PYSYVÄ RAHOITUS**  Raportointilomakkeiden C 80.00 ja C 82.00 erä 1. |
| 0020 | **1.1 Vaadittu pysyvä rahoitus keskuspankilta olevista varoista**  Raportointilomakkeiden C 80.00 ja C 82.00 erä 1.1. |
| 0030 | **1.2 Vaadittu pysyvä rahoitus likvideistä varoista**  Raportointilomakkeiden C 80.00 ja C 82.00 erä 1.2. |
| 0040 | **1.3 Vaadittu pysyvä rahoitus arvopapereista, jotka eivät ole likvidejä varoja**  Raportointilomakkeiden C 80.00 ja C 82.00 erä 1.3. |
| 0050 | **1.4 Vaadittu pysyvä rahoitus lainoista**  Raportointilomakkeiden C 80.00 ja C 82.00 erä 1.4. |
| 0060 | **1.5 Vaadittu pysyvä rahoitus keskinäisesti riippuvaisista varoista**  Raportointilomakkeiden C 80.00 ja C 82.00 erä 1.5. |
| 0070 | **1.6 Vaadittu pysyvä rahoitus ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäisistä varoista, jos sovelletaan etuuskohtelua**  Raportointilomakkeiden C 80.00 ja C 82.00 erä 1.6. |
| 0080 | **1.7 Vaadittu pysyvä rahoitus johdannaisista**  Raportointilomakkeiden C 80.00 ja C 82.00 erä 1.7. |
| 0090 | **1.8 Vaadittu pysyvä rahoitus osuuksista keskusvastapuolen maksulaiminlyöntirahastoon**  Raportointilomakkeiden C 80.00 ja C 82.00 erä 1.8. |
| 0100 | **1.9 Vaadittu pysyvä rahoitus muista varoista**  Raportointilomakkeiden C 80.00 ja C 82.00 erä 1.9. |
| 0110 | **1.10 Vaadittu pysyvä rahoitus taseen ulkopuolisista eristä**  Raportointilomakkeiden C 80.00 ja C 82.00 erä 1.10. |
| 0120 | **2. KÄYTETTÄVISSÄ OLEVA PYSYVÄ RAHOITUS**  Raportointilomakkeiden C 81.00 ja C 83.00 erä 2. |
| 0130 | **2.1 Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus pääomaeristä ja -instrumenteista**  Raportointilomakkeiden C 81.00 ja C 83.00 erä 2.1. |
| 0140 | **2.2 Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus vähittäistalletuksista**  Raportointilomakkeiden C 81.00 ja C 83.00 erä 2.2. |
| 0150 | **2.3 Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus muilta rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)**  Raportointilomakkeiden C 81.00 ja C 83.00 erä 2.3 (lukuun ottamatta erää 2.3.0.2). |
| 0160 | **2.4 Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus toiminnallisista talletuksista**  Raportointilomakkeen C 81.00 erät 2.3.0.2 ja 2.5.3.1 sekä raportointilomakkeen C 83.00 erä 2.4. |
| 0170 | **2.5 Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäisistä veloista, jos sovelletaan etuuskohtelua**  Raportointilomakkeen C 81.00 erä 2.4 ja raportointilomakkeen C 83.00 erä 2.5. |
| 0180 | **2.6 Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus rahoitusalan asiakkailta ja keskuspankeilta**  Raportointilomakkeen C 81.00 erä 2.5 (lukuun ottamatta erää 2.5.3.1) ja raportointilomakkeen C 83.00 erä 2.6. |
| 0190 | **2.7 Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus myönnetyistä veloista, joiden vastapuolta ei voida määrittää**  Raportointilomakkeen C 81.00 erä 2.6 ja raportointilomakkeen C 83.00 erä 2.7. |
| 0200 | **2.8 Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus keskinäisesti riippuvaisista veloista**  Raportointilomakkeiden C 81.00 ja C 83.00 erä 2.8. |
| 0210 | **2.9 Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus muista veloista**  Raportointilomakkeen C 81.00 erät 2.7 ja 2.9 sekä raportointilomakkeen C 83.00 erä 2.9. |
| 0220 | **3. PYSYVÄN VARAINHANKINNAN VAATIMUS (NSFR)**  Vakavaraisuusasetuksen 428 b artiklan 1 kohdan mukaisesti laskettu NSFR. |