



EBA/GL/2017/01

21/06/2017

Ohjeet

maksuvalmiusvaatimukseen liittyvien
tietojen julkistamisesta
maksuvalmiusriskin hallintaa koskevan
julkistamisen täydentämiseksi asetuksen
(EU) N:o 575/2013 435 artiklan
mukaisesti

1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

Näiden ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010¹ 16 artiklan nojalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä on sovellettava tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne tarpeen mukaan valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

Raportointivaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 21.08.2017, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset lähetetään Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla olevalla lomakkeella sähköpostitse osoitteeseen compliance@eba.europa.eu. Viitteeksi merkitään "EBA/GL/2017/01". Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden tai suositusten noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös ohjeiden noudattamisen osalta tehtävistä muutoksista on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Sisältö, soveltamisala ja määritelmät

Sisältö

5. Näissä ohjeissa tarkennetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013² 435 artiklan riskienhallintaa koskevaa yleistä julkistamiskehystä maksuvalmiusriskin osalta tarjoamalla yhdenmukaistettu rakenne kyseisen asetuksen 435 artiklan 1 kohdassa vaadittujen tietojen julkistamista varten.
6. Näissä ohjeissa erityisesti tarkennetaan ja selitetään komission delegoitua asetusta (EU) 2015/61³ noudattaen, mitkä maksuvalmiusvaatimukseen liittyvät, asetuksen (EU) N:o 575/2013 435 artiklan 1 kohdan f alakohdassa tarkoitetuista keskeisistä suhdeluvuista ja numerotiedoista on julkistettava.

Soveltamisala ja -taso

7. Näitä ohjeita sovelletaan luottolaitoksiin, joiden on noudatettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan mukaisia julkistamisvaatimuksia koskevia ohjeita (EBA/GL/2016/11) ja jotka kuuluvat komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 soveltamisalaan.

Kenelle ohjeet on tarkoitettu

8. Nämä ohjeet osoitetaan asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan i alakohdassa tarkoitetuille toimivaltaisille viranomaisille sekä asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa tarkoitetuille luottolaitoksille.

Määritelmät

9. Ellei toisin ole määritetty, asetuksessa (EU) N:o 575/2013 ja komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 käytettyjen ja määritettyjen termien merkitykset ovat näissä ohjeissa samat.

² Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta.

³ Komission delegoitu asetusta (EU) 2015/61, annettu 10 päivänä lokakuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä luottolaitosten maksuvalmiusvaatimuksen osalta.

3. Täytäntöönpano

Voimaantulopäivä

10. Nämä ohjeet tulevat voimaan 31.12.2017.

Siirtymäsäännökset

11. Näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvien luottolaitosten ei tarvitse julkaista liitteessä II tarkoitettuja julkistettavia tietoja, jos jotkin niiden keskiarvojen laskennassa käytettävät havainnot ovat peräisin ajalta ennen ensimmäistä maksuvalmiusvaatimuksen raportoinnin viitepäivämäärää, eikä niitä siten esitetä komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevissa maksuvalmiusvaatimusta koskevissa raportointilomakkeissa.

4. Ohjeet maksuvalmiusriskin hallinnasta ja maksuvalmiusvaatimukseen liittyvien tietojen julkistamisesta

12.Edellä 7 kohdassa tarkoitettujen luottolaitosten on julkistettava liitteessä I esitetty taulukko.

13.Edellä 7 kohdassa tarkoitettujen luottolaitosten on julkistettava liitteessä II esitetyt maksuvalmiusvaatimuksen julkistamislomake ja maksuvalmiusvaatimuksen laadullisia tietoja koskeva lomake liitteessä III annettujen ohjeiden mukaisesti.

14.Edellä olevasta 13 kohdasta poiketen luottolaitosten on julkistettava vain liitteessä II olevan maksuvalmiusvaatimuksen julkistamislomakkeen riveillä 21, 22 ja 23 olevat tiedot, jos kumpikin seuraava ehto täyttyy:

(a) toimivaltaiset viranomaiset eivät ole määrittäneet luottolaitosta komission delegoidussa asetuksessa (EU) N:o 1222/2014 ja sitä seuraavissa muutoksissa tarkoitetuksi maailmanlaajuiseksi järjestelmän kannalta merkittäväksi laitokseksi (G-SII)

(b) laitosta ei ole määritetty muuksi järjestelmän kannalta merkittäväksi laitokseksi (O-SII) direktiivin 2013/36/EU 131 artiklan 3 kohdan mukaisesti siten kuin EPV:n ohjeissa EBA/GL/2014/10 on täsmennetty.

15.Näiden ohjeiden mukainen julkistaminen on tehtävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 432 artiklan 1 kohdassa, 432 artiklan 2 kohdassa ja 433 artiklassa säädetystä olennaisuudesta, liikesalaisuuden piiriin kuulumisesta ja luottamuksellisuudesta sekä julkistamistiheydestä annettujen EPV:n ohjeiden (EBA/GL/2014/14) mukaisesti ja annettava jäljempänä 16 kohdassa tarkoitetut täsmennykset.

16.EPV:n ohjeiden EBA/GL/2014/14 27 kohdan e alakohdan mukaisesti seuraavat erät on katsottava nopealle muutokselle alttiiksi tekijöiksi:

(a) maksuvalmiuspuskurin oikaistu arvo yhteensä, kuten se on esitetty liitteessä II olevan maksuvalmiusvaatimuslomakkeen rivillä 21

(b) käteisen nettoulosvirtausten oikaistu arvo yhteensä, kuten se on esitetty liitteessä II olevan maksuvalmiusvaatimuslomakkeen rivillä 22



- (c) maksuvalmiusvaatimuksen (%) oikaistu arvo yhteensä, kuten se on esitetty liitteessä II olevan maksuvalmiusvaatimuslomakkeen rivillä 23.

Liite I – Lomake EU LIQA maksuvalmiusriskin hallinnasta

17. Taulukko asetuksen (EU) N:o 575/2013 435 artiklan 1 kohdan mukaisista maksuvalmiusriskiä koskevista määrällisistä/laadullisista tiedoista

Tarkoitus: Julkistetaan maksuvalmiusriskiä koskevat riskinhallintatavoitteet ja -käytänteet.
Sovellettamisala: Taulukko on pakollinen kaikille näiden ohjeiden 7 kohdassa tarkoitetuille luottolaitoksille.
Sisältö: Laadulliset ja määrälliset tiedot
Toistuvuus: Vähintään vuosittain
Muoto: Joustava

Huomautus

Maksuvalmiusriskin hallinnassa sovellettavat strategiat ja prosessit	
Maksuvalmiusriskin hallintatoiminnon rakenne ja organisaatio (valtuudet, perussääntö, muut järjestelyt)	
Maksuvalmiusriskin raportoinnissa ja mittaamisessa sovellettavien järjestelmien laajuus ja sisältö	
Käytänteet, joilla suojaudutaan maksuvalmiusriskiltä ja vähennetään sitä, sekä strategiat ja prosessit, joilla seurataan jatkuvasti suojaus- ja vähentämismenetelmien tehokkuutta	
Ylimmän hallintoelimen hyväksymä, laitoksen maksuvalmiusriskin hallintajärjestelyiden riittävyyttä koskeva julistus, jossa vakuutetaan, että käytössä olevat maksuvalmiusriskin hallintajärjestelmät ovat laitoksen profiiliin ja strategiaan nähden riittävät	
Ylimmän hallintoelimen hyväksymä lyhyt riskilausuma, jossa kuvataan tiivistetysti laitoksen liiketoimintastrategiaan liittyvä kokonaismaksuvalmiusriskiprofiili. Tähän lausumaan on sisällytettävä keskeiset suhdeluvut ja numerotiedot (muut kuin näiden ohjeiden liitteessä II vaadittavat luvut ja tiedot), joista ulkoiset sidosryhmät saavat kattavan näkemyksen laitoksen maksuvalmiusriskin hallinnasta, mukaan lukien se, miten laitoksen maksuvalmiusriskiprofiili ja ylimmän hallintoelimen vahvistama riskien sietoraja vaikuttavat toisiinsa	

Liite II – Lomakkeet EU LIQ1: Maksuvalmiusvaatimuksen julkistamislomake ja lomake maksuvalmiusvaatimusta koskevista laadullisista tiedoista

18. Maksuvalmiusvaatimuksen julkistamislomake, joka sisältää maksuvalmiusvaatimusta koskevia määrällisiä tietoja ja jolla täydennetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 435 artiklan 1 kohdan f alakohtaa

Tarkoitus: Julkistetaan maksuvalmiusvaatimuksen taso ja osatekijät
Soveltamisala: Lomake on pakollinen kaikille näiden ohjeiden 7 kohdassa tarkoitetuille luottolaitoksille
Sisältö: Määrälliset tiedot
Toistuvuus: Vähintään vuosittain
Muoto: Kiinteä

Konsolidoinnin soveltamisala (yksittäinen/konsolidoitu)		Painottamaton arvo yhteensä (keskiarvo)				Painotettu arvo yhteensä (keskiarvo)			
Valuutta ja yksiköt (XXX miljoonaa)									
Vuosineljännes, joka päättyy (PP. kuukausi VVVV)									
Keskiarvojen laskennassa käytettyjen tietopisteiden määrä									
LAADUKKAAT LIKVIDIT VARAT									
1	Laadukkaat likvidit varat yhteensä								
KÄTEISEN ULOSVIRTAUKSET									
2	Vähittäistalletukset ja pienten liiketoiminta-asiakkaiden talletukset, joista								
3	stabiilit talletukset								

4	vähemmän stabiilit talletukset								
5	Vakuudeton tukkurahoitus								
6	Toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet) ja talletukset osuuspankkien verkostoihin)								
7	Ei-toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet)								
8	Vakuudeton velka								
9	Vakuudellinen tukkurahoitus								
10	Lisävaatimukset								
11	Johdannaisvastuisiin ja muihin vakuusvaatimuksiin liittyvät ulosvirtaukset								
12	Velkatuotteita koskevaan varojen menetykseen liittyvät ulosvirtaukset								
13	Luottojärjestelyt ja likviditeettisopimukset								
14	Muut sopimusperusteiset rahoitusveloitteet								
15	Muut ehdolliset rahoitusveloitteet								
16	KÄTEISEN ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ								
KÄTEISEN SISÄÄNVIRTAUKSET									
17	Vakuudellinen luotonanto (esim. takaisinmyyntisopimukset)								
18	Sisäänvirtaukset täysin järjestetyistä vastuista								
19	Muut käteisen sisäänvirtaukset								
EU-19a	(Kolmansissa maissa suoritetuista liiketoimista johtuvien painotettujen sisäänvirtausten kokonaismäärän ja painotettujen ulosvirtausten kokonaismäärän välinen erotus, kun kyseisissä maissa on siirtorajoituksia tai kun sisään- tai ulosvirtaukset ovat ei-vaihdettavien valuuttojen määriä)								

EU-19b	(Sidosyrityksenä olevasta erikoistuneesta luottolaitoksesta johtuvien sisäänvirtausten ylijäämä)								
20	KÄTEISEN SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ								
EU-20a	<i>Kokonaan vapautetut sisäänvirtaukset</i>								
EU-20b	<i>Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa</i>								
EU-20c	<i>Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa</i>								

OIKAISTU ARVO YHTEENSÄ

21	MAKSUVALMIUSPUSKURI								
22	KÄTEISEN NETTOULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ								
23	Maksuvalmiusvaatimus (%)								



19. Maksuvalmiusvaatimuksen laadullisia tietoja koskeva lomake, jolla täydennetään maksuvalmiusvaatimuksen julkistamislomaketta

Tarkoitus: Julkistetaan lisäselvityksiä maksuvalmiusvaatimuksen julkistamislomakkeeseen sisältyvistä eristä
Soveltamisala: Lomake on pakollinen kaikille näiden ohjeiden 7 kohdassa tarkoitetuille laitoksille
Sisältö: Pääasiassa laadullista käsittelyä, jota voidaan tukea määrällisillä tiedoilla
Toistuvuus: Vähintään vuosittain
Muoto: Joustava

Huomautus

Rahoitus- ja likviditeettilähteiden keskittyminen	
Johdannaisvastuut ja mahdolliset vakuusvaatimukset	
Valuuttaero maksuvalmiusvaatimuksessa	
Kuvaus maksuvalmiuden hallinnan keskittymisen tasosta ja ryhmän yksikköjen välisestä vuorovaikutuksesta	
Muut maksuvalmiusvaatimuksen laskennan erät, jotka eivät kuulu maksuvalmiusvaatimuksen julkistamislomakkeeseen mutta jotka laitos katsoo maksuvalmiusprofiiliinsa kuuluvaksi	

Liite III – Lomakkeiden EU LIQ1, maksuvalmiusvaatimuksen julkistamislomakkeen ja maksuvalmiusvaatimuksen laadullisia tietoja koskevan lomakkeen ohjeet

Osa 1: YLEISET OHJEET

20. Tiedoissa, jotka on julkistettava liitteessä II olevassa maksuvalmiusvaatimuksen julkistamislomakkeessa, on ilmoitettava sen sisältämät arvot ja numerotiedot jokaiselta julkistamispäivämäärää edeltäneeltä neljältä vuosineljännekseltä (tammi–maaliskuu, huhti–kesäkuu, heinä–syyskuu, loka–joulukuu). Kyseiset arvot ja numerotiedot on laskettava kuukauden lopun havaintojen yksinkertaisina keskiarvoina kutakin vuosineljännestä edeltävän 12 kuukauden ajalta.
21. Liitteessä II olevassa maksuvalmiusvaatimusten laadullisia tietoja koskevassa lomakkeessa julkistettavissa tiedoissa on käsiteltävä laadullisesti maksuvalmiusvaatimusten julkistamislomakkeeseen kuuluvia eriä.
22. Liitteessä II olevassa maksuvalmiusvaatimusten julkistamislomakkeessa vaadittujen tietojen on sisällettävä kaikki erät riippumatta valuutasta, jonka mää räisiä ne ovat, ja ne on julkistettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklassa määritetyssä raportointivaluutassa.
23. Painottamattomien ja painotettujen sisään- ja ulosvirtausten ja painotettujen laadukkaiden likvidien varojen laskemiseksi liitteessä II olevaa maksuvalmiusvaatimuksen julkistamislomaketta varten näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvien luottolaitosten on noudatettava seuraavia ohjeita:
- (a) Sisään-/ulosvirtaukset: sisään- ja ulosvirtausten painottamaton arvo on laskettava vastuiden, taseen ulkopuolisten erien tai sopimusperusteisten saamisten eri luokkien tai tyyppien jäljellä olevina saldoina. Sisään- ja ulosvirtausten ”painotettu” arvo on laskettava arvona, joka saadaan sisään- ja ulosvirtausasteiden soveltamisen jälkeen.
 - (b) Laadukkaat likvidit varat: laadukkaiden likvidien varojen ”painotettu” arvo on laskettava arvona, joka saadaan arvonleikkausten soveltamisen jälkeen.



24. Jotta voidaan laskea maksuvalmiuspuskurin oikaistu arvo liitteessä II olevan maksuvalmiusvaatimuksen julkistamislomakkeen erässä 21 ja käteisen kokonaisnettoulosvirtausten oikaistu arvo erässä 22, näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvien luottolaitosten on noudatettava seuraavia ohjeita:

- (a) maksuvalmiuspuskurin oikaistu arvo on laadukkaiden likvidien varojen arvo yhteensä arvonleikkausten ja kaikkien sovellettavissa olevien ylärajojen soveltamisen jälkeen
- (b) käteisen nettoulosvirtauksen oikaistu arvo on laskettava soveltuvien osien sisäänvirtauksia koskevan ylärajan soveltamisen jälkeen.

Osa 2: ERITYISOHJEET

25. Näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvien luottolaitosten on noudatettava tässä kappaleessa annettuja ohjeita liitteessä II olevan maksuvalmiusvaatimuksen julkistamislomakkeen täyttämiseksi:

Rivi	Oikeudelliset viitteet ja ohjeet
{1}	Laadukkaat likvidit varat yhteensä Luottolaitosten on julkistettava painotettuna arvona komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 9 artiklan mukaisesti erän ”Oikaisemattomat likvidit varat yhteensä” arvo, kuten se on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014⁴ liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 72.00 Maksuvalmiusvaatimus – Likvidit varat rivillä 10 (tunniste 1), sarakkeessa 040.
{2}	Vähittäistalletukset ja pienten liiketoiminta-asiakkaiden talletukset, joista: Luottolaitosten on julkistettava painottamattomana arvona erän ”Vähittäistalletukset” määrä, kuten se on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 73.00 Maksuvalmiusvaatimus – Ulosvirtaukset rivillä 030 (tunniste 1.1.1), sarakkeessa 010. Luottolaitosten on julkistettava painotettuna arvona erän ”Vähittäistalletukset” ulosvirtaus, kuten se on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 73.00 Maksuvalmiusvaatimus – Ulosvirtaukset rivillä 030 (tunniste 1.1.1), sarakkeessa 060.
{3}	Stabiilit talletukset

⁴ Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014⁴, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista

	Luottolaitosten on julkistettava painottamattomana arvona erän ”Stabiilit talletukset” määrän summa, kuten se on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 73.00 Maksuvalmiusvaatimus – Ulosvirtaukset rivillä 080 (tunniste 1.1.1.3), sarakkeessa 010, ja erän ”Stabiilit talletukset, joihin sovelletaan poikkeusta” määrä, kuten se on raportoitu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 73.00 Maksuvalmiusvaatimus – Ulosvirtaukset rivillä 090 (tunniste 1.1.1.4), sarakkeessa 010. Luottolaitosten on julkistettava painotettuna arvona erän ”Stabiilit talletukset” ulosvirtauksen summa, kuten se on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 73.00 Maksuvalmiusvaatimus – Ulosvirtaukset rivillä 080 (tunniste 1.1.1.3), sarakkeessa 060, ja erän ”Stabiilit talletukset, joihin sovelletaan poikkeusta” ulosvirtaus, kuten se on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 73.00 Maksuvalmiusvaatimus – Ulosvirtaukset rivillä 090 (tunniste 1.1.1.4), sarakkeessa 060.
{4}	Vähemmän stabiilit talletukset Luottolaitosten on julkistettava painottamattomana arvona erän ”Talletukset, joihin liittyy suurempia ulosvirtauksia” määrän summa, kuten se on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 73.00 Maksuvalmiusvaatimus – Ulosvirtaukset rivillä 050 (tunniste 1.1.1.2), sarakkeessa 010, ja erän ”Muut vähittäistalletukset”, määrä, kuten se on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 73.00 Maksuvalmiusvaatimus – Ulosvirtaukset rivillä 110 (tunniste 1.1.1.6), sarakkeessa 010. Luottolaitosten on julkistettava painotettuna arvona erän ”Talletukset, joihin liittyy suurempia ulosvirtauksia” ulosvirtauksen summa, kuten se on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 73.00 Maksuvalmiusvaatimus – Ulosvirtaukset rivillä 050 (tunniste 1.1.1.2), sarakkeessa 060, ja erän ”Muut vähittäistalletukset” ulosvirtaus, kuten se on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan C 73.00 Maksuvalmiusvaatimus – Ulosvirtaukset rivillä 110 (tunniste 1.1.1.6), sarakkeessa 060.
{5}	Vakuudeton tukkurahoitus Luottolaitosten on julkistettava niiden painottamattomien ja painotettujen määrien summat, jotka on julkistettava näiden ohjeiden rivillä 6 ”Toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet) ja talletukset osuuspankkien verkostoihin”, rivillä 7 ”Ei-toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet)” ja rivillä 8 ”Vakuudeton velka”.
{6}	Toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet) ja talletukset osuuspankkien verkostoihin Luottolaitosten on julkistettava painottamattomana arvona erän ”Toiminnalliset talletukset” määrä, kuten se on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 73.00 Maksuvalmiusvaatimus – Ulosvirtaukset rivillä 120 (tunniste 1.1.2), sarakkeessa 010. Luottolaitosten on julkistettava painotettuna arvona erän ”Toiminnalliset talletukset” ulosvirtaus, kuten se on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014

	liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 73.00 Maksuvalmiusvaatimus – Ulosvirtaukset rivillä 120 (tunniste 1.1.2), sarakkeessa 060.
{7}	Ei-toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet) Luottolaitosten on julkistettava painottamattomana arvona erän ”Ei-toiminnalliset talletukset” määrä, kuten se on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 73.00 Maksuvalmiusvaatimus – Ulosvirtaukset rivillä 210 (tunniste 1.1.3), sarakkeessa 010. Luottolaitosten on julkistettava painotettuna arvona erän ”Ei-toiminnalliset talletukset” ulosvirtaus, kuten se on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 73.00 Maksuvalmiusvaatimus – Ulosvirtaukset rivillä 210 (tunniste 1.1.3), sarakkeessa 060.
{8}	Vakuudeton velka Luottolaitosten on julkistettava painottamattomana arvona erän ” Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jos niitä ei käsitellä vähittäistalletuksina” määrä, kuten se on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 73.00 Maksuvalmiusvaatimus – Ulosvirtaukset rivillä 900 (tunniste 1.1.7.2), sarakkeessa 010. Luottolaitosten on julkistettava painotettuna arvona erän ” Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jos niitä ei käsitellä vähittäistalletuksina” ulosvirtaus, kuten se on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 73.00 Maksuvalmiusvaatimus – Ulosvirtaukset rivillä 900 (tunniste 1.1.7.2), sarakkeessa 060.
{9}	Vakuudellinen tukkurahoitus Luottolaitosten on julkistettava painotettuna arvona erän ”Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat ulosvirtaukset” ulosvirtauksen summa, kuten se on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 73.00 Maksuvalmiusvaatimus – Ulosvirtaukset rivillä 920 (tunniste 1.2), sarakkeessa 060, ja erän ”Vakuudellisista vaihtosopimuksista johtuvat ulosvirtaukset yhteensä” ulosvirtaus, kuten se on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 73.00 Maksuvalmiusvaatimus – Ulosvirtaukset rivillä 1130 (tunniste 1.3), sarakkeessa 060.
{10}	Lisävaatimukset Luottolaitosten on julkistettava sellaisten painottamattomien ja painotettujen määrien summat, jotka on julkistettava näiden ohjeiden rivillä 11 ”Johdannaisvastuisiin ja muihin vakuusvaatimuksiin liittyvät ulosvirtaukset”, rivillä 12 ”Velkatuotteita koskevaan varojen menetykseen liittyvät ulosvirtaukset” ja rivillä 13 ”Luottojärjestelyt ja likviditeettisopimukset”.
{11}	Johdannaisvastuisiin ja muihin vakuusvaatimuksiin liittyvät ulosvirtaukset Luottolaitosten on julkistettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona

	seuraavien erien määrien summa (komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 73.00 Maksuvalmiusvaatimus – Ulosvirtaukset sarake 010) ja ulosvirtaukset (komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 73.00 Maksuvalmiusvaatimus – Ulosvirtaukset sarake 060): • ”Johdannaisille asetetut vakuudet, jotka eivät ole tason 1 varoja”, kuten ne on ilmoitettu rivillä 280 (tunniste 1.1.4.1) • ”Johdannaisille asetetut vakuudet, jotka ovat tason 1 varoihin kuuluvia erittäin laadukkaita katettuja joukkolainoja”, kuten ne on ilmoitettu rivillä 290 (tunniste 1.1.4.2) • ”Oman luottoluokan heikkenemisestä johtuvat olennaiset ulosvirtaukset”, kuten ne on ilmoitettu rivillä 300 (tunniste 1.1.4.3) • ”Epäsuotuisan markkinaskenaarion vaikutus johdannaisiin, rahoitustoimiin ja muihin sopimuksiin”, kuten ne on ilmoitettu rivillä 310 (tunniste 1.1.4.4) • ”Johdannaisista johtuvat ulosvirtaukset”, kuten ne on ilmoitettu rivillä 340 (tunniste 1.1.4.5) • ”Vaadittaessa maksettavat ylimääräiset vakuudet”, kuten ne on ilmoitettu rivillä 380 (tunniste 1.1.4.7) • ”Vastapuolelle toimitettavat vakuudet”, kuten ne on ilmoitettu rivillä 390 (tunniste 1.1.4.8) • ”Likvideihin varoihin kuuluvat vakuudet, jotka voidaan vaihtaa epälikvideihin varoihin kuuluviin vakuuksiin”, kuten ne on ilmoitettu rivillä 400 (tunniste 1.1.4.9).
{12}	Velkatuotteita koskevaan varojen menetykseen liittyvät ulosvirtaukset Luottolaitosten on julkistettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona erän ”Strukturoitua rahoitustoimintaa koskeva varojen menetys” määrä (komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 73.00 Maksuvalmiusvaatimus – Ulosvirtaukset sarake 010) ja ulosvirtaukset (komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 73.00 Maksuvalmiusvaatimus – Ulosvirtaukset sarake 060), kuten ne on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevalla rivillä 410 (tunniste 1.1.4.10).
{13}	Luottojärjestelyt ja likviditeettisopimukset Luottolaitosten on julkistettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona erän ”Sitovat järjestelyt” määrä (komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 73.00 Maksuvalmiusvaatimus – Ulosvirtaukset sarake 010) ja ulosvirtaus (komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 73.00 Maksuvalmiusvaatimus – Ulosvirtaukset sarake 060), kuten ne on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevalla rivillä 460 (tunniste 1.1.5).
{14}	Muut sopimusperusteiset rahoitusvelvoitteet Luottolaitosten on julkistettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona

	seuraavien erien määrien summa (komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 73.00 Maksuvalmiusvaatimus – Ulosvirtaukset sarake 010) ja ulosvirtaukset (komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 73.00 Maksuvalmiusvaatimus – Ulosvirtaukset sarake 060): • ”Ilman vakuuksia lainaksi otetut varat”, kuten ne on ilmoitettu rivillä 440 (tunniste 1.1.4.11) • ”Lyhyet positiot”, kuten ne on ilmoitettu rivillä 350 (tunniste 1.1.4.6) • ”Toimintamenoista johtuvat velat”, kuten ne on ilmoitettu rivillä 890 (tunniste 1.1.7.1) • ”Muut”, kuten ne on ilmoitettu rivillä 910 (tunniste 1.1.7.3)
{15}	Muut ehdolliset rahoitusvelvoitteet Luottolaitosten on julkistettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona seuraavien erien määrien summa (komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 73.00 Maksuvalmiusvaatimus – Ulosvirtaukset sarake 010) ja ulosvirtaukset (komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 73.00 Maksuvalmiusvaatimus – Ulosvirtaukset sarake 060): • ”Muut tuotteet ja palvelut”, kuten ne on ilmoitettu rivillä 720 (tunniste 1.1.6) • ”Asiakkaan positioden sisäinen nettoutus”, kuten ne on ilmoitettu rivillä 450 (tunniste 1.1.4.12)
{16}	KÄTEISEN ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ Luottolaitosten on näiden ohjeiden mukaisesti julkistettava seuraavien erien painotetun arvon summa: • rivi {2} Vähittäistalletukset ja pienten liiketoiminta-asiakkaiden talletukset • rivi {5} Vakuudeton tukkurahoitus • rivi {9} Vakuudellinen tukkurahoitus • rivi {10} Lisävaatimukset • rivi {14} Muut sopimusperusteiset rahoitusvelvoitteet • rivi {15} Muut ehdolliset rahoitusvelvoitteet.
{17}	Vakuudellinen luotonanto (esim. takaisinmyyntisopimukset) Luottolaitosten on julkistettava painottamattomana arvona erän ”Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat sisäänvirtaukset” määrien summa, kuten ne on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 74.00 Maksuvalmiusvaatimus – Sisäänvirtaukset rivillä 270 (tunniste 1.2), sarakkeessa 010, 020 ja 030, ja erän ”Vakuudelliset vaihtosopimukset ja vakuudelliset johdannaiset yhteensä” lainatun vakuuden markkina-arvo, kuten ne on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 75.00 Maksuvalmiusvaatimus – Vakuudelliset vaihtosopimukset rivillä 010 (tunniste 1), sarakkeessa 010.

	Luottolaitosten on julkistettava painotettuna arvona erän ”Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat sisäänvirtaukset” sisäänvirtausten summa, kuten ne on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 74.00 Maksuvalmiusvaatimus – Sisäänvirtaukset rivillä 270 (tunniste 1.2), sarakkeessa 140, 150 ja 160, ja sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan sisäänvirtauksen 75 prosentin ylärajaa, sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan sisäänvirtauksen 90 prosentin ylärajaa, ja sisäänvirtaukset, jotka on vapautettu sisäänvirtauksen ylärajan soveltamisesta, kuten ne on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 75.00 Maksuvalmiusvaatimus – Vakuudelliset vaihtosopimukset rivillä 010 (tunniste 1), sarakkeessa 060, 070 ja 080.
{18}	Sisäänvirtaukset täysin järjestetyistä vastuista Luottolaitosten on julkistettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona seuraavien erien määrien summa (komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 74.00 Maksuvalmiusvaatimus – Sisäänvirtaukset sarake 010, 020 ja 030) ja sisäänvirtaukset (komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 74.00 Maksuvalmiusvaatimus – Sisäänvirtaukset sarake 140, 150 ja 160): • ”Maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja)”, kuten ne on ilmoitettu rivillä 030 (tunniste 1.1.1) • ”Maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta”, kuten ne on ilmoitettu rivillä 100 (tunniste 1.1.2) • ”Maksut ulkomaankaupan rahoitukseen liittyvistä liiketoimista”, kuten ne on ilmoitettu rivillä 180 (tunniste 1.1.4) • ”Sisäänvirtaukset, jotka vastaavat komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 9 kohdassa tarkoitettujen edistämislainasitoumusten mukaisia ulosvirtauksia”, kuten ne on ilmoitettu rivillä 170 (tunniste 1.1.3).
{19}	Muut käteisen sisäänvirtaukset Luottolaitosten on julkistettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona seuraavien erien määrien summa (komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 74.00 Maksuvalmiusvaatimus – Sisäänvirtaukset sarake 010, 020 ja 030) ja sisäänvirtaukset (komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 74.00 Maksuvalmiusvaatimus – Sisäänvirtaukset sarake 140, 150 ja 160): • ”Maksut 30 päivän kuluessa erääntyvistä arvopapereista”, kuten ne on ilmoitettu rivillä 190 (tunniste 1.1.5) • ”Varat, joiden sopimuksenmukainen päättymispäivä on määrittelemätön”, kuten ne on ilmoitettu rivillä 200 (tunniste 1.1.6) • ”Maksut, jotka johtuvat merkittäviin indekseihin sisältyvien oman pääoman ehtoisten rahoitusvälineiden positioista, edellyttäen, ettei niitä lasketa kahteen

	kertaan likvidien varojen kanssa”, kuten ne on ilmoitettu rivillä 210 (tunniste 1.1.7) • ”Sisäänvirtaukset käyttämättömistä luottojärjestelyistä tai likviditeettisopimuksista ja mistä tahansa muista keskuspankkien antamista sitoumuksista edellyttäen, ettei niitä lasketa kahteen kertaan likvidien varojen kanssa”, kuten ne on ilmoitettu rivillä 220 (tunniste 1.1.8) • ”Sisäänvirtaukset erillisillä tileillä olevien saldojen vapauttamisesta asiakkaan kaupankäyntitarkoituksessa pitämien varojen suojaamista koskevien sääntelyvaatimusten mukaisesti ”, kuten ne on ilmoitettu rivillä 230 (tunniste 1.1.9) • ”Johdannaisista johtuvat sisäänvirtaukset”, kuten ne on ilmoitettu rivillä 240 (tunniste 1.1.10) • ”Sisäänvirtaukset ryhmän jäsenten tai laitosten suojajärjestelmän tarjoamista käyttämättömistä luottojärjestelyistä tai likviditeettisopimuksista, jos toimivaltaiset viranomaiset ovat antaneet luvan soveltaa korkeampaa sisäänvirtausastetta”, kuten ne on ilmoitettu rivillä 250 (tunniste 1.1.11) • ”Muut sisäänvirtaukset”, kuten ne on ilmoitettu rivillä 260 (tunniste 1.1.12).
{ EU-19a }	(Kolmansissa maissa suoritetuista liiketoimista johtuvien painotettujen sisäänvirtausten kokonaismäärän ja painotettujen ulosvirtausten kokonaismäärän välinen erotus, kun kyseisissä maissa on siirtorajoituksia tai kun sisään- tai ulosvirtaukset ovat ei-vaihdettavien valuuttojen määräisiä) Luottolaitosten on julkistettava painotettuna arvona erän ”(Kolmansissa maissa suoritetuista liiketoimista johtuvien painotettujen sisäänvirtausten kokonaismäärän ja painotettujen ulosvirtausten kokonaismäärän välinen erotus, kun kyseisissä maissa on siirtorajoituksia tai kun sisään- tai ulosvirtaukset ovat ei-vaihdettavien valuuttojen määräisiä)” sisäänvirtaukset (komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 74.00 Maksuvalmiusvaatimus – Sisäänvirtaukset sarake 140, 150 tai 160; sarakkeet, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 75 ja/tai 90 prosentin ylärajaa ja/tai jotka on vapautettu sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta), kuten ne on ilmoitettu rivillä 420 (tunniste 1.4).
{ EU-19b }	(Sidosyrityksenä olevasta erikoistuneesta luottolaitoksesta johtuvien sisäänvirtausten ylijäämä) Luottolaitosten on julkistettava painotettuna arvona erän ”(Sidosyrityksenä olevasta erikoistuneesta luottolaitoksesta johtuvien sisäänvirtausten ylijäämä)” sisäänvirtaukset (komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 74.00 Maksuvalmiusvaatimus – Sisäänvirtaukset sarake 140, 150 tai 160; sarakkeet, joihin sovelletaan sisäänvirtausten 75 ja/tai 90 prosentin ylärajaa ja/tai jotka on vapautettu sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta), kuten ne on ilmoitettu rivillä 430 (tunniste 1.5).
{20}	KÄTEISEN SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ Luottolaitosten on julkistettava seuraavien erien painottamattoman ja painotetun arvon

	summa näiden ohjeiden mukaisesti: - rivi {17} Vakuudellinen luotonanto (esim. takaisinmyyntisopimukset) - rivi {18} Sisäänvirtaukset täysin järjestetyistä vastuista - rivi {19} Muut käteisen sisäänvirtaukset joista vähennetään - rivi {EU-19a} (Kolmansissa maissa suoritetuista liiketoimista johtuvien painotettujen sisäänvirtausten kokonaismäärän ja painotettujen ulosvirtausten kokonaismäärän välinen erotus, kun kyseisissä maissa on siirtorajoituksia tai kun sisään- tai ulosvirtaukset ovat ei-vaihdettavien valuuttojen määräisiä) - rivi {Eu-19b} (Sidosityrityksenä olevasta erikoistuneesta luottolaitoksesta johtuvien sisäänvirtausten ylijäämä)
{ EU-20a }	Kokonaan vapautetut sisäänvirtaukset Luottolaitosten on julkistettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona määrä (sarake 030) ja sisäänvirtaukset (sarake 160), jotka on vapautettu erän ”Sisäänvirtaukset yhteensä” sisäänvirtausten ylärajasta, kuten ne on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 74.00 Maksuvalmiusvaatimus – Sisäänvirtaukset rivillä 010 (tunniste 1).
{ EU-20b }	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa Luottolaitosten on julkistettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona määrä (sarake 020) ja sisäänvirtaukset (sarake 150), joihin sovelletaan erän ”Sisäänvirtaukset yhteensä” sisäänvirtausten 90 prosentin ylärajaa, kuten ne on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 74.00 Maksuvalmiusvaatimus – Sisäänvirtaukset rivillä 010 (tunniste 1).
{ EU-20c }	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa Luottolaitosten on julkistettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona määrä (sarake 010) ja sisäänvirtaukset (sarake 140), joihin sovelletaan erän ”Sisäänvirtaukset yhteensä” sisäänvirtausten 75 prosentin ylärajaa, kuten ne on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 74.00 Maksuvalmiusvaatimus – Sisäänvirtaukset rivillä 010 (tunniste 1).
{21}	MAKSUVALMIUSPUSKURI Luottolaitosten on julkistettava oikaistuna arvona erän ”Maksuvalmiuspuskuri” arvo, kuten se on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 76.00 Maksuvalmiusvaatimus – Laskelmat rivillä 010 (tunniste 1).
{22}	KÄTEISEN NETTOULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ Luottolaitosten on julkistettava oikaistuna arvona erän ”Likviditeetin nettoulosvirtaus”



	arvo, kuten se on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 76.00 Maksuvalmiusvaatimus – Laskelmat rivillä 020 (tunniste 2).
{23}	Maksuvalmiusvaatimus (%) Luottolaitosten on julkistettava oikaistuna arvona erän ”Maksuvalmiusvaatimus (%)” prosenttiosuus, kuten se on ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XXIV olevan lomakkeen C 76.00 Maksuvalmiusvaatimus – Laskelmat rivillä 030 (tunniste 3).

26.Liitteessä II olevan maksuvalmiusvaatimuksen laadullisia tietoja koskevan lomakkeen täyttämiseksi näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvien luottolaitosten on katsottava lomakkeessa olevat tekstilaatikot vapaan tekstin laatikoiksi ja tulkittava niihin kuuluvia eriä mahdollisuuksien mukaan komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 annetun maksuvalmiusvaatimuksen määritelmän ja täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 7 b luvussa esitettyjen täydentävien maksuvalmiuden seurantamittarien mukaisesti.