EUROOPA KESKPANGA MÄÄRUS (EL) nr 2021/379,

22. jaanuar 2021,

krediidiasutuste ja rahaloomeasutuste sektori bilansikirjete kohta (uuesti sõnastatud) (EKP/2021/2)

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Keskpankade Süsteemi ja Euroopa Keskpanga põhikirja, eelkõige selle artiklit 5,

võttes arvesse nõukogu määrust (EÜ) nr 2533/98, 23. november 1998, statistilise teabe kogumise kohta Euroopa Keskpanga poolt, ([1]) eelkõige selle artikli 5 lõiget 1 ja artikli 6 lõiget 4,

võttes arvesse nõukogu määrust (EÜ) nr 2531/98, 23. november 1998, kohustuslike reservide kohaldamise kohta Euroopa Keskpanga poolt, ([2]) eelkõige selle artikli 6 lõiget 4,

ning arvestades järgmist:

(1) Euroopa Keskpanga määrust (EL) nr 1071/2013 (EKP/2013/33) ([3]) on muudetud ja vajalikud on täiendavad mahukad muudatused, võttes arvesse äsjaseid muudatusi Euroopa Keskpanga määruses (EÜ) nr 1745/2003 (EKP/2003/9), ([4]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2017/1131 ([5]) ja Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2019/2033 ([6]). Seega tuleb see selguse huvides uuesti sõnastada.

(2) Euroopa Komisjoniga on konsulteeritud määruses (EL) nr 1071/2013 (EKP/2013/33) sätestatud statistiliste nõuete muutmise osas kooskõlas määruse (EÜ) nr 2533/98 artikli 5 lõikega 2.

(3) Määruse (EÜ) nr 2533/98 artikkel 3 kohustab Euroopa Keskpanka (EKP) kindlaks määrama tegeliku andmeid esitava üldkogumi vaadeldavas andmeid esitavas üldkogumis ja võimaldab tal vabastada teatavad andmeesitajate klassid statistikaaruandluse nõuetest osaliselt või täielikult. Artikli 6 lõike 4 kohaselt võib EKP vastu võtta määrusi, et täpsustada tingimusi, mille korral võib kasutada õigust kontrollida või korraldada statistilise teabe kohustuslikku kogumist.

(4) Määruse (EÜ) nr 2533/98 artikli 4 kohaselt peavad liikmesriigid korraldama oma statistika kogumist ning tegema igakülgset koostööd Euroopa Keskpankade Süsteemiga (EKPS), et tagada EKPSi põhikirja artiklist 5 tulenevate kohustuste täitmine.

(5) EKPSi ülesannete täitmiseks on vajalik statistiline teave finantsvarade ja -kohustuste kohta nii seisude kui voogudena rahaloomeasutuste sektori kohta ja krediidiasutuste kohta liidu õiguse määratluse kohaselt. Kuna EKP-le on vajalik terviklik statistiline ülevaade monetaararengu kohta liikmesriikides, mille rahaühik on euro (edaspidi „euroala

([1]) EÜT L 318, 27.11.1998, lk 8.
([2]) EÜT L 318, 27.11.1998, lk 1.
([3]) Euroopa Keskpanga määrus (EL) nr 1071/2013, 24. september 2013, rahaloomeasutuste sektori bilansi kohta (EKP/2013/33) (ELT L 297, 7.11.2013, lk 1).
([4]) Euroopa Keskpanga määrus (EÜ) nr 1745/2003, 12. september 2003, kohustuslike reservide kohaldamise kohta (EKP/2003/9) (ELT L 250, 2.10.2003, lk 10). Äsjased muudatused Euroopa Keskpanga määruses (EÜ) nr 1745/2003 (EKP/2003/9) on hõlmatud uuesti sõnastatud Euroopa Keskpanga määruses (EL) 2021/378, 22. jaanuar 2021, kohustusliku reservi kohaldamise kohta (EKP/2021/1) (vt käesoleva *Euroopa Liidu Teataja* lk 1).
([5]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) 2017/1131, 14. juuni 2017, rahaturufondide kohta (ELT L 169, 30.6.2017, lk 8).
([6]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) 2019/2033, 27. november 2019, mis käsitleb investeerimisühingute suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid ning millega muudetakse määrusi (EL) nr 1093/2010, (EL) nr 575/2013, (EL) nr 600/2014 ja (EL) nr 806/2014 (ELT L 314, 5.12.2019, lk 1).

liikmesriigid“), mida käsitletakse ühe majandusterritooriumina, tuleb koostada rahaloomeasutuste konsolideeritud bilanss tervikliku ja homogeense andmeid esitava üldkogumi põhjal. Piisava täpsusega statistiline teave on vajalik ka selleks, et tagada euroala rahaagregaatide ja vastaspoolte jätkuv analüütiline kõlblikkus.

(6) Määrus (EL) 2019/2033 muudab muu hulgas krediidiasutuse määratlust Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 ([7]) ja lisab sellesse investeerimisühingud. Seetõttu tuleb kohandada rahaloomeasutuse määratlust määruses (EL) nr 1071/2013 (EKP/2013/33) määruse (EL) nr 575/2013 vastava muudetud sättega, mis tagaks ühiste standardite, mõistete ja liigituste ühtsuse hoiustavate ettevõtete statistilisel liigitamisel ning rahaloomeasutuste sektori homogeensuse. Selle kõrval tuleb tagada ka statistilise teabe kättesaadavus krediidiasutuste kohta määratluse kohaselt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 1, võttes arvesse selle muudatusi, sh nende krediidiasutuste reservibaasi arvutamise kohta kooskõlas Euroopa Keskpanga määrusega (EL) 2021/378 (EKP/2021/1) ([8]). Seetõttu on uuesti sõnastatud määruse kohaldamisalas ka mitterahaloomeasutustest krediidiasutused.

(7) Üldise aruandluskoormuse vähendamiseks on soovitav kasutada krediidiasutuste kuubilansi statistilist teavet krediidiasutuste reservibaasi regulaarseks arvutamiseks EKP kohustusliku reservi süsteemi kohaselt kooskõlas määrusega (EL) 2021/378 (EKP/2021/1). Lisaks sellele tuleb reservibaasiga seotud aruandlusnõudeid kohandada, et arvesse võtta aruandlust kohustusliku reservi nõudega hõlmatud krediidiasutuste juures hoitavate hoiuste kohta, millel puudub konkreetne statistiline liigitus.

(8) Statistikanõuete täitmise lihtsustamiseks gruppidele või seotud andmeesitajatele on kohane lubada rahaloomeasutustel esitada aruandeid muude andmeesitajate nimel, kui need on selle rahaloomeasutusega sama liikmesriigi residendid. Siiski on vajalik, et nende gruppide osas esitatud statistiline teave oleks piisav, kui see on asjakohane krediidiasutuste reservibaasi arvutamiseks kooskõlas määrusega (EL) 2021/378 (EKP/2021/1). Seetõttu tuleb esitada statistiline teave, mis on vajalik iga grupi liikme reservibaasi arvutamiseks, v.a juhul kui grupile on antud luba esitada reservi andmeid agregeeritult kogu grupi kohta kooskõlas määrusega (EL) 2021/378 (EKP/2021/1).

(9) Riikide keskpankadel (RKPd) võib vajalikuks osutuda tegelikult andmeid esitavalt üldkogumilt statistilise teab kogumine, et täita EKP statistikanõudeid laiemas statistikaaruandluse raamistikus, mille RKPd loovad omal vastutusel vastavalt liidu või riigi õigusele või kehtiva tava kohaselt ja mis täidab ka muid statistilisi eesmärke, kui see ei kahjusta EKP statistikanõuete täitmist. Samuti võib see vähendada aruandluskoormust. Läbipaistvuse tagamiseks on sellistel juhtudel asjakohane teavitada andmeesitajaid, et andmeid kogutakse muudel statistilistel eesmärkidel. Konkreetsetel juhtudel võib EKP kasutada muudel eesmärkidel kogutud statistilist teavet oma nõuete täitmiseks.

(10) EKP peab jälgima rahapoliitika ülekandumist ja eelkõige põhiliste refinantseerimisoperatsioonide ja suunatud pikemaajaliste refinantseerimisoperatsioonide suhtes kohaldatavate intressimäärade muutuste ning varaostukavade alusel tehtud ostude mõju kodumajapidamiste ja mittefinantsettevõtete laenutingimustele. Et suurendada EKP reaalmajanduse krediiditingimuste jälgimise ja rahaagregaatide vastaspoolena tegutsemise tulemuslikkust ja õigeaegsust, tuleb koguda täiendavat statistilist teavet väärtpaberistamiste ja rahaloomeasutuste muude ülekannete kohta kuupõhiselt, eelkõige seoses kodumajapidamistele antud laenude eesmärgi kaupa jaotustega ja mittefinantsettevõtetele antud laenude tähtaegade kaupa jaotustega.

([7]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 575/2013, 26. juuni 2013, krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1).

([8]) Euroopa Keskpanga määrus (EL) 2021/378, 22. jaanuar 2021, kohustusliku reservi kohaldamise kohta (EKP/2021/1) (vt käesoleva *Euroopa Liidu Teataja* lk 1).

(11) EKP-le on vajalik statistiline teave arvestusliku kontsernikonto kohta, et eristada krediidiarengu analüüsimisel arvestusliku kontsernikontoga hõlmatud hoiuste ja laenude mõju muudest hoiustest ja laenudest.

(12) Krediidisuundumuste analüüsi hõlbustamiseks tuleks teatavad määratlused ja aruandlustavad viia kooskõlla EKP poolt kehtestatud muude aruandlusnõuetega.

(13) Kuna määruse (EL) 2017/1131 kohaselt tegevusloa saanud investeerimisfondid emiteerivad finantsinstrumente, mida käsitletakse hoiuste lähedaste asendajatena, on vajalik rahaturufondide statistika määratluse kooskõla järelevalve reeglitega, mis suurendab turu läbipaistvust ja lihtsustab aruandlust.

(14) Rahaloomeasutuste sektori bilansi paremaks analüüsiks euroala kui terviku osas tuleb edendada teatavate andmeühikute aruandlusnõuete harmoneerimist, täiendades seda RKPde poolt Euroopa Keskpanga suunise EKP/2014/15 ([9]) alusel edastatud statistilise teabega.

(15) Tulemuslikuks pankadevahelise tegevuse jälgimiseks peab EKP koguma teavet varade ja kohustuste kohta rahaloomeasutuste vastaspoolte lõikes ja suurendama kooskõla kuu- ja kvartalipõhiselt kogutud teabega vastaspoolte kohta.

(16) Lisaks sellele tuleb selgitada rahaloomeasutuste seotust finantssektori muude osadega, sh mitterahaloomeasutustest finantsvahendajatega, ja toetada rahaliidu finantskontode koostamist, milleks on vajalik koguda statistilist teavet hoiuste ja omakapitali kohta vastaspoole allsektorite lõikes.

(17) Teavet rahaloomeasutuste investeeringute kohta liikmesriigi valitsuste poolt emiteeritud võlaväärtpaberitesse tuleb koguda õigeaegselt, et täpselt jälgida riskipositsioone nende väärtpaberite osas. Teavet liikmesriikide kohta täiendab liidu asutuste, sealhulgas Ühtse Kriisilahendusnõukogu (SRB) ja Euroopa Finantsstabiilsuse Fondi (EFSF), teave varade ja kohustuste kohta. Lisaks tuleb aruandlusnõudeid ajakohastada, et võtta arvesse Ühendkuningriigi väljaastumist liidust.

(18) Samuti tuleb koguda teavet koguinvesteeringute kohta kinnisvarasse, et jälgida, mil määral on rahaloomeasutused selle vara omanikud, ning paremini mõista nende mittefinantsvarade üldist arengut.

(19) Kuu- ja kvartalinõuded tuleb kehtestada kalendrikvartalisse jäävate vaatlusperioodide suhtes, et hõlbustada andmeesitajatel nende rakendamist. Seetõttu algab kuuaruandluse kohustus 2022. aasta jaanuari vaatlusperioodist ja kvartaliaruandluse kohustus 2022. aasta esimesest kvartalist. Selleks et tagada vajalike andmete jätkuv kättesaadavus, peavad kvartaliandmete nõuded kehtima 2021. aasta neljanda kvartali vaatlusperioodi suhtes. Seetõttu tuleb käesoleva määrusega kehtestatud aruandlusnõudeid kohaldada pärast kohustusliku kuuaruandluse vastavat vaatlusperioodi, s.o 1. veebruaril 2022.

(20) Vajalik on kehtestada kord käesoleva määruse lisade tehniliste muudatuste tegemiseks tingimusel, et need muudatused ei muuda selle aluseks olevaid raampõhimõtteid ega suurenda aruandluskoormust. Selle korra järgimisel võetakse arvesse EKPSi statistikakomitee seisukohti. RKPd võivad teha ettepanekuid käesoleva määruse lisades tehniliste muudatuste tegemiseks statistikakomitee kaudu.

(21) Õigusselguse tagamiseks on vajalik, et käesoleva määruse sätteid, mis tulenevad otseselt määruse (EL) 2019/2033 krediidiasutuste mõiste muutmisest, kohaldatakse samaaegselt muudatusega 26. juunil 2021.

([9]) Euroopa Keskpanga suunis EKP/2014/15, 4. aprill 2014, rahandus- ja finantsstatistika kohta (ELT L 340, 26.11.2014, lk 1).

(22) Kooskõla ja õigusselguse huvides tuleb kohaldada käesoleva määruse sätteid, mis osutavad määrusele (EL) 2021/378 (EKP/2021/1), samaaegselt selle määrusega,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Reguleerimisese ja kohaldamisala

Käesolev määrus kehtestab bilansikirjete statistilise teabe aruandluse nõuded järgmistele euroala liikmesriigis residendiks olevatele andmeesitajatele:

a) rahaloomeasutused, v.a krediidiasutused;

b) krediidiasutused, mis on:

   i) saanud tegevusloa Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL ([10]) artikli 8 alusel; või

   ii) saanud erandi tegevusloa nõudest direktiivi 2013/36/EL artikli 2 lõike 5 alusel;

c) krediidiasutuste filiaalid, sh krediidiasutuste (mille peakontor või registrijärgne asukoht ei ole euroala liikmesriigis) euroala liikmesriikides asutatud filiaalid; siia ei kuulu euroala liikmesriigis asutatud krediidiasutuste filiaalid, mis on asutatud väljaspool euroala liikmesriiki.

Artikkel 2

Mõisted

Käesolevas määruses kasutatakse järgmisi mõisteid:

1) „rahaloomeasutus“ – üksus, mis kuulub järgmisesse sektorisse:

   a) keskpangad; või

   b) muud rahaloomeasutused, st hoiustavad ettevõtted, v.a keskpangad, ja rahaturufondid;

2) „krediidiasutus“ – krediidiasutus määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 1 määratluses;

3) „hoiustavad ettevõtted, v.a keskpank“ –

   a) krediidiasutused, mille tegevusele osutab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 1 alapunkt a;

   b) finantseerimisasutused, v.a alapunktis a osutatud asutused, mille põhitegevus on Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 549/2013 ([11]) A lisa punktis 2.56 osutatud finantsvahendus ja mille äritegevus on I lisa 1. osa kohaselt hoiuste ja/või nende lähedaste asendajate vastuvõtmine institutsionaalsetelt üksustelt, sh mitterahaloomeasutustelt, ja laenude andmine ja/või oma nimel väärtpaberitesse investeerimine;

   c) e-raha asutused, kelle põhitegevus on punktis b osutatud finantsvahendus e-raha emiteerimise kujul;

4) „mitterahaloomeasutusest krediidiasutus“ – krediidiasutus, mille äritegevus ei ole sätestatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 1 alapunktis a;

([10]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/36/EL, 26. juuni 2013, mis käsitleb krediidiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidiasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.6.2013, lk 338).

([11]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 549/2013, 21. mai 2013, Euroopa Liidus kasutatava Euroopa rahvamajanduse ja regionaalse arvepidamise süsteemi kohta (ELT L 174, 26.6.2013, lk 1).

5) „rahaturufond (MMF)“ – määruse (EL) 2017/1131 artikli 4 kohaselt tegevusloa saanud investeerimisfond, kes emiteerib aktsiaid/osakuid, mis on hoiuste lähedased asendajad käesoleva määruse I lisa 1. osa kohaselt;

6) „andmeesitaja“ – määruse (EÜ) nr 2533/98 artikli 1 lõikes 2 määratletud andmeesitaja;

7) „resident“ – määruse (EÜ) nr 2533/98 artikli 1 punktis 4 määratletud resident;

8) „asjaomane RKP“– riigi keskpank liikmesriigis, kus andmeesitaja on resident;

9) „väärtpaberistamise tehingutes osalev finantsvahendusettevõte“ või „FVC“ - Euroopa Keskpanga määruse (EL) nr 1075/2013 (EKP/2013/40) ([12]) artiklis 1 määratletud väärtpaberistamise tehingutes osalev finantsvahendusettevõte;

10) „väärtpaberistamine“ – tehing, mis on traditsiooniline väärtpaberistamine vastavalt määratlusele Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2017/2402 ([13]) artikli 2 lõikes 9, või väärtpaberistamine vastavalt määratlusele määruse (EL) nr 1075/2013 (EKP/2013/40) artikli 1 lõikes 2, millega kaasneb väärtpaberistatud laenude võõrandamine FVC-le;

11) „e-raha asutus“ – Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/110/EÜ artikli 2 punktis 1 määratletud e-raha asutus; ([14])

12) „e-raha“ – direktiivi 2009/110/EÜ artikli 2 punktis 2 määratletud e-raha;

13) „osaline mahakandmine“ – laenu bilansilise väärtuse osaline mahakandmine seoses selle väärtuse vähenemisega;

14) „täielik mahakandmine“ – laenu bilansilise väärtuse täielik mahakandmine, mille tagajärjel jäetakse see bilansist välja;

15) „teenindaja“ – rahaloomeasutus, kes haldab väärtpaberistamise aluslaene või laene, mis on muu viisil ülekantud võlgnikelt laenu põhimaksete ja intressi kogumiseks;

16) „kontsernisisesed positsioonid“ – samasse kontserni kuuluvatele euroala hoiustavatele ettevõtetele antud laenud või neilt saadud hoiused, mis hõlmab emaettevõtja ja kõik tema vahetu või kaudse kontrolli all olevad euroala residentidest kontserni liikmed;

17) „lihtsustatud aruandlusega asutus“ – rahaloomeasutus, kelle suhtes kohaldatakse erandit artikli 9 lõigete 1 ja 2 alusel või mitterahaloomeasutusest krediidiasutus, kellele on antud erand artikli 9 lõike 5 punkti a alusel;

18) „laenukahjumi eraldised“ – andmeesitaja poolt tehtud eraldised laenukahjumite katteks kooskõlas kohaldatavate raamatupidamistavadega;

19) „väärtpaberite omaosalus“ – emitendist andmeesitaja investeeringud väärtpaberitesse, mis tulenevad ühest järgmistest asjaoludest:

   a) väärtpaberite säilitamine emiteerimisel või varem müüdud väärtpaberite ostmine andmeesitaja poolt, mis kirjendatakse emiteeriva andmeesitaja raamatupidamisbilansis;

   b) väärtpaberite säilitamine emiteerimisel või varem müüdud väärtpaberite ostmine andmeesitaja poolt, mida ei kajastata raamatupidamisbilansis, kuid mida emitent kasutab või saab kasutada turuoperatsioonides;

([12]) Euroopa Keskpanga määrus (EL) nr 1075/2013, 18. oktoober 2013, väärtpaberistamise tehingutes osalevate finantsvahendusettevõtete varade ja kohustuste statistika kohta (EKP/2013/40) (ELT L 297, 7.11.2013, lk 107).

([13]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) 2017/2402, 12. detsember 2017, millega kehtestatakse väärtpaberistamise üldnormid ning luuakse lihtsa, läbipaistva ja standarditud väärtpaberistamise erinormid ning millega muudetakse direktiive 2009/65/EÜ, 2009/138/EÜ ja 2011/61/EL ning määrusi (EÜ) nr 1060/2009 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 347, 28.12.2017, lk 35).

([14]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2009/110/EÜ, 16. september 2009, mis käsitleb e-raha asutuste asutamist ja tegevust ning usaldatavusnormatiivide täitmise järelevalvet ning millega muudetakse direktiive 2005/60/EÜ ja 2006/48/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks direktiiv 2000/46/EÜ (ELT L 267, 10.10.2009, lk 7).

20) „arvestuslik kontsernikonto“ – rahaloomeasutus(t)e poolt üksuste grupile (kontsernikonto liikmed) pakutav korraldus likviidsuse koondamiseks, mille puhul rahaloomeasutuse poolt makstav või saadav intress arvutatakse kõikide koondatud kontode tinglikult netopositsioonilt ning kontsernikonto liikmed:

a) peavad eraldi kontosid; ja

b) võivad kasutada muude koondamises osalejate hoiustega tagatud arvelduskrediiti ilma kontodevahelise rahaülekandeta;

21) „filiaal“ – määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 17 määratletud filiaal;

22) „kajastamise lõpetamine“ – laenu või selle osa välja jätmine seisudest, mis esitatakse kooskõlas I lisa 2. ja 3. osaga;

23) „laenu ülekandmine“ – laenu või laenude kogumi omandamine või võõrandamine andmeesitaja poolt, mis toimub omandi üleandmise või kaudse osalemise kaudu;

24) „ühinemine“ – toiming, mille puhul üks või mitu asutust („ühendatav asutus“) lõpetatakse likvideerimismenetluseta ning kogu nende vara ja kohustused lähevad üle teisele asutusele („ühendav asutus“), mis võib olla uus asutatud asutus.

Artikkel 3

Tegelik andmeid esitav üldkogum

1. Tegelik andmeid esitav üldkogum koosneb osalevate liikmesriikide territooriumil residendiks olevatest rahaloomeasutustest ja krediidiasutustest, mis ei ole rahaloomeasutused.

2. Kui RKPd koguvad statistilist teavet rahaturufondide aktsiate/osakute omanike residentsuse kohta muudelt finantsvahendusettevõtetelt, v.a kindlustusseltsid ja pensionifondid (OFId) määratluse kohaselt määruse (EL) nr 549/2013 A lisa punktides 2.86 kuni 2.94, kooskõlas käesoleva määruse artikli 5 lõikega 4, võivad need RKPd arvata need OFId tegelikku andmeid esitavasse üldkogumisse käesoleva määruse artikli 5 lõike 4 eesmärgil.

Artikkel 4

Statistika eesmärkidel koostatud rahaloomeasutuste nimekiri

1. EKP juhatus koostab ja korrastab rahaloomeasutuste nimekirja, mis põhineb RKPde poolt registreeritud teabel kooskõlas Euroopa Keskpanga suunise (EL) 2018/876 (EKP/2018/16) ([15]) artikliga 4.

2. EKP avaldab statistika eesmärkidel koostatud ajakohastatud rahaloomeasutuste nimekirja, sh elektrooniliselt.

3. Kui hiliseim kättesaadav nimekiri on ebaõige, ei kohalda EKP andmeesitaja suhtes sanktsioone, kui statistikaaruandluse nõudeid käesoleva määruse alusel ei ole kohaselt täidetud ja kui andmeesitaja tugines ebaõigele nimekirjale heauskselt.

Andmeesitajad peavad esitama nõutava statistilise teabe kooskõlas käesoleva määrusega, kui nende nimekirjast puudumine on ilmselge viga.

Artikkel 5

Statistikaaruandluse nõuded

1. Rahaloomeasutused esitavad kogu järgmise statistilise teabe asjaomasele RKP-le:

a) kuulõpu seisud kooskõlas I lisa 2. osa tabeliga 1;

([15]) Euroopa Keskpanga suunis (EL) 2018/876, 1. juuni 2018, asutuste ja filiaalide andmete registri kohta (EKP/2018/16) (ELT L 154, 18.6.2018, lk 3).

b) ümberhindamise korrigeerimise kuuandmed kooskõlas I lisa 4. osa tabeli 1A miinimumnõuetega ja muud ümberhindamise korrigeerimise kuuandmed selles tabelis, kui seda nõuab asjaomane RKP;

c) laenuülekannete kuulõpu netoseisud kooskõlas I lisa 5. osa tabeliga 5a;

d) ülekantud laenude kuulõpu seisud ja ümberhindamise korrigeerimise kuuandmed kooskõlas I lisa 5. osa tabeliga 5b;

e) kvartalilõpu seisud kooskõlas I lisa 3. osa tabelitega 2, 3 ja 4;

f) ümberhindamise korrigeerimise kvartaliandmed kooskõlas I lisa 4. osa tabeli 2A miinimumnõuetega ja muud ümberhindamise korrigeerimise kvartaliandmed selles tabelis, kui seda nõuab asjaomane RKP.

RKPd võivad koguda esimese lõike punktides e ja f osutatud statistilist kvartaliteavet kuupõhiselt, kui see lihtsustab andmekogumist.

2. Mitterahaloomeasutustest krediidiasutused esitavad asjaomasele RKP-le järgmise statistilise teabe:

a) kuulõpu seisud kooskõlas I lisa 2. osa tabeliga 1, v.a järgmine:

   i) arvestusliku kontsernikonto positsioonid;

   ii) emiteeritud rahaturufondide aktsiad/osakud;

b) ümberhindamise korrigeerimise kuuandmed kooskõlas I lisa 4. osa tabeli 1A miinimumnõuetega ja muud ümberhindamise korrigeerimise kuuandmed selles tabelis, kui seda nõuab asjaomane RKP, v.a järgmine:

   i) arvestusliku kontsernikonto positsioonid;

   ii) emiteeritud rahaturufondide aktsiad/osakud;

c) kvartalilõpu seisud kooskõlas I lisa 3. osa tabeliga 2, v.a andmeühikud laenude jaotuste kohta järelejäänud tähtaegade lõikes;

d) kvartalilõpu seisud kooskõlas I lisa 3. osa tabelitega 3 ja 4;

e) ümberhindamise korrigeerimise kvartaliandmed kooskõlas I lisa 4. osa tabeli 2A miinimumnõuetega ja muud ümberhindamise korrigeerimise kvartaliandmed selles tabelis, kui seda nõuab asjaomane RKP.

RKPd võivad koguda esimese lõigu punktides c kuni e osutatud statistilist kvartaliteavet kuupõhiselt, kui see lihtsustab andmekogumist.

3. RKPd võivad koguda statistilist teavet lõigete 1 ja 2 alusel väärtpaberite kohta, mida emiteeriti ja millesse investeeriti väärtpaberite kaupa, kui seda statistilist teavet tuletatakse kooskõlas IV lisa miinimumstandarditega.

4. RKPd võivad koguda statistilist teavet rahaloomeasutuste poolt emiteeritud rahaturufondide aktsiate/osakute omanike residentsuse kohta allikatest, mis ei ole osutatud I lisa 2. osa punktis 5.7, kui see teave vastab IV lisa miinimumstandarditele.

Artikkel 6

Rahaloomeasutuste kontserniaruandlus

1. Kui emaettevõtja ja tütarettevõtjad on sama liikmesriigi residentidest rahaloomeasutused, võib emaettevõtja konsolideerida oma tütarettevõtjate tegevuse statistilise teabe kooskõlas artikli 5 lõikega 1. Kui kontserni kuuluvad krediidiasutused ja muud rahaloomeasutused, tuleb statistiline teave esitada eraldi krediidiasutuste ja muude rahaloomeasutuste kohta.

2. Asjaomane RKP võib anda krediidiasutusele loa esitada artikli 5 lõikes 1 osutatud statistilist teavet krediidiasutuste grupi nimel agregeeritult, kui esinevad kõik järgmised asjaolud:

a) kooskõlas lõikega 1 ei konsolideeri krediidiasutus nende tütarettevõtjate äritegevuse statistilist teavet, mida esitatakse kooskõlas artikli 5 lõikega 1;

b) asjaomane RKP on andnud loa kohustusliku reservi hoidmiseks selle krediidiasutuse kaudu kooskõlas määruse (EL) 2021/378 (EKP/2021/1) artikli 10 lõikega 5 ja see krediidiasutus on vahendaja selle määruse artikli 10 lõike 1 tähenduses;

c) kõik kontserni liikmed on sama liikmesriigi residentidest rahaloomeasutused.

Kui asjaomane RKP on andnud krediidiasutusele loa lõike 1 alusel, esitab see krediidiasutus statistilise teabe oma bilansi ja iga kontserni liikme bilansi kohta agregeeritult kooskõlas artikli 5 lõikega 1.

3. Kui rahaloomeasutused esitavad aruandeid kontsernina kooskõlas lõigetega 1 ja 2, peavad nad esitama vähemalt statistilise teabe III lisa 1. osa tabelis, mis on vajalik selle grupi iga liikme reservibaasi arvutamiseks kooskõlas määruse (EL) 2021/378 (EKP/2021/1) artikliga 5.

Esimest lõiku ei kohaldata, kui rahaloomeasutusele, kes esitab kontsernipõhiseid aruandeid kooskõlas lõigetega 1 ja 2, on antud luba esitada aruandeid reservibaasi kohta agregeeritult määruse (EL) 2021/378 (EKP/2021/1) artikli 11 alusel.

4. Kõik lõigetes 1 ja 2 osutatud kontserni liikmed osutatakse artiklis 4 osutatud rahaloomeasutuste nimekirjas eraldi.

Artikkel 7

Tähtajalisus

1. Lõigetes 2 ja 3 osutatud aruandlustähtaegade järgimiseks käesoleva määruse alusel määravad RKPd andmeesitajatelt statistilise teabe saamise sageduse ja tähtajad ning teavitavad sellest andmeesitajaid.

2. RKPd esitavad kuustatistika EKP-le 15. tööpäeva tööaja lõpuks pärast selle kuu lõppu, mille kohta andmed esitatakse.

3. RKPd esitavad kvartalistatistika EKP-le 28. tööpäeva tööaja lõpuks pärast selle kvartali lõppu, mille kohta andmed esitatakse.

Artikkel 8

Raamatupidamisreeglid statistikaaruandluse eesmärkidel

1. Kui ei ole sätestatud teisiti, järgivad andmeesitajad käesoleva määruse aruandluse eesmärkidel raamatupidamisreegleid, mis on sätestatud nõukogu direktiivis 86/635/EMÜ ([16]) ja muudes kehtivates rahvusvahelistes standardites.

Käesoleva määruse eesmärkidel esitavad andmeesitajad finantsvara ja -kohustuste brutoandmed.

2. Kui andmeesitajad esitavad andmeid hoiuste (kohustused) ja laenude kohta, kohaldatakse järgmist:

a) andeesitajad esitavad hoiuste (kohustused) ja laenude (põhisummkuulõpu seisud.

([16]) Nõukogu direktiiv 86/635/EMÜ, 8. detsember 1986, pankade ja teiste finantseerimisasutuste raamatupidamise ja konsolideeritud aastaaruannete kohta (EÜT L 372, 31.12.1986, lk 1).

b) andmeesitajad jätavad punktis a osutatud summadest välja osalise ja täieliku mahakandmise kooskõlas asjaomase raamatupidamistavaga.

c) andmeesitajad ei tasaarvesta hoiuseid (kohustused) ja laene muude varade ja kohustustega.

3. RKPd võivad lubada kõikidel andmeesitajatel esitada laenuandmeid ilma laenukahjumi eraldiseta, kui see oli kõikidele andmeesitajatele lubatud enne käesoleva määruse vastuvõtmist määruse (EL) nr 1071/2013 (EKP/2013/33) artikli 8 lõike 4 alusel.

4. Rahaloomeasutused jätavad varade ja kohustuste summadest välja omaosaluse nende poolt emiteeritud võla- ja omandiväärtpaberites. RKPd võivad lubada rahaloomeasutustel esitada aruandeid väärtpaberite omaosaluse kohta nendes varades ja kohustustesse (ka väärtpaberite kaupa) vastavalt artikli 5 lõikele 3, kui RKP saab tuletada I lisas sätestatud vajalikud varade ja kohustuste jaotused, jättes välja väärtpaberite omaosaluste summad.

Artikkel 9

Erandid

1. RKPd võivad väikeste rahaloomeasutuste suhtes kohaldada erandeid artikli 5 lõikes 1 osutatud aruandlusnõuetest, kui täidetud on järgmised tingimused:

a) erandi saanud väikeste rahaloomeasutuste näitajad kokku ei ületa 5 % riigi rahaloomeasutuste bilansi koguvarade seisust;

b) erandi saanud rahaturufondide näitajad kokku ei ületa järgmisi piirmäärasid:

   i) 10 % riigi rahaturufondide bilansi koguvarade seisust, kus riigi rahaturufondide bilansimaht moodustab üle 15 % euroala rahaturufondide bilansi kogumahust;

   ii) 30 % riigi rahaturufondide bilansi koguvarade seisust, kus riigi rahaturufondide bilansimaht moodustab alla 15 % euroala rahaturufondide bilansi kogumahust, v.a juhul, kui riigi rahaturufondide bilansimaht on alla 1 % euroala rahaturufondide bilansi kogumahust ja piirmäära ei kohaldata.

Kui RKPd kohaldavad erandeid lõike 1 alusel, peavad nad koguma vähemalt järgmist statistilist teavet:

a) koguvarade jääk aastapõhiselt;

b) III lisas osutatud statistiline teave, mis on vajalik krediidiasutuste reservibaasi arvutamiseks kooskõlas määruse (EL) 2021/378 (EKP/2021/1) artikliga 5.

2. RKPd võivad kohaldada krediidiasutustest väikeste rahaloomeasutuste suhtes erandeid statistikaaruandluse nõuetest, mis on sätestatud I lisas, kooskõlas selle lisa 6. osaga, kui on täidetud järgmised tingimused:

a) erandi saanud kõikide rahaloomeasutuste näitajad kokku ei ületa 10 % riigi rahaloomeasutuste bilansi koguvarade seisust; ja

b) erandi saanud kõikide rahaloomeasutuste näitajad kokku ei ületa 1 % euroala rahaloomeasutuste agregeeritud bilansi koguvarade seisust.

3. Lihtsustatud aruandlusega asutused võivad kasutada erandeid, mida RKP nende suhtes kohaldab kooskõlas lõigetega 1, 2 või lõike 5 punktiga a, või esitada statistilise teabe aruandeid kooskõlas artikliga 5.

4. RKPd võivad kohaldada rahaturufondide suhtes erandeid järgmistest statistikaaruandluse nõuetest:

a) artikli 5 lõikes 1 sätestatud nõuded, kui kehtib järgmine:

   i) rahaturufondid esitavad statistilise teabe bilansikirjete kohta kooskõlas Euroopa Keskpanga määruse (EL) nr 1073/2013 (EKP/2013/38) ([17]) artikliga 5;

   ii) rahaturufondid esitavad punktis 1 osutatud statistilise teabe kuupõhiselt kooskõlas määruse (EL) nr 1073/2013 (EKP/2013/38) I lisa 1. osa punktiga 1 ja kooskõlas RKP poolt selle määruse artikli 9 alusel määratud tähtaegadega;

   iii) rahaturufondid esitavad emiteeritud rahaturufondide aktsiate/osakute kuulõpu seisud kooskõlas RKPde poolt käesoleva määruse artikli 7 alusel määratud tähtaegadega;

b) järgmised I lisas sätestatud statistikaaruandluse nõuded:

   i) rahaloomeasutuste tehingupoolte hoiuste ja neile antud laenude jagunemine I lisa 2. osa punkti 5.1 kohaselt ning rahaloomeasutustest tehingupoolte positsioonide jagunemine I lisa 2. osa punkti 5.2 kohaselt;

   ii) teave I lisa 2. osa punktis 7 osutatud laenudelt ja hoiustelt kogunenud intressi kohta;

   iii) I lisa 2. osa punktis 5.1 osutatud kindlustusseltside sektori ja pensionifondide sektori eraldi esitamine sektorite kaupa;

   iv) I lisa 2. osa punktis 5.3 osutatud laenude ja hoiuste kontsernisisene teave;

   v) sektorite kaupa jaotused I lisa 3. osa punkti 3 kohaselt;

   vi) riikide kaupa jaotused I lisa 3. osa punkti 7 kohaselt;

   vii) teave investeeringute kohta kinnisvarasse I lisa 3. osa punkti 4 kohaselt;

   viii) omandiväärtpaberite kaupa jaotus I lisa 3. osa punkti 6 kohaselt;

   ix) teabe väärtpaberistamiste ja muude laenuülekannete kohta, millele on osutatud I lisa 5. osas.

c) statistikaaruandluse nõuded isikute residentsuse kohta, kes on investeerinud rahaturufondide aktsiatesse/osakutesse kooskõlas I lisa 2. osa punktiga 5.7, kui kehtib järgmine:

   i) rahaturufondi aktsiaid/osakuid emiteeriti esimest korda;

   ii) nõutavat statistilist teavet isikute residentsuse kohta, kes on investeerinud rahaturufondide aktsiatesse/osakutesse, kogutakse muudest allikatest kooskõlas I lisa 2. osa punktiga 5.7;

   iii) turuliikumiste tõttu ei ole RKPdel enam võimalik koguda punktis ii osutatud teavet isikute residentsuse kohta, kes on investeerinud rahaturufondide aktsiatesse/osakutesse.

Kui RKPd kohaldavad rahaturufondide suhtes erandeid kooskõlas punkti b alapunktidega i, ii, v või vi, peavad nad tagama, et kõikide erandite summa kokku ei ületa 5 % igas riigi rahaloomeasutuste bilansi kirje seisu osas.

Kui RKPd kohaldavad rahaturufondide suhtes erandeid kooskõlas punkti b alapunktiga iii, peavad nad eristama kogumid riigi residentide ja euroalaväliste residentide varade ja kohustuste positsioonide kohta ning tagama, et kindlustusseltside ja pensionifondide sektorite andmed kokku igas kogumis, mille osas erandit kohaldatakse, ei ületa 5 % vastavast riigi rahaturufondide bilansi asjaomasest kogumist.

Kui RKP kohaldab rahaturufondide suhtes erandit kooskõlas esimese lõigu punkti c alapunktidega i ja iii, kehtivad need erandid 12 kuu jooksul.

([17]) Euroopa Keskpanga määrus (EL) nr 1073/2013, 18. oktoober 2013, investeerimisfondide varade ja kohustuste statistika kohta (EKP/2013/38) (ELT L 297, 7.11.2013, lk 73).

5. RKPd võivad kohaldada mitterahaloomeasutustest krediidiasutuste suhtes erandeid järgmistest statistikaaruandluse nõuetest:

a) artikli 5 lõike 2 nõuded, kui andmeesitaja koguvara jääk on vähem või võrdne 350 miljoni euroga;

b) I lisas sätestatud järgmised statistikaaruandluse nõuded:

   i) mittefinantsettevõtetele antud eurodes vääringustatud laenude jaotused tähtaegade kaupa;

   ii) kodumajapidamistele ja kodumajapidamisi teenindavatele kasumitaotluseta institutsioonidele antud eurodes vääringustatud laenude jaotused tähtaegade ja laenuotstarbe kaupa;

   iii) I lisa 2. osa punktis 6 osutatud kapitali ja reservide jaotused;

   iv) I lisa 3. osa punktis 4 osutatud kinnisvarainvesteeringute jaotused;

   v) I lisa 3. osa punktis 6 osutatud omandiväärtpaberite jaotused;

   vi) teave I lisa 2. osa punktis 7 osutatud laenudelt ja hoiustelt kogunenud intressi kohta;

   vii) teave I lisa 2. osa punktis 7 osutatud väärtpaberite omaosaluste kohta.

Kui RKPd kohaldavad erandeid esimese lõigu punkti a alusel, peavad nad koguma vähemalt järgmist statistilist teavet:

a) koguvarade jääk aastapõhiselt;

b) III lisas osutatud statistiline teave, mis on vajalik krediidiasutuste reservibaasi arvutamiseks kooskõlas määruse (EL) 2021/378 (EKP/2021/1) artikliga 5.

6. RKPd võivad kohaldada rahaloomeasutuste ja mitterahaloomeasutustest krediidiasutuste suhtes artikli 5 lõigete 1 ja 2 ümberhindamise korrigeerimise esitamise nõuetest järgmisi erandeid:

a) erand rahaturufondidele I lisa 4. osas sätestatud ümberhindamise korrigeerimiste esitamise nõudest;

b) erand rahaloomeasutustele ja mitterahaloomeasutustest krediidiasutustele I lisa 4. osa tabelis 1A osutatud ümberhindamise korrigeerimise esitamise kuupõhisest nõudest. Kui erandit kohaldatakse käesoleva punkti alusel, esitavad andmeesitajad ümberhindamise korrigeerimise andmed kvartalipõhiselt ja esitavad RKP-le taotluse korral järgmise teabe:

   i) hindamismetoodika, mida kasutati väärtpaberite statistilise teabe aruandluses, ja teave oma aktsiaosaluste kohta, mille suhtes kohaldati mitmesugust hindamismetoodikat; ja

   ii) kvartalis toimunud olulise ümberhindamise kuu esile toomine.

c) RKPd võivad kohaldada erandit rahaloomeasutuste ja mitterahaloomeasutustest krediidiasutuste suhtes I lisa 4. osas sätestatud ümberhindamise korrigeerimise esitamise nõudest, kui andmeesitaja esitab väärtpaberite kuulõpu seisu väärtpaberite kaupa. Kui erandit kohaldatakse käesoleva punkti alusel, kohaldatakse järgmist:

   i) esitatud teave peab iga väärtpaberi kohta välja tooma selle bilansilise väärtuse; ja

   ii) väärtpaberite osas, millel puudub avalikult kättesaadav tunnuskood, esitatakse teave instrumentide liigi, tähtaja ja emitendi kohta, mis on piisav I lisa 4. osa tabelites 1A ja 2A miinimumnõuetena määratletud jaotuste tuletamiseks.

7. RKPd võivad kohaldada rahaloomeasutuste suhtes erandeid I lisa 3. osa punktides 7 kuni 9 osutatud statistikaaruandluse nõuetest, mis on seotud euroalaväliste liikmesriikidega, kui kehtib järgmine:

a) kõrgemal agregeerimise tasandil kogutud statistilisest teabest tuleneb, et positsioonid selles euroalavälises liikmesriigis residendiks olevate vastaspooltega on tähtsusetud;

b) kõrgemal agregeerimise tasandil kogutud statistilisest teabest tuleneb, et positsioonid selles euroalavälise liikmesriigi vääringus on tähtsusetud.

Kui RKP kohaldab rahaloomeasutuste suhtes erandit esimese lõigu alusel riigi ühinemise korral liiduga, võib RKP need erandid kehtetuks tunnistada 12 kuud pärast rahaloomeasutustele oma erandite kehtetuks tunnistamise kavatsusest teatamist.

Kui RKPd kohaldavad rahaloomeasutuste suhtes erandit esimese lõigu alusel, võivad nad kohaldada sama erandit mitterahaloomeasutustest krediidiasutuste suhtes.

8. RKPd võivad kohaldada rahaloomeasutuste suhtes erandit arvestusliku kontsernikonto statistikaaruandluse nõuetest I lisa 2. osa kohaselt järgmistel juhtudel:

a) kui arvestusliku kontsernikonto euroala residentide hoiuste jääk või neile antud laenude jääk (v.a rahaloomeasutused) riigi rahaloomeasutuste bilansis ei ületa 2 miljardit eurot;

b) kui punktis a osutatud künnis on ületatud, võivad RKPd kohaldada rahaloomeasutuste suhtes erandeid, kui arvestusliku kontsernikonto euroala residentide hoiuste jääk või neile antud laenude jääk (v.a rahaloomeasutused) riigi rahaloomeasutuste bilansis ei ületa 500 miljonit eurot.

9. RKPd võivad kohaldada rahaloomeasutuste suhtes erandeid I lisa 2. osa 3. punktis osutatud füüsilisest isikust ettevõtjatele/juriidilise isiku õigusteta ühingutele antud laenude eristamise nõudest, kui need laenud moodustavad vähem kui 5 % kodumajapidamistele antud laenudest kokku riigi rahaloomeasutuste bilansis.

Kui RKPd kohaldavad rahaloomeasutuste suhtes erandit esimese lõigu alusel, peavad nad andma sama erandi mitterahaloomeasutustest krediidiasutustele.

10. Kui RKPd kohaldavad erandeid lõigete 1, 2, 4, 5 ja 9 alusel, peavad nad kontrollima, et selles sätestatud künniseid ei ületata. Kontroll tuleb teostada õigeaegselt, et iga järgmise aasta alguses saaks vajaduse korral tehtud või kehtetuks tunnistatud erandid jõustada.

Kui RKPd kohaldavad erandeid lõike 8 alusel, peavad nad kontrollima, et selles sätestatud künniseid ei ületata. Kontrolli tuleb teostada vähemalt üks kord kahe aasta jooksul ja õigeaegselt, et iga järgmise aasta alguses saaks vajaduse korral tehtud või kehtetuks tunnistatud erandid jõustada.

Artikkel 10

Miinimumnõuded ja riigisisene aruandluskord

1. Andmeesitajad peavad järgima nende suhtes kohaldatavaid aruandlusnõudeid, mis on kooskõlas IV lisas sätestatud miinimumnõuetega edastamise, täpsuse, mõistete vastavuse ja paranduste kohta.

2. RKPd määratlevad ja rakendavad riigi nõudeid arvestades aruandluskorda, mida tegelik andmeid esitav üldkogum peab järgima. RKPd tagavad, et see aruandluskord annab nõutava statistilise teabe ja võimaldab täpselt kontrollida IV lisas sätestatud andmete edastamist, täpsust, mõistete vastavust ja parandusi käsitlevate miinimumnõuete täitmist.

Artikkel 11

Ühinemised, jagunemised ja ümberkujundamised

1. Tegeliku andmeid esitava kogumi andmeesitaja teatab RKP-le ühinemisest, jagunemisest või ümberkujundamisest, kui:

a) ühinemine, jagunemine või ümberkujundamine võib tõenäoliselt mõjutada andmeesitaja aruandlusnõuete täitmist; ja

b) punktis a osutatud sündmuse teostamise kavatsus on üldiselt teada.

2. Lõikes 1 sätestatud teade:

a) tuleb esitada mõistliku aja jooksul enne ühinemise, jagunemise või ümberkujundamise jõustumist; ja

b) täpsustab korra, mille alusel käesoleva määruse statistikaaruandluse nõudeid täidetakse.

3. Kui andmeesitajate ühinemine toimub ajavahemikus vaatlusperioodi lõpu ja selle vaatlusperioodi jaoks asjaomase RKP poolt artikli 7 lõike 1 alusel määratud aruandluse tähtaja lõpu vahel, peab ühendav asutus sellel vaatlusperioodil täitma ühendatud asutuse aruandlusnõudeid nagu ühinemist poleks toimunud.

4. Kui andmeesitajate ühinemine toimub vaatlusperioodi kestel, võib RKP anda ühendavale asutusele loa esitada ühendatud asutuse statistikaaruandlust selle vaatlusperioodi ja sellele järgneva vaatlusperioodi kohta oma statistikaaruandlusest eraldi.

Esimese lõigu eesmärgil võib RKP mitte anda ühendavale asutusele luba esitada ühendatud asutuse statistikaaruandlust oma statistikaaruandlusest eraldi kauem kui kuus kuud pärast ühinemist.

Artikkel 12

Reservibaasi statistilise teabe aruandlus

1. Krediidiasutused esitavad asjaomasele RKP-le III lisas osutatud statistilise teabe, mis on vajalik krediidiasutuste reservibaasi arvutamiseks kooskõlas määruse (EL) 2021/378 (EKP/2021/1) artikliga 5.

2. Krediidiasutuste statistilise teabe aruandluse miinimum on sätestatud III lisa 1. osa tabelis 1 kvartalipõhiselt, kui kehtib järgmine:

a) krediidiasutuse osas kehtib lihtsustatud aruandlus;

b) krediidiasutus esitab aruandluse kontserni nimel kooskõlas artikliga 6 ja see koosneb ainult lihtsustatud aruandlusega asutustest.

Artikkel 13

Kontrollimine ja sundkogumine

RKPdel on õigus kontrollida ja sundkorras koguda teavet, mida andmeesitajad peavad esitama käesoleva määruse alusel, ilma et see piiraks EKP õigust teostada neid õigusi ise. Seda õigust kasutavad RKPd eelkõige juhul, kui tegelikku andmeid esitavasse üldkogumisse kuuluv asutus ei täida käesoleva määruse IV lisas sätestatud edastamise, täpsuse, mõistete vastavust ja andmete parandamist käsitlevaid miinimumnõudeid.

Artikkel 14

Aruandluse algus

1. Statistilise teabe kuuaruandlus artikli 5 lõigete 1 ja 2 alusel algab andmetega jaanuari 2022 kohta.

2. Statistilise teabe kvartaliaruandlus artikli 5 lõigete 1 ja 2 alusel algab andmetega 2022 esimese kvartali kohta.

Artikkel 15

Muudatuste tegemise lihtsustatud kord

Võttes arvesse statistikakomitee seisukohti, teeb EKP juhatus lisades vajalikke tehnilisi muudatusi, tingimusel et need ei muuda selle aluspõhimõtteid ega mõjuta liikmesriikide andmeesitajate aruandluskoormust. EKP juhatus teavitab EKP nõukogu sellisest muudatusest põhjendamatu viivituseta.

Artikkel 16

Kehtetuks tunnistamine

1. Määrus (EL) nr 1071/2013 (EKP/2013/33) tunnistatakse kehtetuks alates 26. juunist 2021.

2. Viiteid kehtetuks tunnistatud määrusele käsitletakse viidetena käesolevale määrusele ja loetakse vastavalt vastavustabelile II lisas.

Artikkel 17

Üleminekusätted

1. Artikli 2 lõikes 1 osutatud rahaloomeasutused kohaldavad määruse (EL) nr 1071/2013 (EKP/2013/33) sätteid 26. juunist 2021 kuni 1. veebruarini 2022.

2. Artikli 2 lõikes 4 osutatud mitterahaloomeasutustest krediidiasutused kohaldavad rahaloomeasutuste suhtes kehtivaid aruandlusnõudeid, mis on sätestatud määruses (EL) nr 1071/2013 (EKP/2013/33), 26. juunist 2021 kuni 1. veebruarini 2022, v.a selle määruse artiklis 6 sätestatud aruandlusnõuded. RKPd võivad määrata kuupäeva mitterahaloomeasutustest krediidiasutuste teabe esitamiseks kooskõlas käesoleva lõikega, v.a määruse (EL) 2021/378 (EKP/2021/1) artikli 5 alusel krediidiasutuste reservibaasi arvutamiseks vajalik III lisas osutatud statistiline teave. See kuupäev ei või olla hilisem kui 31. märts 2022.

3. RKPd võivad kohaldada mitterahaloomeasutustest krediidiasutuste suhtes erandeid lõikes 1 osutatud statistikaaruandluse nõuetest, kui andmeesitaja koguvara jääk on võrdne 350 miljoni euroga või sellest väiksem.

Kui RKPd kohaldavad erandit esimese lõigu alusel, peavad nad koguma vähemalt määruse (EL) 2021/378 (EKP/2021/1) artikli 5 alusel krediidiasutuste reservibaasi arvutamiseks vajalikku III lisas osutatud statistilist teavet.

4. Lõigete 1 ja 2 eesmärgil ei ole nõutav, et andmeesitajad esitaksid määruse (EL) nr 1071/2013 (EKP/2013/33) I lisa 3. osa punktis 1 osutatud krediidi osas jaotusi kinnisvaratagatise kaupa.

5. Andmeesitajad jätkavad teatavate bilansikirjete esitamist kord kvartalis kooskõlas määruse (EL) nr 1071/2013 (EKP/2013/33) artikli 5 lõike 1 kolmanda lausega ja selle määruse I lisaga kuni 28. veebruarini 2022.

6. Kui lõigetes 1 ja 2 osutatud andmeesitajad esitavad andmed kohustuste kohta, mis võlgnetakse krediidiasutustele, kelle suhtes kehtib kohustusliku reservi nõue määruse (EL) 2021/378 (EKP/2021/1) alusel, peavad nad ajavahemikus 26. juunist 2021 kuni 1. veebruarini 2022 esitama oma aruandluses kohustused, mis võlgnetakse mitterahaloomeasutustest krediidiasutustele.

Artikkel 18

Lõppsäte

Käesolev määrus jõustub viiendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*. Seda kohaldatakse alates 26. juunist 2021.

Artikleid 5, 8 ja 9 kohaldatakse alates 1. veebruarist 2022.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja liikmesriikides vahetult kohaldatav kooskõlas aluslepingutega.

Frankfurt Maini ääres, 22. jaanuar 2021

EKP nõukogu nimel
EKP president
Christine LAGARDE

I LISA

STATISTIKAARUANDLUSE NÕUDED

1. OSA

Teatavate rahaloomeasutuste identifitseerimine hoiuste asendatavuse põhimõtete järgi

1.1. Finantseerimisasutused, mis ei ole krediidiasutused ja mis emiteerivad hoiuste lähedaseks asendajaks peetavaid finantsinstrumente, liigitatakse rahaloomeasutusteks (RA), kui nad muudes aspektides vastavad rahaloomeasutuse määratlusele. Selle liigituse aluseks olev kriteerium on hoiuste asendatavus (st see, kas kohustused liigitatakse hoiusteks), mille kindlakstegemisel lähtutakse nende likviidsusest, mis hõlmab arveldatavust, konverteeritavust, väärtuse püsivust ja turukõlblikkust, arvestades asjakohastel juhtudel nende emiteerimise tähtaega.

Neid hoiuste asendatavuse kriteeriume kohaldatakse ka selleks, et määrata, kas kohustused tuleks liigitada hoiusteks, v. a juhul, kui sellise kohustuse jaoks on olemas eraldi liik.

1.2. Hoiuste asendatavus tehakse kindlaks ja kohustused liigitatakse hoiusteks järgmiselt:

a) arveldatavus tähendab võimalust kasutusele võtta finantsinstrumenti paigutatud vahendeid eri makseviiside, näiteks tšekkide, ülekandekorralduste, otsearvelduste või muude samalaadsete vahendite abil;

b) konverteeritavus tähendab võimalust konverteerida finantsinstrumente sularahasse või arveldushoiustesse, võttes arvesse sellest tulenevaid kulusid; majandusliku kasu kaotamist sellise konverteerimise puhul võib käsitada likviidsusastet vähendava piiranguna;

c) väärtuse püsivus on eelteave finantsinstrumendi täpse likvideerimisväärtuse kohta riigi vääringus;

d) turustatavaks loetakse väärtpabereid, mida reguleeritud turgudel regulaarselt noteeritakse ja millega nendel turgudel kaubeldakse. Avatud investeerimisfondide aktsiatel puudub turg selle tavatähenduses. Investorid teavad siiski aktsiate noteeringut konkreetsel päeval ja võivad selle hinnaga rahalisi vahendeid välja võtta.

1.3 Hoiuste lähedaste asendajatena ei käsitleta investeerimisfondi poolt emiteeritud aktsiaid/osakuid, mille ainus eesmärk on töötajate hoiuskeemid, mille alusel investorid saavad oma investeeringu välja võtta kitsendustega, mis ei ole seotud arenguga turul.

2. OSA

Bilanss (kuujäägid)

Euroala rahaagregaatide ja vastaskirjete koostamiseks nõuab EKP tabeli 1 andmeid. Täiendavad andmed on vajalikud EKP kohustusliku reservi süsteemi jaoks. Kuunõuded on järgmised:

1. Instrumendiliigid

a) Kohustused

Asjaomased instrumentide liigid on: ringluses olev sularaha, kohustused hoiuste näol, rahaturufondide emiteeritud aktsiad/osakud, emiteeritud võlaväärtpaberid, kapital, reservid ja muud kohustused. Monetaar- ja mittemonetaarkohustuste eristamiseks jagunevad hoiustega seonduvad kohustused omakorda üleööhoiusteks, kokkulepitud tähtajaga hoiusteks, etteteatamistähtajaga lõpetatavateks hoiusteks ja tagasiostulepinguteks (repod). Vt määratlusi II lisas.

b) Varad

Asjaomased instrumentide liigid on: sularaha, investeeringud võlaväärtpaberitesse, omandiväärtpaberid, investeerimisfondide aktsiad/osakud, mittefinantsvara jm vara. Vt määratlusi II lisas.

2. Liigitamine tähtaja järgi

Esialgse tähtaja järgi liigitust võib kasutada üksikasjalike näitajate alusel teostatava instrumentide liigitamise asemel juhul, kui eri turgudel kasutatavad finantsinstrumendid ei ole täielikult võrreldavad.

a) Kohustused

Instrumendid jagunevad tähtajavööndi tähtpäevade (või etteteatamistähtaegade) kaupa järgmiselt: kokkulepitud tähtajaga hoiuste puhul ühe- ja kaheaastane esialgne tähtaeg emissioonil, etteteatamistähtajaga lõpetatavate hoiuste puhul kolmekuuline ja kaheaastane etteteatamisaeg. Repotehingud ei jagune tähtaegade alusel, sest üldjuhul on need väga lühiajalised instrumendid, st tavaliselt on esialgne tähtaeg alla kolme kuu. Rahaloomeasutuste emiteeritud võlaväärtpaberid jagunevad samuti ühe- ja kaheaastase tähtaja alusel. Rahaturufondide emiteeritud aktsiate/osakute puhul ei ole tähtaegade alusel jagunemine vajalik.

b) Varad

Tähtajavööndite jagunemine on järgmine: laenud euroala residentidele (v.a rahaloomeasutused) tuleb jaotada allsektorite kaupa ning laenud kodumajapidamistele veel eesmärgi kaupa, mõlemad üheaastase ja viieaastase tähtaja vööndidesse; täiendav kaheaastane tähtaeg kehtib laenudele euroala mittefinantsasutusele ja kodumajapidamistele jaotustega eesmärgi kaupa ja euro vääringus; euroalal asuvate rahaloomeasutuste poolt emiteeritud võlaväärtpaberite hoiused tuleb jaotada ühe- ja kaheaastase tähtaja vööndidesse.

3. Liigitamine eesmärgi järgi ja laenude eristamine, kui laenuvõtjaks on füüsilisest isikust ettevõtjad/juriidilise isiku õigusteta ühingud.

Laenude osas kodumajapidamistele ja kodumajapidamisi teenindavate kasumitaotluseta institutsioonidele tuleb esitada jaotused laenu eesmärgi kohta (tarbimislaen, eluasemelaen, muu laen). „Muu laenu“ liigi all tuleb eristada laenud, mis antakse füüsilisest isikust ettevõtjatele/juriidilise isiku õigusteta ühingutele.

4. Jaotus vääringute kaupa

Rahaagregaatide arvutamisel lubatavate bilansikirjete osas tuleb eraldi näidata eurodes vääringustatud seisud, et EKP-l oleks võimalus teha rahaagregaate kindlaks, hõlmates kas kõik vääringud või ainult eurodes vääringustatud seisud.

5. Liigitamine tehingupoole sektori ja residentsuse järgi

5.1. Euroala rahaagregaatide ja vastaskirjete arvutamiseks tuleb kindlaks määrata need euroala territooriumil asuvad tehingupooled, kes moodustavad raha hoiustava sektori. Selleks jaotatakse tehingupooled, mis ei ole rahaloomeasutused, määruses (EL) nr 549/2013 (vt II lisa 3. osa) sätestatud Euroopa arvepidamise muudetud süsteemi (edaspidi „ESA 2010“) alusel valitsemissektoriks (S.13), millest hoiustega seonduvates kohustustes kokku identifitseeritakse eraldi keskvalitsus (S.1311), ja muudeks residentide sektoriteks. Rahaagregaatide ja krediidi vastaskirjete sektori disagregeerimise arvutamiseks kuu kohta, tuleb muude residentide sektorid täiendavalt liigitada järgmiselt: mittefinantsettevõtted (S.11), kodumajapidamised + kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta institutsioonid (S.14 + S.15); kindlustusseltsid (S.128), pensionifondid (S.129), investeerimisfondid, mis ei ole rahaturufondid (S.124), muud finantsvahendusettevõtted (S.125), finantsvahenduse abiettevõtted (S.126) ja varasid hoidvad finantsasutused ja laenuandjad (S.127). Teatavate bilansikirjete aruandluse eesmärgil, näiteks laenud ja võlaväärtpaberid, liidetakse kolm viimast sektorit (S.125 + S.126 + S.127). Muude finantsvahendusettevõtete (S.125) all eristatakse täiendavalt tehingupooled, mis on finantsvahendusettevõtted, ja kesksed kliiringu vastaspooled. Füüsilisest isikust ettevõtjate/juriidilise isiku õigusteta ühingute osas vt 3. jagu.

EKP kohustusliku reservi süsteemi eesmärgil eristatakse tabelis 1 keskvalitsuse osas hoiustest tulenevad kohustused kokku ja hoiuste liigid „Üle kaheaastase tähtajaga tähtajalised hoiused“, „Etteteatamistähtajaga lõpetatavad üle kaheaastase tähtajaga hoiused“ ja „Repod“. Reservibaasi arvutamiseks kogutakse teavet kohustuste kohta muude kohustusliku reservi kohustusega krediidiasutuste ees vastavalt III lisa 1. osale.

5.2 RA tehingupooled jagunevad järgmiselt: keskpangad (S.121), osutades eraldi EKP-le, hoiustavad ettevõtted, v.a keskpank (S.122), ja rahaturufondid (S.123). See on vajalik pangandussektori laenu- ja rahastamispõhimõtete paremaks mõistmiseks ning pankadevahelise tegevuse jälgimiseks.

5.3. Kontsernisiseste positsioonide osas eristatakse ühte kontserni kuuluvate (riigisisesed ja muud euroala liikmesriigid) üksuste vaheliste seoste tuvastamiseks lisaks ka andmeesitajate laenude ja hoiuste positsioone ja tehinguid hoiustavate ettevõtetega, v.a keskpank (S.122).

5.4. Kuni üheaastase algtähtajaga võlaväärtpaberite osas, mis tuuakse vääringute jaotustes, eristatakse parema ülevaate saamiseks riikide ja pankade vaheliste seoste kohta lisaks ka valitsemissektorit (S.13).

5.5 Teatavad hoiused/laenud, mis tulenevad repodest/pöördrepodest või samalaadsetest tehingutest, võivad olla seotud keskseid vastaspooli hõlmavate tehingutega. Keskne vastaspool on üksus, mis juriidiliselt asub finantsturgudel kaubeldavate lepingute osapoolte vahel, olles ostja iga müüja jaoks ja müüja iga ostja jaoks. Kooskõlas artikli 8 lõikega 2 tuleb see tegevus esitada hoiuste ja laenude all, olenemata sellest, kuidas neid käsitletakse muu aruandluse eesmärgil. Kuna need tehingud asendavad tihti rahaloomeasutuste vahelisi kahepoolseid tehinguid, tuleb eristada reposid/pöördreposid, millesse on kaasatud kesksed vastaspooled, keda liigitatakse muudeks finantsvahendusettevõteteks (S.125).

5.6. Kõikides statistilistes jaotustes eristatakse riigisiseseid ja riigiväliseid euroala tehingupooli. Euroalal asuvad tehingupooled tuvastatakse vastavalt nende riigisisesele liigitusele sektorite või asutuste kaupa kooskõlas EKP statistiliste nimekirjadega ning lähtudes EKP sektorikäsiraamatust „Manual on MFI balance sheet statistics“, mille aluseks on ESA 2010. Andmed ELi asutuste kohta, mis on euroala residendid, kuid mitte liikmesriigi residendid (näiteks EKP), esitatakse riigiväliste euroala tehingupoolte all. Liikmesriigivälised tehingupooled liigitatakse riikide arvepidamise süsteemi (edaspidi „SNA 2008“) kohaselt.

5.7. Euroala liikmesriikide rahaloomeasutuste poolt emiteeritud rahaturufondide aktsiate/osakute suhtes teatavad andmeesitajad vähemalt andmed valdaja residentsuse kohta järgmistes jaotustes: riigisisesed/riigivälised euroala liikmesriigid/välismaailm, et arvestusest oleks võimalik välja jätta euroala mitteresidentide seisud. RKPd võivad vajaliku statistilise teabe tuletada ka määruse (EL) nr 1011/2012 (EKP/2012/24) alusel kogutud andmete põhjal, kui need andmed vastavad käesoleva määruse artiklis 7 sätestatud tähtajanõuetele ning IV lisas määratletud miinimumnõuetele.

a) Rahaturufondide aktsiate/osakute suhtes, mille valdajate kohta peetakse riigi õigusnormide kohaselt arvestust (sh valdaja residentsust puudutav teave), teatavad emiteerivad rahaturufondid või nende seaduslikud esindajad kuubilansi andmed jaotustega nende emiteeritud aktsiate/osakute valdaja residentsuse kohta.

b) Rahaturufondide aktsiate/osakute suhtes, mille valdajate kohta ei peeta riigi õigusnormide kohaselt arvestust või mille kohta peetakse küll arvestust, kuid see ei sisalda teavet valdaja residentsuse kohta, esitavad andmeesitajad jaotused residentsuse kohta vastavalt meetodile, mille otsustab asjaomane RKP kokkuleppel EKPga. See nõue piirdub ühe järgmise variandiga või variantide kombinatsiooniga, mille kindlaksmääramisel võetakse arvesse asjaomaste turgude korraldust ja kõnealuse liikmesriigi õiguskorda. RKP teostab regulaarselt kontrolli.

i) Emiteerivad rahaturufondid:

Emiteerivad rahaturufondid või nende seaduslikud esindajad esitavad andmed nende poolt emiteeritud aktsiate/osakute valdajate residentsuse jaotuste kohta. Teavet võib saada aktsiate/osakute jaotusega tegelevalt agendilt või mis tahes muult aktsiate/osakute emissiooni, tagasiostu või ülekandmisega tegelevalt üksuselt.

ii) RAd ja OFId kui rahaturufondide aktsiate/osakute varahaldurid:

Andmeesitajatena esitavad rahaturufondide aktsiate/osakute haldajateks olevad RAd ja OFId andmed selliste aktsiate/osakute valdajate residentsuse jaotuste kohta, mille on emiteerinud residendist rahaturufondid ja mida hallatakse valdaja nimel või samuti haldajana tegutseva teise vahendaja nimel. Seda võimalust võib kasutada, kui: i) varahaldur eristab rahaturufondide aktsiaid/osakuid, mida hoitakse omanike nimel, nendest, mida hoitakse muude varahaldurite nimel, ja ii) enamikku rahaturufondide aktsiaid/osakuid haldavad riigisisesed residendid, keda liigitatakse finantsvahendajateks (RAd või OFId).

iii) RAd ja OFId, kes esitavad andmed residentidest investeerimisfondide aktsiate/osakute residentide ja mitteresidentide vaheliste tehingute kohta:

RAd ja OFId, kes esitavad andmeid residentide ja mitteresidentide vaheliste tehingute kohta, mis hõlmavad residendist rahaturufondide aktsiaid/osakuid, teatavad andmed selliste residendist rahaturufondide emiteeritud aktsiate/osakute valdajate residentsuse jaotuste kohta, millega need andmeesitajad kauplevad valdaja või muu tehingus osaleva vahendaja nimel. Seda võimalust võib kasutada, kui: i) rakendatakse täisaruandlust, st aruandlus hõlmab kõiki andmeesitajate tehinguid; ii) esitatakse täpsed andmed euroala mitteresidentidega tehtud ostu- ja müügitehingute kohta; iii) samade aktsiate/osakute emiteerimis- ja lunastusväärtuse (mis ei hõlma tasusid) vahelised erinevused on minimaalsed, ja iv) euroala mitteresidentide hoitav residendist rahaturufondide emiteeritud aktsiatest/osakute kogum on väike.

iv) Juhul kui võimalusi i ja ii ei kohaldata, esitavad andmeesitajad, sh RAd ja OFId, asjakohased andmed kättesaadava teabe alusel.

6. Kapitali ja reservide jaotused

Jaotus on vajalik teabe andmiseks kapitali ja reservide arvutuskomponentide kohta ja selle andmeühiku jälgimiseks muude bilansiliikumiste suhtes.

7. Tuletisinstrumentide bilansiseisude ning laenudelt ja hoiustelt kogunenud intressi tuvastamine muu vara ja muude kohustuste all.

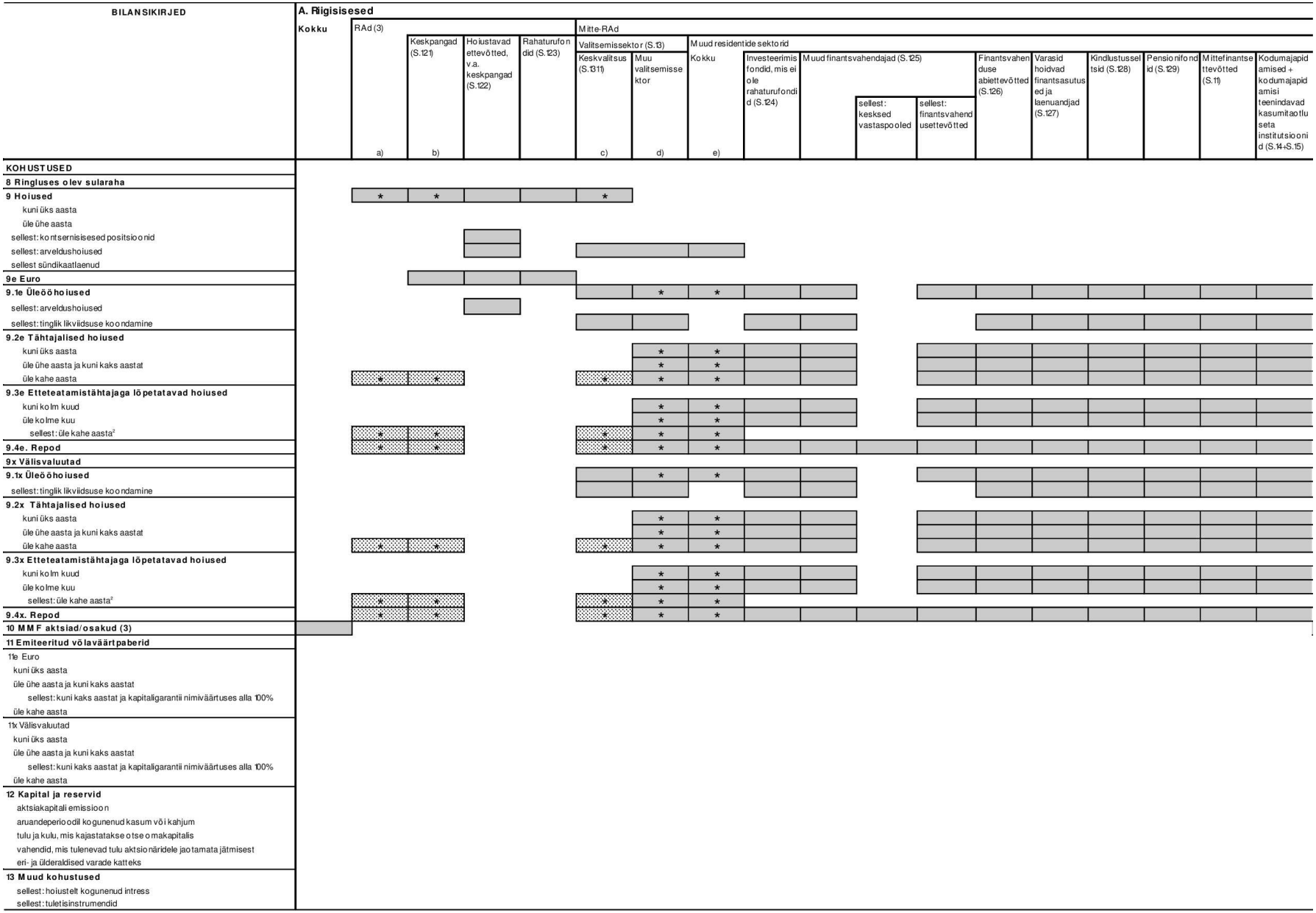
Jaotus on vajalik statistilise järjepidevuse tagamiseks.

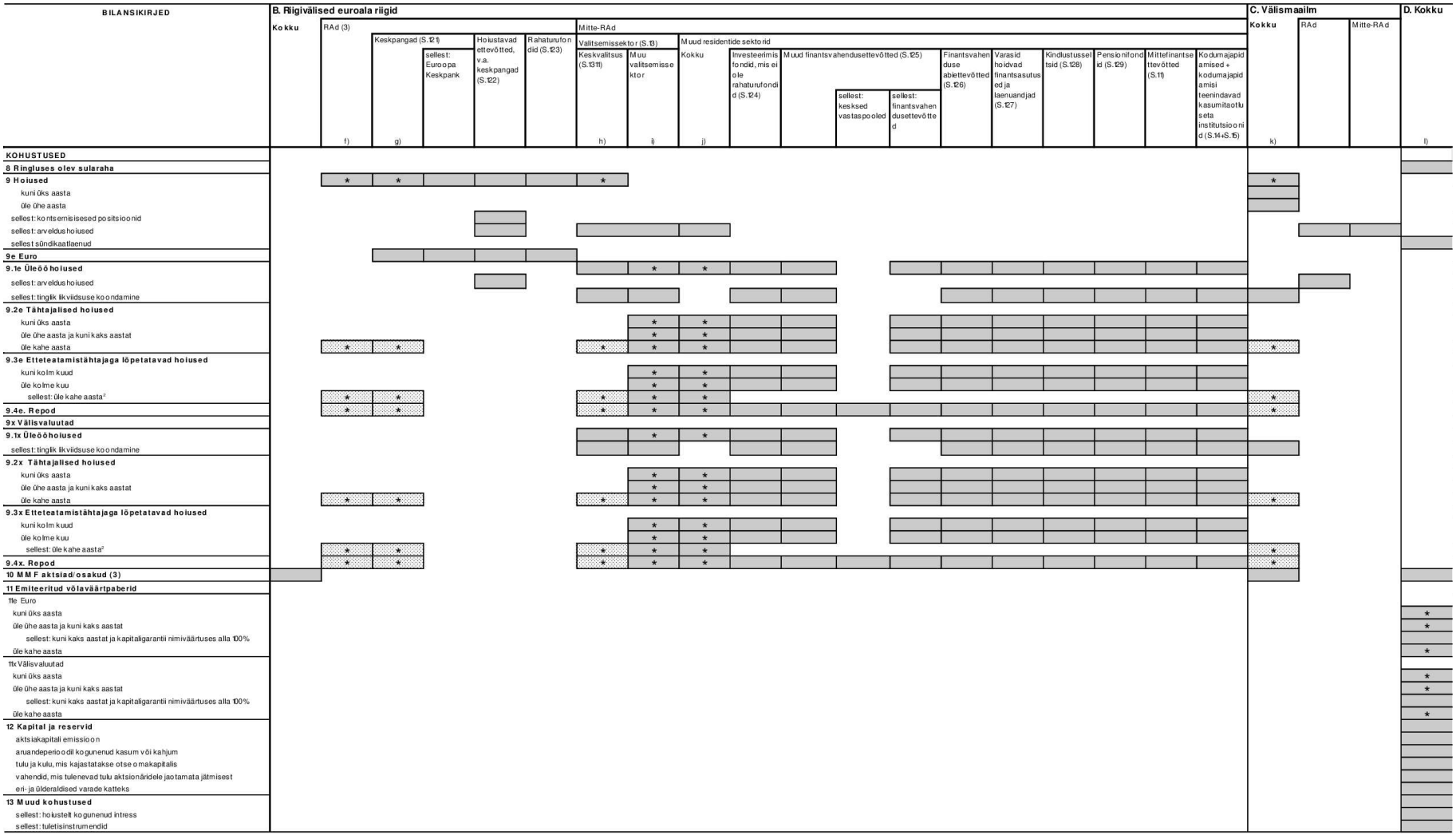
8. Väärtpaberite omaosalus

Tabeli 1 kohaselt tuleb esitada teave RAde omaosaluste kohta võlaväärtpaberites ja omandiväärtpaberites, mida eristatakse varadest ja kohustustest kooskõlas artikli 8 lõikega 4.

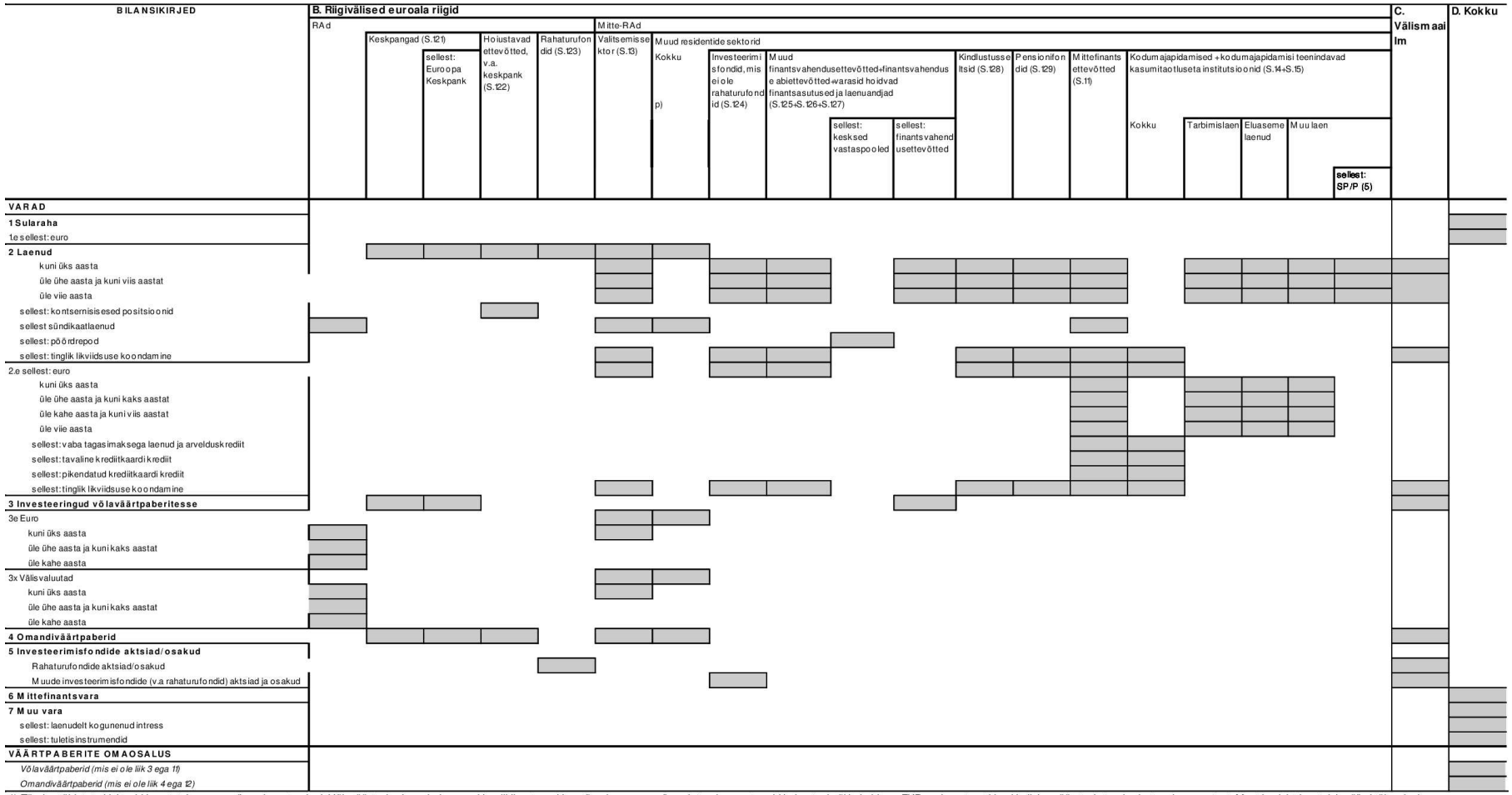
Tabel 1

Kuuseisud (1)




BILANSIKIRJED
B. Riigivälised euroala riigid
Kokku
RAd (3)
Keskpangad (S.121)
sellest: Euroopa Keskpank
Hoiustavad ettevõtted, v.a. keskpangad (S.122)
Rahaturufondid (S.123)
Mitte-RAd
Valitsemissektor (S.13)
Keskvalitsus (S.1311)
Muu valitsemissektor
Muud residentide sektorid
Kokku
Investeerimisfondid, mis ei ole rahaturufondid (S.124)
Muud finantsvahendusettevõtted (S.125)
sellest: keskse vastaspooled
sellest: finantsvahendusettevõtted
Finantsvahendusega abiettevõtted (S.126)
Varasid hoidvad finantsasutused ja laenuandjad (S.127)
Kindlustustehnilised (S.128)
Pensionifondid (S.129)
Mittefinantsettevõtted (S.11)
Kodumajapidamised + kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta institutsioonid (S.14+S.15)
f)
g)
h)
i)
j)
C. Välismaailm
Kokku
RAd
Mitte-RAd
k)
D. Kokku
l)
KOHUSTUSED
8 Ringluses olev sularaha
9 Hoiused
kuni üks aasta
üle ühe aasta
sellest: kontsernisisesed positsioonid
sellest: arveldushoiused
sellest sündikaatlaenud
9e Euro
9.1e Üleöö hoiused
sellest: arveldushoiused
sellest: tinglik likviidsuse koondamine
9.2e Tähtajalised hoiused
kuni üks aasta
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat
üle kahe aasta
9.3e Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused
kuni kolm kuud
üle kolme kuu
sellest: üle kahe aasta[2]
9.4e. Repod
9x Välisvaluutad
9.1x Üleöö hoiused
sellest: tinglik likviidsuse koondamine
9.2x Tähtajalised hoiused
kuni üks aasta
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat
üle kahe aasta
9.3x Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused
kuni kolm kuud
üle kolme kuu
sellest: üle kahe aasta[2]
9.4x. Repod
10 MMF aktsiad/osakud (3)
11 Emiteeritud võlaväärtpaberid
11e Euro
kuni üks aasta
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat
sellest: kuni kaks aastat ja kapitaligarantii nimiväärtuses alla 100%
üle kahe aasta
11x Välisvaluutad
kuni üks aasta
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat
sellest: kuni kaks aastat ja kapitaligarantii nimiväärtuses alla 100%
üle kahe aasta
12 Kapital ja reservid
aktsiakapitali emissioon
aruandeperioodil kogunenud kasum või kahjum
tulu ja kulu, mis kajastatakse otse omakapitalis
vahendid, mis tulenevad tulu aktsionäridele jaotamata jätmisest
eri- ja ülderaldised varade katteks
13 Muud kohustused
sellest: hoiustelt kogunenud intress
sellest: tuletisinstrumendid

BILANSIKIRJED	A. Riigisisesed																		
	RAd				Mitte-RAd														
		Keskpangad (S.121)	Hoiustavad ettevõtted, v.a. keskpank (S.122)	Rahaturufondid (S.123)	Valitsemissektor (S.13)	Muud residentide sektorid													
						Kokku	Investeerimisfondid, mis ei ole rahaturufondid (S.124)	Muud finantsvahendusettevõtted+finantsvahendusabiettevõtted+varasid hoidvad finantsasutused ja laenuandjad (S.125+S.126+S.127)			Kindlustusettevõtted (S.128)	Pensionifondid (S.129)	Mittefinantsettevõtted (S.11)	Kodumajapidamised + kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta institutsioonid (S.14+S.15)				
						e)			sellest: kesksed vastaspooled	sellest: finantsvahendusettevõtted				Kokku	Tarbimislaenud	Eluasemelaenud	Muu laen	sellest: SP/P (5)
VARAD																			
1 Sularaha																			
1.e sellest: euro																			
2 Laenud																			
kuni üks aasta																			
üle ühe aasta ja kuni viis aastat																			
üle viie aasta																			
sellest: kontsernisisesed positsioonid																			
sellest sündikaatlaenud																			
sellest: pöördrepod																			
sellest: tinglik likviidsuse koondamine																			
2.e sellest: euro																			
kuni üks aasta																			
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat																			
üle kahe aasta ja kuni viis aastat																			
üle viie aasta																			
sellest: vaba tagasimaksega laenud ja arvelduskrediit																			
sellest: tavaline krediitkaardi krediit																			
sellest: pikendatud krediitkaardi krediit																			
sellest: tinglik likviidsuse koondamine																			
3 Investeeringud võlaväärtpaberitesse																			
3e Euro																			
kuni üks aasta																			
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat																			
üle kahe aasta																			
3x Välisvaluutad																			
kuni üks aasta																			
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat																			
üle kahe aasta																			
4 Omandiväärtpaberid																			
5 Investeerimisfondide aktsiad/osakud																			
Rahaturufondide aktsiad/osakud																			
Muude investeerimisfondide (v.a rahaturufondid) aktsiad ja osakud																			
6 Mittefinantsvara																			
7 Muu vara																			
sellest: laenudelt kogunenud intress																			
sellest: tuletisinstrumendid																			
VÄÄRTPABERITE OMAOSALUS																			
Võlaväärtpaberid (mis ei ole liik 3 ega 11)																			
Omandiväärtpaberid (mis ei ole liik 4 ega 12)																			



1) Tärniga tähistatud lahtreid kasutatakse reservibaasi arvutamisel. Võlaväärtpaberite puhul peavad krediidiasutused kas tõendama reservibaasist maha arvatavaid kohustusi või kohaldama EKP poolt protsentides kindlaks määratud standardset mahaarvestust. Mustriga lahtrites tuleb väljad täita ainult krediidiasutustel, kelle suhtes kohaldatakse kohustusliku reservi nõuet. Vt kohustusliku reservi kohaldamise erisätteid III lisas.

2) Kuni pole öeldud teisiti, on nende andmete esitamine vabatahtlik.

3) Neid andmeid võidakse koguda erinevate statistikakogumise korralduste kaudu, mille otsustab EKP kooskõlas I lisa 2. osa r

4) Siia kuuluvad liidu institutsioonid ja organid, mis liigitatakse valitsemissektoriks (S.13) ja mis on euroala residendid.

5) Füüsilisest isikust ettevõtjad/juriidilise isiku õigusteta ühingud.

3. OSA

Bilanss (kvartalijäägid)

Rahapoliitika arengu täpsemaks analüüsiks ja muudel statistilistel eesmärkidel on EKP-l põhikirjete osas vajalikud järgmised andmed:

1. Euroala mitterahaloomeasutustele antud krediidi jaotused allsektorite ja tähtaegade kohta (vt tabel 2).

   See on vajalik, et võimaldada üldise laenuandmise (laenud ja väärtpaberid) täielikku sektori- ja tähtajastruktuuri jälgimist raha hoidva sektori osas.

   Mittefinantsettevõtetele ja kodumajapidamistele antud eurodes vääringustatud laenude osas, mille algtähtaeg on üle ühe ja üle kahe aasta, tuleb esitada täiendavad jaotused teatavate järelejäänud tähtaegade ja intressimäära muutmise perioodide kohta (vt tabel 2). Intressimäära muutmine tähendab kehtivas laenulepingus sätestatud intressimäära muutmist. Laenud, mille suhtes kohaldatakse intressimäära muutmist, on muu hulgas laenud, mille intressimäär vaadatakse perioodiliselt läbi seoses indeksi (näiteks EURIBOR) muutusega, laenud, mille intressimäär on pidevas muutumises („ujuvmäär“), ja laenud, mille intressimäära vaatab laenuandja läbi omal äranägemisel.

2. Euroala liikmesriikide valitsemissektorile (välja arvatud keskvalitsus) võlgnetavate hoiuste (kohustuste) jaotus allsektorite kaupa (vt tabel 2).

   See on vajalik kuuaruannete täiendamiseks.

3. Euroalaväliste tehingupooltega seotud positsioonide jaotused sektorite kohta (vt tabel 2).

   Juhul kui ESA 2010 ei kohaldata, klassifitseeritakse sektorid SNA 2008 kohaselt.

4. Kinnisvara eristamine mittefinantsvara all.

   Jaotus on vajalik, et anda mittefinantsvara kohta lisateavet ja jälgida pangandussektori kinnisvarasse tehtavate investeeringute suhtelist osatähtsust.

5. Tuletisinstrumentide bilansiseisude eristamine sektori jaotuses muu vara ja muude kohustuste all (vt tabel 2).

   Jaotus on vajalik, et suurendada statistika kooskõla ja see täiendab kuuaruandlust.

6. Omandiväärtpaberite jaotused investeeringute kohta noteeritud aktsiatesse, noteerimata aktsiatesse ja muudesse omandiväärtpaberitesse (vt tabel 2).

   Teave omandiväärtpaberite kauplemisvõimaluste kohta täiendab kuuaruandlust.

7. Jaotused riikide kaupa ja positsioonid Euroopa Investeerimispangas, Euroopa stabiilsusmehhanismis, Euroopa Finantsstabiilsuse Fondis ja Ühtses Kriisilahendusnõukogus (vt tabel 3).

   See jaotus on vajalik monetaararengu täiendavaks analüüsiks, mis annab statistilist teavet liikmesriikide kohta nende võimaliku euro kasutuselevõtu osas ja võimaldab andmekvaliteedi kontrolli.

   Riikide jaotus tuleb esitada iga liikmesriigi kohta. Kui liiduga ühineb uus riik, algab jaotusi arvestav aruandlus selle liikmesriigi osas ühinemise kuupäeva kvartali vaatlusperioodist.

   Riikide kaupa jaotused tuleb esitada riikide kohta, mis liidust lahkuvad või on lahkunud; st eraldi jaotus välismaailma all (v.a EL).

8. Mitterahaloomeasutuste euroalasiseste piiriüleste hoiuste ja laenude jaotus sektorite kaupa (vt tabel 3).

   See jaotus on vajalik, et hinnata iga liikmesriigi andmeesitaja positsioone tehingupooltega, kes on residendid muus euroala liikmesriigis.

   Kui uus liikmesriik võtab kasutusele euro, algab jaotusi arvestav aruandlus euro kasutuselevõtu kuupäeva kvartali vaatlusperioodist.

9. Jaotused vääringute kohta (vt tabel 4).

Vääringute jaotused on vajalikud laenude kohta, eristades iga euroalavälise liikmesriigi vääringuid, ja hoiuste, laenude ja võlaväärtpaberite kohta, eristades osutatud vääringuid (GBP, USD, CHF ja JPY).

Jaotus on vajalik, et võimaldada finantsvoogude statistika arvutamist vahetuskursimuutustega kohandatud rahaagregaatide ja vastaskirjete kohta, kui need agregaadid hõlmavad kõiki vääringuid kokku.

Tabel 2

Kvartaliseisud (jaotus sektorite kaupa)

BILANSIKIRJED	A. Riigisisesed																			
	RAd	Mitte-RAd																		
		Kokku	Valitsemissektor (S.13)						Muud residentide sektorid											
			Kokku	Keskvalitsus (S.1311)	Muu valitsemissektor				Kokku	Investeerimisfondid, mis ei ole rahatufondid (S.124)	Muud finantsvahendusettevõtted+finantsvahenduse abiettevõtted+varasid hoidvad finantsasutused ja laenuandjad (S.125+S.126+S.127)				Kindlustusseltsid (S.128)	Pensionifondid (S.129)	Mittefinantsettevõtted (S.11)	Kodumajapidamised + kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta institutsioonid (S.14+S.15)
					Kokku	Osariigi/liidumaa valitsus (S.1312)	Kohalik omavalitsus (S.1313)	Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid (S.1314)			Kokku	Muud finantsvahendusettevõtted (S.125)	Finantsvahenduse abiettevõtted (S.126)	Varasid hoidvad finantsasutused ja laenuandjad (S.127)				
KOHUSTUSED																				
8. Ringluses olev sularaha																				
9. Hoiused				M																
9.1. Üleöö					M				M	M	M				M	M	M	M		
9.2. Kokkulepitud tähtajaga					M				M	M	M				M	M	M	M		
9.3. Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused					M				M	M	M				M	M	M	M		
9.4. Repod					M				M	M	M				M	M	M	M		
10. MMF aktsiad/osakud																				
11. Emiteeritud võlaväärtpaberid																				
12. Kapital ja reservid																				
13. Muud kohustused																				
sellest: tuletisinstrumendid																				
VARAD																				
1. Sularaha																				
2. Laenud			M						M											
kuni üks aasta										M	M				M	M	M	M		
üle ühe aasta ja kuni viis aastat										M	M				M	M	M	M		
üle viie aasta										M	M				M	M	M	M		
2e Euro																				
Laenud algtähtajaga üle ühe aasta																				
sellest: Laenud, mille järelejäänud tähtaeg on vähem või võrdne ühe aastaga																				
sellest: Laenud järelejäänud tähtajaga üle ühe aasta, mille intressimäär on muudetav järgmise 12 kuu jooksul																				
Laenud algtähtajaga üle kahe aasta																				
sellest: Laenud, mille järelejäänud tähtaeg on vähem või võrdne kahe aastaga jooksul																				
3. Investeeringud võlaväärtpaberitesse			M						M											
kuni üks aasta																				
üle ühe aasta																				
4. Omandiväärtpaberid	M		M						M											
Noteeritud aktsiad																				
Noteerimata aktsiad																				
Muud omandiväärtpaberid																				
5. Investeerimisfondide aktsiad/osakud																				
MMF aktsiad/osakud																				
Muude investeerimisfondide (v.a rahaturufondid) aktsiad ja osakud																				
6. Mittefinantsvara																				
sellest: investeeringud kinnisvarasse																				
7. Muu vara																				
sellest: tuletisinstrumendid																				
M	Kuuandmete nõuded, vt tabel 1.																			

BILANSIKIRJED	B. Riigivälised euroala riigid																		C. Välismaailm				D. Kokku
	RAd	Mitte-RAd																	Kokku				
		Kokku	Valitsemissektor (S.13)						Muud residentide sektorid											RAd	Mitte-RAd		
			Kokku	Keskvalitsus (S.1311) (1)	Muu valitsemissektor				Kokku	Investeerimisfondid, mis ei ole rahaturufondid (S.124)	Muud finantsvahendusettevõtted+finantsvahenduse abiettevõtted+varasid hoidvad finantsasutused ja laenuandjad (S.125+S.126+S.127)				Kindlustusseltsid (S.128)	Pensionifondid (S.129)	Mittefinantsettevõtted (S.11)	Kodumajapidamised + kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta institutsioonid (S.14+S.15)			Valitsemissektor	Muud residentide sektorid	
					Kokku	Osariigi/liidumaa valitsus (S.1312)	Kohalik omavalitsus (S.1313)	Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid (S.1314)			Kokku	Muud finantsvahendusettevõtted (S.125)	Finantsvahenduse abiettevõtted (S.126)	Varasid hoidvad finantsasutused ja laenuandjad (S.127)								
KOHUSTUSED																							
8. Ringluses olev sularaha																							
9. Hoiused				M															M				
9.1. Üleöö					M				M	M	M				M	M	M	M					
9.2. Kokkulepitud tähtajaga					M				M	M	M				M	M	M	M					
9.3. Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused					M				M	M	M				M	M	M	M					
9.4. Repod					M				M	M	M				M	M	M	M					
10. MMF aktsiad/osakud																							
11. Emiteeritud võlaväärtpaberid																							
12. Kapital ja reservid																							
13. Muud kohustused																							
sellest: tuletisinstrumendid																							M
VARAD																							
1. Sularaha																							
2. Laenud			M						M										M				
kuni üks aasta										M	M				M	M	M	M					
üle ühe aasta ja kuni viis aastat										M	M				M	M	M	M					
üle viie aasta										M	M				M	M	M	M					
2e Euro																							
Laenud algtähtajaga üle ühe aasta																							
sellest: Laenud, mille järelejäänud tähtaeg on vähem või võrdne ühe aastaga																							
sellest: Laenud järelejäänud tähtajaga üle ühe aasta, mille intressimäär on muudetav järgmise 12 kuu jooksul																							
Laenud algtähtajaga üle kahe aasta																							
sellest: Laenud, mille järelejäänud tähtaeg on vähem või võrdne kahe aastaga jooksul																							
3. Investeeringud võlaväärtpaberitesse			M						M										M				
kuni üks aasta																							
üle ühe aasta																							
4. Omandiväärtpaberid	M		M						M										M				
Noteeritud aktsiad																							
Noteerimata aktsiad																							
Muud omandiväärtpaberid																							
5. Investeerimisfondide aktsiad/osakud																							
MMF aktsiad/osakud																							
Muude investeerimisfondide (v.a rahaturufondid) aktsiad ja osakud																							
6. Mittefinantsvara																							M
sellest: investeeringud kinnisvarasse																							
7. Muu vara																							
sellest: tuletisinstrumendid																							M
M																							

1) Siia kuuluvad liidu institutsioonid ja organid, mis liigitatakse valitsemissektoriks (S.13) ja mis on euroala residendid.

Tabel 3

Kvartaliseisud (jaotus riikide kaupa)

BILANSIKIRJED	EL			Välismaailm (v.a EL)	
	Muu euroala liikmesriik	Euroalaväline liikmesriik	Teatavad ELi institutsioonid (*)		sellest: Ühendkuningriik
KOHUSTUSED					
8. Ringluses olev sularaha					
9. Hoiused					
rahaloomeasutustelt					
mitterahaloomeasutustelt					
valitsussektor					
Muud finantsvahendusettevõtted+finantsvahenduse abiettevõtted+varasid hoidvad finantsasutused ja laenuandjad					
Kindlustusseltsid					
Pensionifondid					
Investeerimisfondid, mis ei ole rahaturufondid					
mittefinantsettevõtted					
Kodumajapidamised + kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta institutsioonid					
10. Emiteeritud võlavääртpaberid					
11. Rahaturufondide aktsiad/osakud					
12. Kapital ja reservid					
13. Muud kohustused					
VARAD					
1. Sularaha					
2. Laenud					
rahaloomeasutustele					
mitterahaloomeasutustele					
valitsussektor					
Muud finantsvahendusettevõtted+finantsvahenduse abiettevõtted+varasid hoidvad finantsasutused ja laenuandjad					
Kindlustusseltsid					
Pensionifondid					

Investeerimisfondid, mis ei ole rahaturufondid					
mittefinantsettevõtted					
Kodumajapidamised + kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta institutsioonid					
3. Investeeringud võlaväärtpaberitesse					
kuni üks aasta					
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat					
üle kahe aasta					
emiteeritud rahaloomeasutuste poolt					
kuni üks aasta					
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat					
üle kahe aasta					
emiteeritud mitterahaloomeasutuste poolt					
sellest: valitsussektor					
4. Omandiväärtpaberid					
5. Investeerimisfondide aktsiad/osakud					
Rahaturufondide aktsiad/osakud					
Muude investeerimisfondide (v.a rahaturufondid) aktsiad ja osakud					
6. Mittefinantsvara					
7. Muu vara					

(*) Eraldi andmed tuleb esitada Euroopa Investeerimispanga, Euroopa stabiilsusmehhanismi, Euroopa Finantsstabiilsuse Fondi ja Ühtse Kriisilahendusnõukogu kohta.

Tabel 4

Kvartaliseisud (jaotus vääringute kaupa)

BILANSIKIRJED	Kõik vääringud kokku	Euro	ELi vääringud, v.a euro		Liiduvälised vääringud	Teatavad vääringud			
			Kokku	Iga ELi liikmesriigi vääring		GBP	USD	JPY	CHF
KOHUSTUSED									
9. Hoiused									
A. Riigisisesed									
rahaloomeasutustelt	**M**	**M**							
mitterahaloomeasutustelt	**M**								
B. Riigivälised euroala riigid									
rahaloomeasutustelt	**M**	**M**							
mitterahaloomeasutustelt	**M**								
C. Välismaailm									
kuni üks aasta	**M**								
üle ühe aasta	**M**								
rahaloomeasutustelt	**Q**								
mitterahaloomeasutustelt	**Q**								
10. Emiteeritud võlaväärtpaberid	**M**	**M**							
VARAD									
2. Laenud									
A. Riigisisesed									
rahaloomeasutustele	**M**								
mitterahaloomeasutustele	**M**	**M**							
B. Riigivälised euroala riigid									
rahaloomeasutustele	**M**								
mitterahaloomeasutustele	**M**	**M**							

C. Välismaailm									
kuni üks aasta	**M**								
üle ühe aasta	**M**								
rahaloomeasutustele	**Q**								
mitterahaloomeasutustele	**Q**								
3. Investeeringud võlaväärtpaberitesse									
A. Riigisisesed									
emiteeritud rahaloomeasutuste poolt	**M**	**M**							
emiteeritud mitterahaloomeasutuste poolt	**M**	**M**							
B. Riigivälised euroala riigid									
emiteeritud rahaloomeasutuste poolt	**M**	**M**							
emiteeritud mitterahaloomeasutuste poolt	**M**	**M**							
C. Välismaailm									
emiteeritud rahaloomeasutuste poolt	**Q**								
emiteeritud mitterahaloomeasutuste poolt	**Q**								

M	Kuuandmete nõuded, vt tabel 1.
Q	Kvartaliandmete nõuded, vt tabel 2.

4. OSA

Ümberhindamise korrigeerimise esitamine finantsvoogude statistika koostamiseks

Ümberhindamise korrigeerimine on vajalik, kuna see võimaldab EKP-l arvutada finantsvooge. See annab teavet bilansis esitatud varade ja kohustuste perioodilõpu jääkide hinnamuutuste ja muude hindamise muutuste kohta. Ümberhindamise korrigeerimise all ei esitata varade ja kohustuste, mida ei vääringustata eurodes, vahetuskursi muutustest tulenevaid jääkide muutusi (vahetuskursi korrigeerimine voogude koostamiseks tuletatakse eraldi).

Miinimumnõuded seoses ümberhindamise korrigeerimise aruandlusega on esitatud tabelites 1A ja 2A. Laenude ja väärtpaberite ümberhindamise korrigeerimise aruandluse erisätted on toodud allpool.

1. Laenude ümberhindamine (sh osaline/täielik mahakandmine)

Ümberhindamise korrigeerimine peab näitama muutusi laenude seisudes, mille andmed esitati kooskõlas 2. ja 3. osaga, mis tulenevad laenude osalisest mahakandmisest, sh laenujäägi väärtuse lõplikust kustutamisest (täielik mahakandmine) ja osalise/täieliku mahakandmise tagasipööramisest. Samuti peaks korrigeerimine peegeldama laenukahjumiks tehtud eraldiste muudatusi, kui RKP otsustab, et bilansiseisud tuleb kirjendada ilma laenukahjumi eraldiseta kooskõlas artikli 8 lõikega 3. Ümberhindamise korrigeerimine tuleb kajastada koos erinevustega laenude võõrandamistest tulenevate laenuseisu muutuste (mille puhul bilansis kajastamise lõpetatakse) ja tehingu hinna vahel (näiteks müügihind). Samuti tähendab laenu omandamine aruandeseisust madalama hinnaga positiivset ümberhindamist.

2. Väärtpaberite hinna ümberhindamine

Väärtpaberite hinna ümberhindamise korrigeerimine kajastab väärtpaberite hindamises esinevaid kõikumisi, mis tekivad väärtpaberite noteerimise või nendega kauplemise hinna muutuste tõttu. See korrigeerimine hõlmab muutusi, mis toimuvad vaatlusaja jooksul perioodilõpu bilansi seisudes, seoses muutustega väärtpaberite kirjendamise kontrollväärtuses, st võimalikku kasumit/kahjumit. Samuti võib see sisaldada hindamises toimunud muutusi, mis tulenevad väärtpaberitehingutest, st realiseeritud kasumist/kahjumist.

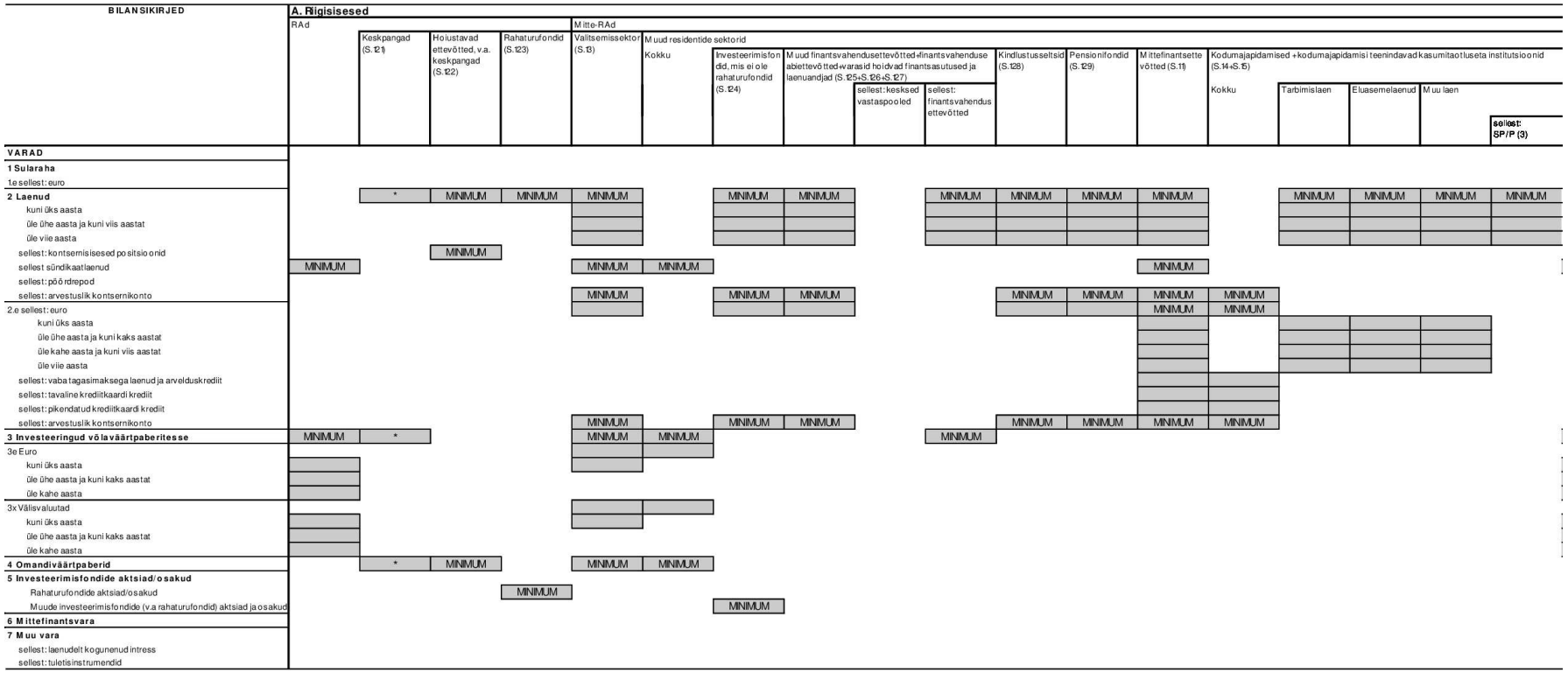
Emiteeritud võlavääpaberite osas ei ole kehtestatud aruandluse miinimumnõudeid. Kui andmeesitajad hindavad emiteeritud võlavääpabereid viisil, millega kaasnevad muutused nende perioodilõpu seisudes, võivad RKPd nende muutuste kohta andmeid koguda.

Tabel 1A

Kuu ümberhindluskorrigeerimine ([1])

BILANSIKIRJED	A. Riigisisesed																	
	Kokku	RAd				Mitte-RAd												
						Valitsemissektor (S.13)		Muud residentide sektorid										
			Keskpangad (S.121)	Hoiustavad ettevõtted, v.a. keskpangad (S.122)	Rahaturufondid (S.123)	Keskvalitsus (S.1311)	Muu valitsemissektor	Kokku	Investeerimisfondid, mis ei ole rahaturufondid (S.124)	Muud finantsvahendusettevõtted (S.125)			Finantsvahenduse abiettevõtted (S.126)	Varasid hoidvad finantsasutused ja laenuandjad (S.127)	Kindlustusseltsid (S.128)	Pensionifondid (S.129)	Mittefinantsettevõtted (S.11)	Kodumajapidamised + kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta institutsioonid (S.14+S.15)
											sellest: keskvastaspooled	sellest: finantsvahendusettevõtted						
KOHUSTUSED																		
8 Ringluses olev sularaha																		
9 Hoiused																		
kuni üks aasta																		
üle ühe aasta																		
sellest: kontsernisisesed positsioonid																		
sellest: arveldushoiused																		
sellest sündikaatlaenud																		
9e Euro																		
9.1e Üleööhoiused																		
sellest: arveldushoiused																		
sellest: tinglik likviidsuse koondamine																		
9.2e Tähtajalised hoiused																		
kuni üks aasta																		
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat																		
üle kahe aasta																		
9.3e Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused																		
kuni kolm kuud																		
üle kolme kuu																		
sellest: üle kahe aasta ([2])																		
9.4e. Repod																		
9x Välisvaluutad																		
9.1x Üleööhoiused																		
sellest: tinglik likviidsuse koondamine																		
9.2x Tähtajalised hoiused																		
kuni üks aasta																		
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat																		
üle kahe aasta																		
9.3x Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused																		
kuni kolm kuud																		
üle kolme kuu																		
sellest: üle kahe aasta ([2])																		
9.4x. Repod																		
10 MMF aktsiad/osakud (3)																		
11 Emiteeritud võlaväärtpaberid																		
11e Euro																		
kuni üks aasta																		
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat																		
sellest: kuni kaks aastat ja kapitaligarantii nimiväärtuses alla 100%																		
üle kahe aasta																		
11x Välisvaluutad																		
kuni üks aasta																		
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat																		
sellest: kuni kaks aastat ja kapitaligarantii nimiväärtuses alla 100%																		
üle kahe aasta																		
12 Kapital ja reservid																		
aktsiakapitali emissioon																		
aruandeperioodil kogunenud kasum või kahjum																		
tulu ja kulu, mis kajastatakse otse omakapitalis																		
vahendid, mis tulenevad tulu aktsionäridele jaotamata jätmisest																		
eri- ja ülderaldised varade katteks																		
13 Muud kohustused																		
sellest: hoiustelt kogunenud intress																		
sellest: tuletisinstrumendid																		

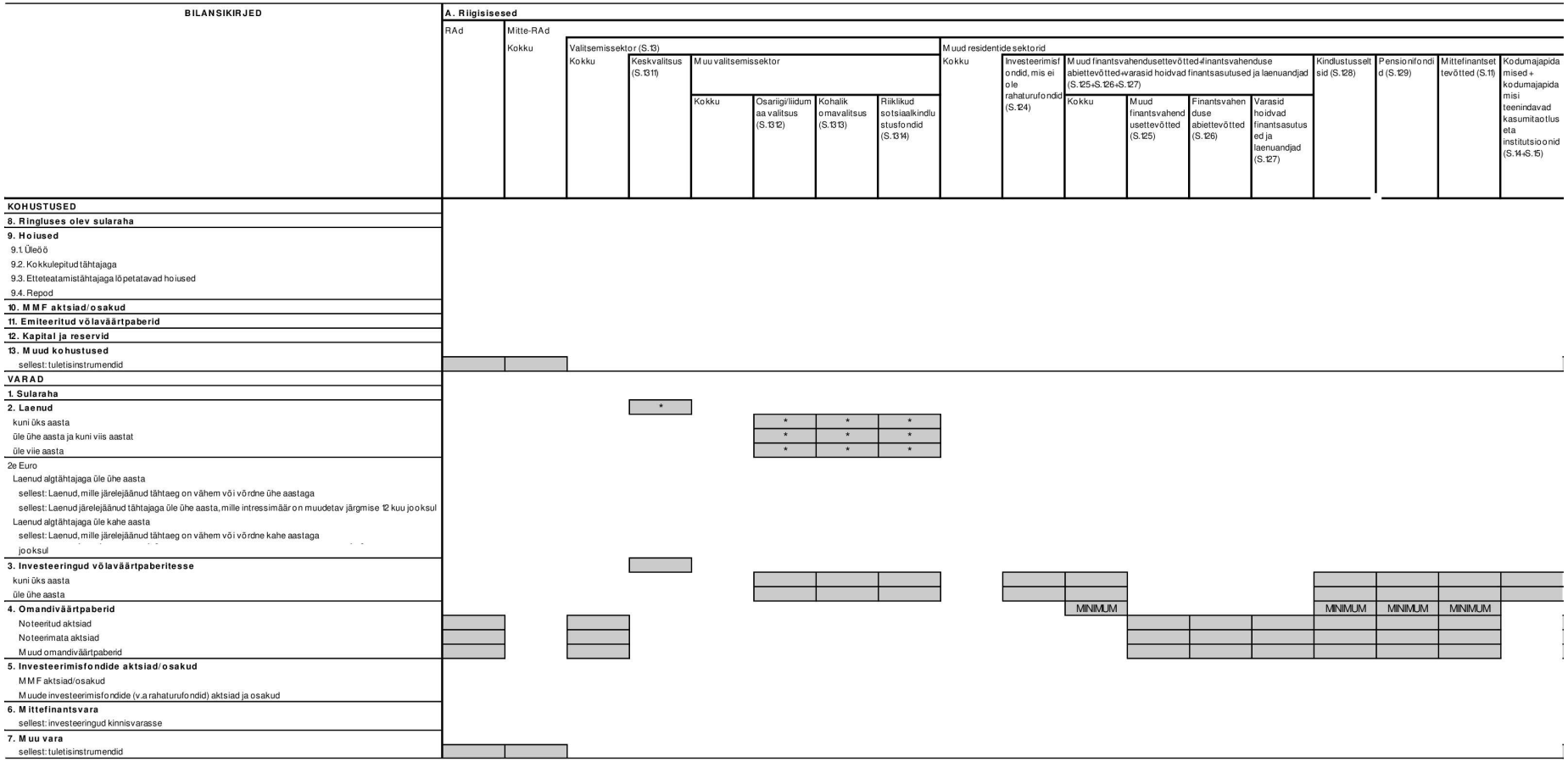
BILANSIKIRJED	B. Riigivälised euroala riigid																		C. Välismaailm			D. Kokku
	Kokku	RAd	Keskpangad (S.121)	sellest: Euroopa Keskpank	Hoiustavad ettevõtted, v.a. keskpangad (S.122)	Rahaturufondid (S.123)	Mitte-RAd												Kokku	RAd	Mitte-RAd	
							Valitsemissektor (S.13)		Muud residentide sektorid													
							Keskvalitsus (S.1311) (2)	Muu valitsemissektor	Kokku	Investeerimisfondid, mis ei ole rahaturufondid (S.124)	Muud finantsvahendusettevõtted (S.125)	sellest: keskse vastaspoole d	sellest: finantsvahendusettevõtted	Finantsvahenduse abiettevõtted (S.126)	Varasid hoidvad finantsasutused ja laenuandjad (S.127)	Kindlustusseltsid (S.128)	Pensionifondid (S.129)	Mittefinantsettevõtted (S.11)	Kodumajapidamised + kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta institutsioonid (S.14+S.15)			
KOHUSTUSED																						
8 Ringluses olev sularaha																						
9 Hoiused																						
kuni üks aasta																						
üle ühe aasta																						
sellest: kontserniisisesed positsioonid																						
sellest: arveldushoiused																						
sellest sündikaatlaenud																						
9e Euro																						
9.1e Üleöö hoiused																						
sellest: arveldushoiused																						
sellest: tinglik likviidsuse koondamine																						
9.2e Tähtajalised hoiused																						
kuni üks aasta																						
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat																						
üle kahe aasta																						
9.3e Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused																						
kuni kolm kuud																						
üle kolme kuu																						
sellest: üle kahe aasta (*)																						
9.4e. Repod																						
9x Välisvaluutad																						
9.1x Üleöö hoiused																						
sellest: tinglik likviidsuse koondamine																						
9.2x Tähtajalised hoiused																						
kuni üks aasta																						
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat																						
üle kahe aasta																						
9.3x Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused																						
kuni kolm kuud																						
üle kolme kuu																						
sellest: üle kahe aasta (*)																						
9.4x. Repod																						
10 MMF aktsiad/osakud (3)																						MINIMUM
11 Emiteeritud võlaväärtpaberid																						
11e Euro																						
kuni üks aasta																						
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat																						
sellest: kuni kaks aastat ja kapitaligarantii nimiväärtuses alla 100%																						
üle kahe aasta																						
11x Välisvaluutad																						
kuni üks aasta																						
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat																						
sellest: kuni kaks aastat ja kapitaligarantii nimiväärtuses alla 100%																						
üle kahe aasta																						
12 Kapital ja reservid																						MINIMUM
aktsiakapitali emissioon																						
aruandeperioodil kogunenud kasum või kahjum																						MINIMUM
tulu ja kulu, mis kajastatakse otse omakapitalis																						MINIMUM
vahendid, mis tulenevad tulu aktsionäridele jaotamata jätmisest																						
eri- ja ülderaldised varade katteks																						MINIMUM
13 Muud kohustused																						
sellest: hoiustelt kogunenud intress																						
sellest: tuletisinstrumendid																						MINIMUM


BILANSIKIRJED
A. Rigisisesed
RAd
Mitte-RAd
Keskpangad (S.121)
Hoiustavad ettevõtted, v.a. keskpangad (S.122)
Rahaturufondid (S.123)
Valitsemissektor (S.13)
Muud residentide sektorid
Kokku
Investeerimisfondid, mis ei ole rahaturufondid (S.124)
Muud finantsvahendusettevõtted+finantsabiettevõtted+varasid hoidvad finantsasutused ja laenuandjad (S.125+S.126+S.127)
sellest: kesksed vastaspooled
sellest: finantsvahendusettevõtted
Kindlustusseltsid (S.128)
Pensionifondid (S.129)
Mittefinantsettevõtted (S.11)
Kodumajapidamised +kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta institutsioonid (S.14+S.15)
Kokku
Tarbimislaen
Eluasemelaenud
Muu laen
sellest: SP/P (3)
VARAD
1 Sularaha
1e sellest: euro
2 Laenud
kuni üks aasta
üle ühe aasta ja kuni viis aastat
üle viie aasta
sellest: kontsernisisesed positsioonid
sellest sündikaatlaenud
sellest: pöördrepod
sellest: arvestuslik kontsernikonto
2.e sellest: euro
kuni üks aasta
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat
üle kahe aasta ja kuni viis aastat
üle viie aasta
sellest: vabatagasimaksega laenud ja arvelduskrediit
sellest: tavaline krediitkaardikrediit
sellest: pikendatud krediitkaardikrediit
sellest: arvestuslik kontsernikonto
3 Investeeringud võlaväärtpaberitesse
3e Euro
kuni üks aasta
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat
üle kahe aasta
3x Välisvaluutad
kuni üks aasta
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat
üle kahe aasta
4 Omandiväärtpaberid
5 Investeerimisfondide aktsiad/osakud
Rahaturufondide aktsiad/osakud
Muude investeerimisfondide (v.a rahaturufondid) aktsiad ja osakud
6 Mittefinantsvara
7 Muu vara
sellest: laenudelt kogunenud intress
sellest: tuletisinstrumendid
MINIMUM
*

BILANSIKIRJED	B. Riigivälised euroala riigid																		C. Välismaailm	D. Kokku
	RAd	Keskpangad (S.121)	sellest: Euroopa Keskpank	Hoiustavad ettevõtted, v.a. keskpangad (S.122)	Rahaturufondid (S.123)	Mitte-RAd Valitsemissektor (S.13)	Muud residentide sektorid Kokku	Investeerimisfondid, mis ei ole rahaturufondid (S.124)	Muud finantsvahendusettevõtted+finantsvahenduse abiettevõtted+varasid hoidvad finantsasutused ja laenuandjad (S.125+S.126+S.127)	sellest: kesksed vastaspooled	sellest: finantsvahendus ettevõtted	Kindlustusseltsid (S.128)	Pensionifondid (S.129)	Mittefinantsettevõtted (S.11)	Kodumajapidamised + kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta institutsioonid (S.14+S.15) Kokku	Tarbimislaen	Eluasemelaenud	Muu laen	sellest: SP/P (3)		
VARAD																				
1 Sularaha																				
1e sellest: euro																				
2 Laenud		*	*	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM		MINIMUM	MINIMUM		MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM		MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	
kuni üks aasta																				
üle ühe aasta ja kuni viis aastat																				
üle viie aasta																				
sellest: kontsernisisesed positsioonid				MINIMUM																
sellest sündikaatlaenud	MINIMUM					MINIMUM	MINIMUM							MINIMUM						
sellest: põõrdrepod																				
sellest: arvestuslik kontsernikonto						MINIMUM		MINIMUM	MINIMUM			MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM				MINIMUM	
2e sellest: euro														MINIMUM	MINIMUM					
kuni üks aasta																				
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat																				
üle kahe aasta ja kuni viis aastat																				
üle viie aasta																				
sellest: vaba tagasimaksega laenud ja arvelduskrediit																				
sellest: tavaline krediitkaardi krediit																				
sellest: pikendatud krediitkaardi krediit																				
sellest: arvestuslik kontsernikonto						MINIMUM		MINIMUM	MINIMUM			MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM				MINIMUM	
3 Investeeringud võlaväärtpaberitesse	MINIMUM	*	*			MINIMUM	MINIMUM				MINIMUM								MINIMUM	
3e Euro																				
kuni üks aasta																				
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat																				
üle kahe aasta																				
3x Välisvaluutad																				
kuni üks aasta																				
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat																				
üle kahe aasta																				
4 Omandiväärtpaberid		*	*	MINIMUM		MINIMUM	MINIMUM												MINIMUM	
5 Investeerimisfondide aktsiad/osakud																				
Rahaturufondide aktsiad/osakud					MINIMUM														MINIMUM	
Muude investeerimisfondide (v.a rahaturufondid) aktsiad ja osakud								MINIMUM											MINIMUM	
6 Mittefinantsvara																				
7 Muu vara																				
sellest: laenudelt kogunenud intress																				
sellest: tuletisinstrumendid																				MINIMUM

Tabel 2

Kuu ümberhindluskorrigeerimine (1)



BILANSIKIRJED	A. Riigisisesed					B. Riigiväli																		C. Välismaailm				D. Kokku
	RAd	Mitte-RAd				RAd	Mitte-RAd																	Kokku				
		Kokku	Valitsemissektor (S.13)				Kokku	Valitsemissektor (S.13)							Muud residentide sektorid										RAd	Mitte-RAd		
			Kokku	Keskvalitsus (S.1311)	Muu valitsemis			Kokku	Keskvalitsus (S.1311) (2)	Muu valitsemissektor					Kokku	Investeerimisf ondid, mis ei ole rahaturufondid (S.124)	Muud finantsvahendusettevõtted+finantsvahenduse abiettevõtted+varasid hoidvad finantsasutused ja laenuandjad (S.125+S.126+S.127)				Kindlustusseltsid (S.128)	Pensionifondid (S.129)	Mittefinantsettevõtted (S.11)	Kodumajapidamised + kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta institutsioonid (S.14+S.15)			Valitsemissektor	Muud residentide sektorid	
					Kokku					Kokku	Osaniigi lidumasa valitsus (S.1312)	Kohalik omavalitsus (S.1313)	Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid (S.1314)				Kokku	Muud finantsvahendusettevõtted (S.125)	Finantsvahenduse abiettevõtted (S.126)	Varasid hoidvad finantsasutused ja laenuandjad (S.127)									
KOHUSTUSED																												
8. Ringluses olev sularaha																												
9. Hoiused																												
9.1. Ööelt																												
9.2. Kokkuleppitud tähtajaga																												
9.3. Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused																												
9.4. Repod																												
10. MMF aktsiad/osakud																												
11. Emiteeritud võlaväärtpaberid																												
12. Kapital ja reservid																												
13. Muud kohustused																												
sellest: tuletisinstrumendid																												
VARAD																												
1. Sularaha																												
2. Laenud				*					*																			
kuni üks aasta											*	*	*															
üle ühe aasta ja kuni viis aastat											*	*	*															
üle viie aasta											*	*	*															
2le Euro																												
Laenud algtähtajaga üle ühe aasta																												
sellest: Laenud, mille järelejäänud tähtaeg on vähem või võrdne ühe aastaga																												
sellest: Laenud järelejäänud tähtajaga üle ühe aasta, mille intressimäär on muudetav järgmise 12 kuu jooksul																												
Laenud algtähtajaga üle kahe aasta																												
sellest: Laenud, mille järelejäänud tähtaeg on vähem või võrdne kahe aastaga jooksul																												
3. Investeeringud võlaväärtpaberitesse																												
kuni üks aasta																												
üle ühe aasta																												
4. Omandiväärtpaberid																	MINIMUM				MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM					
Noteeritud aktsiad																												
Noteerimata aktsiad																												
Muud omandiväärtpaberid																												
5. Investeerimisfondide aktsiad/osakud																												
MMF aktsiad/osakud																												
Muude investeerimisfondide (v.a rahaturufondid) aktsiad ja osakud																												
6. Mittefinantsvara																												
sellest: investeeringud kinnisvarasse																												MINIMUM
7. Muu vara																												
sellest: tuletisinstrumendid																												

1) Sõnaga "MINIMUM" märgitud seeria andmed esitavad RAd. RKPd võivad seda nõuet laiendada ka tühjade lahtritena märgitud seeriale (s.t neis puudub sõna "MINIMUM")
Riigi keskpank esitab EKP-le tühjad lahtrid ja lahtrid, kus on sõna "MINIMUM".
Kui puuduvad vastupidised tõendid, loetakse tühjad tärniga tähistatud lahtrid kohustuste poolel nulliks.
2) Siia kuuluvad liidu institutsioonid ja organid, mis ligitakse valitsemissektoriks (S.13) ja mis on euroala residendid.
3) Füüsilisest isikust ettevõtjad/juriidilise isiku õigusteta ühingud.

5. OSA

Statistikaaruandluse nõuded seoses laenude väärtpaberistamise ja muu laenude üleminekuga

1. Üldised nõuded

1.1. Andmed esitatakse kooskõlas artikli 8 lõikega 2, kohaldades asjakohastel juhtudel artikli 8 lõiget 3. Kõikide andmeühikute kohta esitatakse jaotused residentsuse ja laenuvõtja allsektori kohta vastavalt tabeli 5 veergude pealkirjadele.

1.2 Eristatakse väärtpaberistamist ja muud laenude ülekandmist. Laene, mis võõrandatakse vaheetapis (*warehousing phase*), käsitletakse väärtpaberistatutena. Eristada tuleb väärtpaberistamist, milles osalevad euroala residentidest FVCd. Muude laenu ülekannete osas tuleb eristada, kas tehingupool on riigi RA või riigiväline euroala RA.

1.3 Laenu ülekandeid tuleb eristada ka muutuste järgi, mis kaasnevad I lisa 2. ja 3. osa alusel esitatud laenuseisudega:

a) ülekanded, mis mõjutavad aruandes esitatud jääki, on võõrandamised, mille kajastamine bilansis lõpetatakse, või omandamised, mille kajastamine bilansis lõpetatakse või taasalustatakse; ja

b) ülekanded, mis ei mõjuta aruandes esitatud jääki, on võõrandamised, mille kajastamine bilansis lõpetatakse IFRS9 või samalaadse eeskirja alusel, või laenu omandamine, mis kanti RA poolt eelnevalt üle ilma bilansis kajastamise lõpetamiseta. Tabel 5 ei hõlma laene, mis on antud eurosüsteemile tagatiseks seoses rahapoliitika krediidioperatsioonidega krediidinõuete vormis, mille tulemusena need kantakse üle, kuid bilansis kajastamist ei lõpetata.

1.4 Kui ülekanne mõjutab laenude aruandeseisu, eristavad RAd täiendavalt ülekanded, mille puhul nad tegutsevad ülekantud laenu jäägi teenindajana.

2. Laenu ülekannete aruandluse nõuded

2.1 RAd arvutavad laenude netoülekanded, lahutades kuus toimunud võõrandamised kuus toimunud omandamistest. Selleks kasutavad RAd omandamiste ja võõrandamiste tehinguväärtusi (st ostu ja müügi väärtust).

2.2 RAd esitavad laenuülekannete andmed kooskõlas tabeliga 5a järgmiselt:

a) RA omandamised ja võõrandamised, mis mõjutavad aruande laenuseisu ja mida esitatakse kooskõlas I lisa 2. ja 3. osaga, esitatakse blokis 1, kui RA tegutseb teenindajana, ja blokis 2, kui RA ei tegutse teenindajana; ja

b) RA omandamised ja võõrandamised, mis ei mõjuta aruande laenuseisu ja mida esitatakse kooskõlas I lisa 2. ja 3. osaga, esitatakse blokis 3.

2.3 Punkti 2.2.a järgimise puhul, võivad RKPd anda RA-le juhise esitada laenuülekanded blokis 1, mitte blokis 2, kui ülekantud laenu teenindajana tegutseb muu riigisisene RA. RKPd nõuavad, et neid ülekandeid eristatakse statistikaaruandluses nendest, mida kannab üle ja teenindab sama RA.

3. Ülekantud laenude jääkide aruandluse nõuded

3.1 RAd esitavad laenude kuulõpu seisud kooskõlas tabeliga 5b järgmiselt:

a) RA poolt ülekantud laenude seisud, mis mõjutavad aruande laenuseisu ja mida esitatakse kooskõlas I lisa 2. ja 3. osaga ja mille puhul RA tegutseb teenindajana, esitatakse blokis 1; ja

b) RA poolt ülekantud laenude seisud, mis ei mõjuta aruande laenuseisu ja mida esitatakse kooskõlas I lisa 2. ja 3. osaga tulenevalt IFRS9 või samalaadse reegli kohaldamisest, esitatakse blokis 3.

3.2 Kui andmed esitatakse punkti 3.1.a kohaselt ja RKPd annavad juhise määrata laenude ülekanded punkti 2.3 kohaselt, peavad RAd blokis 1 esitama muude riigisiseste RAde poolt ülekantud laenude seisud, mille osas nad tegutsevad teenindajana, kui neid ei esitata riigisiseste RAde seisudes kooskõlas I lisa 2. ja 3. osaga. RKPd kohustab eristama need seisud statistikaaruandluses nendest, mida kannab üle ja teenindab sama RA.

3.3 Selleks, et EKP saaks õigesti korrigeerida väärtpaberistamistest ja muudest RA bilansside ülekannetest tulenevaid laenude ülekandeid, võivad RKPd RA-lt nõuda täiendavat teavet, mis selgitaks laenuseisude muutusi, eelkõige laenu ülevõtnud tehingupoole muutusi või teeninduskorralduse muutusi laenudes, mille bilansis kajastamine lõpetati, millest võivad tuleneda ümberliigitamise korrigeerimised.

4. Ülekantud laenude seisu mõjutava ümberhindamise korrigeerimise aruandlusnõuded

4.1 RAd esitavad ümberhindamise korrigeerimise andmed kooskõlas tabeliga 5b, näidates punkti 3 alusel esitatud laenude kuulõpujääkide muutused, mis tulenevad laenude osalisest/täielikust mahakandmisest ja muutustest laenueraldistes (kui seisud esitatakse ilma eraldisteta). Ümberhindamise korrigeerimine kajastab ka mis tahes erinevust ülekantud laenude seisude ja omandamiste või võõrandamiste tehinguväärtuse vahel kooskõlas punktiga 2 laenu ülekandmise kuus.

4.2 RAd esitavad andmed ümberhindamise korrigeerimise kohta kooskõlas tabeliga 5b järgmiselt:

a) Ümberhindamise korrigeerimine, mis vastab punktis 3.1.a osutatud ülekantud laenude seisudele (kohastel juhtudel punkti 3.2 kohaselt), esitatakse blokis 1; ja

b) Ümberhindamise korrigeerimine, mis vastab punktis 3.1.b osutatud ülekantud laenude seisudele esitatakse blokis 3.

Tabel 5a

Laenude netoülekanded (omandamine miinus võõrandamine): kuuseisud

	A. Riigisisesed										
	RAd	Mitte-RAd									
		Valitsemissektor (S.13)		Investeerimisfondid, mis ei ole rahaturufondid (S.124)	Muud finantsvahendusettevõtted+finantsvahenduse abiettevõtted+rahastamisega tegelevad finantsasutused ja laenuandjad (S.125+S.126+S.127)	Kindlustusseltsid (S.128)	Pensionifondid (S.129)	Mittefinantsettevõtted (S.11)	Kodumajapidamised + kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta institutsioonid (S.14+S.15)			
		Kokku	sellest: Muu valitsemissektor (S.1312+S.1314+S.1315)						Tarbimislaen	Eluasemelaenud	Muu laen	
											Kokku	sellest: SP/P (1)
1. Netoülekanded, mis mõjutavad RA aruande laenuseisu: RA on haldur												
1.1 Väärtpaberistamised												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
1.1.1 sellest: ülekandetehingu pool on euroala FVC												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
1.2 Muud laenu ülekanded												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
1.2.1 sellest: ülekandetehingu pool on riigisisene RA												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
1.2.2 sellest: ülekandetehingu pool on riigiväline euroala RA												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
2. Netoülekanded, mis mõjutavad RA aruande laenuseisu: RA on haldur												
2.1 Väärtpaberistamised												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
2.1.1 sellest: ülekandetehingu pool on euroala FVC												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
2.2 Muud laenu ülekanded												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
2.2.1 sellest: ülekandetehingu pool on riigisisene RA												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
2.2.2 sellest: ülekandetehingu pool on riigiväline euroala RA												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
3. Netoülekanded, mis ei mõjuta RA aruande laenuseisu												
3.1 Väärtpaberistamised												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
3.1.1 sellest: ülekandetehingu pool on euroala FVC												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
3.2 Muud laenu ülekanded												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
3.2.1 sellest: ülekandetehingu pool on riigisisene RA												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
3.2.2 sellest: ülekandetehingu pool on riigiväline euroala RA												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												

	B. Riigivälised euroala riigid											C. Välismaailm
	RAd	Mitte-RAd										
		Valitsemissektor (S.13)		Investeerimisfondid, mis ei ole rahaturufondid (S.124)	Muud finantsvahenduset evõtted+finantsvahenduse abiettevõtted+varasid hoidvad finantsasutused ja laenuandjad (S.125+S.126+S.127)	Kindlustusseltsid (S.128)	Pensionifondid (S.129)	Mittefinantsettevõtted (S.11)	Kodumajapidamised + kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta institutsioonid (S.14+S.15)			
		Kokku	sellest: Muu valitsemissektor (S.1312+S.1313+S.1314)						Tarbimislaen	Eluasemelaenud	Muu laen	
											Kokku	sellest: SP/P (1)
1. Netoülekanded, mis mõjutavad RA aruande laenuseisu: RA on haldur												
1.1 Väärtpaberistamised												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
1.1.1 sellest: ülekandetehingu pool on euroala FVC												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
1.2 Muud laenu ülekanded												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
1.2.1 sellest: ülekandetehingu pool on riigisisene RA												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
1.2.2 sellest: ülekandetehingu pool on riigiväline euroala RA												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
2. Netoülekanded, mis mõjutavad RA aruande laenuseisu: RA on haldur												
2.1 Väärtpaberistamised												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
2.1.1 sellest: ülekandetehingu pool on euroala FVC												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
2.2 Muud laenu ülekanded												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
2.2.1 sellest: ülekandetehingu pool on riigisisene RA												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
2.2.2 sellest: ülekandetehingu pool on riigiväline euroala RA												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
3. Netoülekanded, mis ei mõjuta RA aruande laenuseisu												
3.1 Väärtpaberistamised												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
3.1.1 sellest: ülekandetehingu pool on euroala FVC												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
3.2 Muud laenu ülekanded												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
3.2.1 sellest: ülekandetehingu pool on riigisisene RA												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
3.2.2 sellest: ülekandetehingu pool on riigiväline euroala RA												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												

Tabel 5b

Ülekantud laenude seisud ja ümberhindamiskorrigeerimine: kuuandmed

	A. Riigisisesed											
	RAd	Mitte-RAd										
		Valitsemissektor (S.13)		Investeerimisfondid, mis ei ole rahaturufondid (S.124)	Muud finantsvahenduset evõtted+finantsvahenduse abiettevõtted+varasid hoidvad finantsasutused ja laenuandjad (S.125+S.126+S.127)	Kindlustusseltsid (S.128)	Pensionifondid (S.129)	Mittefinantsettevõtted (S.11)	Kodumajapidamised +kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta institutsioonid (S.14+S.15)			
		Kokku	sellest: Muu valitsemissektor (S.1312+S.1313+S.1314)						Tarbimislaen	Eluasemelaenud	Muu laen	
											Kokku	sellest: SP/P (1)
1. Ülekantud laenude seisud, mis mõjutavad RA aruande seise: RA on haldur												
1.1 Väärtpaberistamised												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
1.1.1 sellest: ülekandetehingu pool on euroala FVC												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
1.2 Muud laenu ülekanded												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
1.2.1 sellest: ülekandetehingu pool on riigisisene RA												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
1.2.2 sellest: ülekandetehingu pool on riigiväline euroala RA												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
3. Ülekantud laenude seisud, mis ei mõjuta RA aruande seise												
3.1 Väärtpaberistamised												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
3.1.1 sellest: ülekandetehingu pool on euroala FVC												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
3.2 Muud laenu ülekanded												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
3.2.1 sellest: ülekandetehingu pool on riigisisene RA												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
3.2.2 sellest: ülekandetehingu pool on riigiväline euroala RA												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												

	B. Riigivälised euroala riigid											C. Välismaailm
	RAd	Mitte-RAd										
		Valitsemissektor (S.13)		Investeerimisfondid, mis ei ole rahaturufondid (S.124)	Muud finantsvahenduset evõtted+finantsvahenduse abiettevõtted+varasid hoidvad finantsasutused ja laenuandjad (S.125+S.126+S.127)	Kindlustusseltsid (S.128)	Pensionifondid (S.129)	Mittefinantsettevõtted (S.11)	Kodumajapidamised + kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta institutsioonid (S.14+S.15)			
		Kokku	sellest: Muu valitsemissektor (S.1312+S.1313+S.1314)						Tarbimislaen	Eluasemelaenud	Muu laen	
											Kokku	sellest: SP/P (1)
1. Ülekantud laenude seisud, mis mõjutavad RA aruande seise: RA on haldur												
1.1 Väärtpaberistamised												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
1.1.1 sellest: ülekandetehingu pool on euroala FVC												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
1.2 Muud laenu ülekanded												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
1.2.1 sellest: ülekandetehingu pool on riigisisene RA												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
1.2.2 sellest: ülekandetehingu pool on riigiväline euroala RA												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
3. Ülekantud laenude seisud, mis ei mõjuta RA aruande seise												
3.1 Väärtpaberistamised												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
3.1.1 sellest: ülekandetehingu pool on euroala FVC												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
3.2 Muud laenu ülekanded												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
3.2.1 sellest: ülekandetehingu pool on riigisisene RA												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												
3.2.2 sellest: ülekandetehingu pool on riigiväline euroala RA												
Kokku												
kuni üks aasta												
üle ühe aasta ja kuni viis aastat												
üle viie aasta												

1) Füüsilisest isikust ettevõtjad/juriidilise isiku õigusteta ühingud.

6. OSA

Väikeste krediidiasutuste lihtaruandlus

Kui RKPd kohaldavad krediidiasutuste suhtes erandeid artikli 9 lõike 2 alusel, võivad nad vabastada krediidiasutused järgmistest nõuetest:

1. Jaotused vääringute kohta 2. osa punkti 4 kohaselt.
2. Nõue eristada:
   a) 2. osa punktis 5.5 osutatud positsioonid kesksete vastaspooltega;
   b) 2. osa tabelis 1 osutatud sündikaatlaenud;
   c) 2. osa tabelis 1 osutatud võlaväärtpaberid tähtajaga kuni kaks aastat ja kapitaligarantii nominaalväärtuses alla 100 %;
   d) 3. osa punktis 4 osutatud kinnisvarainvesteeringud.
3. Jaotused sektorite kohta 3. osa punkti 3 kohaselt.
4. Jaotused riikide kohta 3. osa punkti 7 kohaselt.
5. Jaotused vääringute kohta 3. osa punkti 9 kohaselt.

Lisaks võivad need krediidiasutused täita 2., 4. ja 5. osas osutatud statistikaaruandluse nõudeid, esitades andmeid ainult kord kvartalis ja kooskõlas kvartalistatistika suhtes artikli 7 lõikes 3 sätestatud tähtaegadega.

7. OSA

Bilansikirjete statistikaaruandluse nõuete kokkuvõte [1]

INSTRUMENTIDE JA TÄHTAEGADE LIIGID	
BILANSIKIRJED	
VARAD	KOHUSTUSED
1. Sularaha	8. **Ringluses olev sularaha**
2. Laenud	9. **Hoiused**
kuni üks aasta [2]	**kuni üks aasta** [5]
üle ühe aasta ja kuni viis aastat [2]	**üle ühe aasta** [5]
üle 5 aasta [2]	**sellest: kontsernisisesed positsioonid**
sellest: kontsernisisesed positsioonid	**sellest: arveldushoiused**
sellest sündikaatlaenud	**sellest: kuni kaks aastat**
sellest: pöördrepod	**sellest: sündikaatlaenud**
sellest: arvestusliku kontsernikonto seisud	9.1. **Üleööhoiused**
sellest: eurodes	**sellest: arveldushoiused**
kuni üks aasta [3]	**sellest: arvestusliku kontsernikonto seisud**
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat [3]	9.2. **Tähtajalised hoiused**
üle kahe aasta ja kuni viis aastat [3]	**kuni üks aasta**
üle 5 aasta [3]	**üle ühe aasta ja kuni kaks aastat**
sellest: vaba tagasimaksega krediit ja arvelduskrediit [3]	**üle kahe aasta**
sellest: tavaline krediitkaardi krediit [3]	9.3. **Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused**
sellest: pikendatud krediitkaardi krediit [3]	**kuni kolm kuud**
sellest: arvestusliku kontsernikonto seisud	**üle kolme kuu**
	sellest: üle kahe aasta [6]
	9.4. **Repod**
	10. **Rahaturufondide aktsiad/osakud**

Laenud algtähtajaga üle ühe aasta (euro)	11. **Emiteeritud võlaväärtpaberid**
sellest: laenud, mille järelejäänud on alla ühe aasta	
sellest: laenud järelejäänud tähtajaga üle ühe aasta, mille intressimäär on muudetav järgmise 12 kuu jooksul	**kuni üks aasta**
sellest: laenud algtähtajaga üle kahe aasta (euro)	**üle ühe aasta ja kuni kaks aastat**
sellest: laenud, mille järelejäänud on alla ühe aasta	
sellest: laenud järelejäänud tähtajaga üle kahe aasta, mille intressimäär on muudetav järgmise 24 kuu jooksul	**sellest: kuni kaks aastat ja kapitaligarantii nimiväärtuses alla 100 %**
3. **Investeeringud võlaväärtpaberitesse**	
kuni üks aasta ([4])	**üle kahe aasta**
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat ([4])	
üle 2 aasta ([4])	12. **Kapital ja reservid**
4. **Omandiväärtpaberid**	**Aktsiakapitali emissioon**
Noteeritud aktsiad	**Aruandeperioodil kogunenud kasum või kahjum**
Noteerimata aktsiad	**Tulu ja kulu, mis kajastatakse otse omakapitalis**
Muud omandiväärtpaberid	**Vahendid, mis tulenevad tulu aktsionäridele jaotamata jätmisest**
5. **Investeerimisfonde aktsiad/osakud**	**Eri- ja ülderaldised varade katteks**
Rahaturufondide aktsiad/osakud	13. **Muud kohustused**
Muude investeerimisfondide (v.a rahaturufondid) aktsiad ja osakud	
6. **Mittefinantsvara**	
sellest: kinnisvara	**sellest: tuletisinstrumendid**
7. **Muu vara**	
sellest: tuletisinstrumendid	
sellest: laenudelt kogunenud intress	**sellest: hoiustelt kogunenud intress**

TEHINGUPOOLTE JA EESMÄRKIDE LIIGID

VARAD	KOHUSTUSED
A. Riigi residendid	A. **Riigi residendid**
RAd	**RAd**
Keskpangad	**Keskpangad**
Hoiustavad ettevõtted, v.a keskpank	**Hoiustavad ettevõtted, v.a keskpank**
Rahaturufondid	**Rahaturufondid**
Mitte-RAd	**Mitte-RAd**
Valitsemissektor	**Valitsemissektor**
keskvalitsus	**keskvalitsus**
osariigi/liidumaa valitsus	**muu valitsemissektor**
kohalik omavalitsus	osariigi/liidumaa valitsus
sotsiaalkindlustusfondid	kohalik omavalitsus
Muud residentide sektorid ([7])	sotsiaalkindlustusfondid
investeerimisfondid, mis ei ole rahaturufondid (S.124) ([7])	**Muud residentide sektorid** ([7])
	investeerimisfondid, mis ei ole rahaturufondid (S.124) ([7])

muud finantsvahendusettevõtted, finantsvahenduse abiettevõtted, varasid hoidvad finantsasutused ja laenuandjad (S.125+S.126+S.127) (7)	**muud finantsvahendusettevõtted (S.125)** (7)
sellest: kesksed vastaspooled	**sellest: kesksed vastaspooled**
sellest: FVCd	**sellest: FVCd**
kindlustusseltsid (S.128) (7)	**finantsvahenduse abiettevõtted (S.126)** (7)
pensionifondid (S.129) (7)	**varasid hoidvad finantsasutused ja laenuandjad (S.127)** (7)
mittefinantsettevõtted (S.11) (7)	**kindlustusseltsid (S.128)** (7)
kodumajapidamised ja kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta institutsioonid (S.14+S.15) (7)	**pensionifondid (S.129)** (7)
tarbimislaen	**mittefinantsettevõtted (S.11)** (7)
eluasemelaenude andmine	kodumajapidamised ja kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta institutsioonid (S.14+S.15) (7)
muu laenuandmine	
sellest: füüsilisest isikust ettevõtjad/juriidilise isiku õigusteta ühingud	
B. Riigivälised euroala residendid	B. Riigivälised euroala residendid
RAd	**RAd**
Keskpangad	**Keskpangad**
sellest: Euroopa Keskpank	**sellest: Euroopa Keskpank**
Hoiustavad ettevõtted, v.a keskpangad	**Hoiustavad ettevõtted, v.a keskpangad**
Rahaturufondid	**Rahaturufondid**
Mitte-RAd	**Mitte-RAd**
Valitsemissektor	**Valitsemissektor**
keskvalitsus	**keskvalitsus**
osariigi/liidumaa valitsus	**muu valitsemissektor**
kohalik omavalitsus	osariigi/liidumaa valitsus
sotsiaalkindlustusfondid	kohalik omavalitsus
Muud residentide sektorid (7)	sotsiaalkindlustusfondid
investeerimisfondid, mis ei ole rahaturufondid (S.124) (7)	**Muud residentide sektorid** (7)
muud finantsvahendusettevõtted, finantsvahenduse abiettevõtted, varasid hoidvad finantsasutused ja laenuandjad (S.125+S.126+S.127) (7)	**investeerimisfondid, mis ei ole rahaturufondid (S.124)** (7)
sellest: kesksed vastaspooled (8)	**muud finantsvahendusettevõtted (S.125)** (7)
sellest: FVCd (8)	**sellest: kesksed vastaspooled** (8)
kindlustusseltsid (S.128) (7)	**sellest: FVCd** (8)
pensionifondid (S.129) (7)	**finantsvahenduse abiettevõtted (S.126)** (7)
mittefinantsettevõtted (S.11) (7)	**varasid hoidvad finantsasutused ja laenuandjad (S.127)** (7)
	kindlustusseltsid (S.128) (7)

kodumajapidamised ja kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta institutsioonid (S.14+S.15) (7)	**pensionifondid (S.129)** (7)
tarbimislaen	**mittefinantsettevõtted (S.11)** (7)
eluasemelaenude andmine	**kodumajapidamised ja kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta institutsioonid (S.14+S.15)** (7)
muu laenuandmine	
sellest: füüsilisest isikust ettevõtjad/juriidilise isiku õigusteta ühingud	
C Välismaailma residendid	C Välismaailma residendid
RAd	RAd
Mitte-RAd	Mitte-RAd
Valitsemissektor	Valitsemissektor
Muud residendid	Muud residendid
D. **Kokku**	D. **Kokku**

VÄÄRINGUD

e **euro**
x **välisvaluutad -** vääring, mis ei ole euro (9)

(1) Kuuandmete jaotused on rõhutatud kirjas, kvartaliandmete jaotused on tavalises kirjas.
(2) Kuuaruandluse tähtaegade jaotust kohaldatakse ainult laenude osas, mis on antud peamistele residentide sektoritele, v.a RAd, k.a euroala liikmesriikide valitsemissektor. Tähtaegade kaupa jaotus, mis seotud laenudega valitsemissektorile, mis ei ole euroala liikmesriikide keskvalitsus, on kvartaalne.
(3) Laenud, mis on antud euroala mittefinantsettevõtetele ja kodumajapidamistele. Lisaks sellele sisaldab tähtaegade jaotus andmeid kodumajapidamistele antud laenude eesmärgi kohta.
(4) Kuuaruandluse tähtaegade jaotust kohaldatakse ainult investeeringutele väärtpaberitesse, mille on emiteerinud euroalal asuvad RAd; investeeringud euroala valitsussektori poolt emiteeritud väärtpaberitesse esitatakse jaotuses „Kuni üks aasta“. Kvartaliandmetes esitatakse investeeringud euroala mitte-RAde emiteeritud väärtpaberitesse jaotustes „Kuni üks aasta“ ja „Üle ühe aasta“.
(5) Ainult tehingupooltega, kes on välismaailma residendid.
(6) Andmete esitamine etteteatamistähtajaga lõpetatavate üle kaheaastase tähtajaga hoiuste kohta on vabatahtlik, kuni pole osutatud teisiti.
(7) Laenude ja hoiuste puhul on nõutav igakuine jaotus allsektorite kaupa.
(8) Repode ja pöördrepode osas on jaotused nõutavad allsektorisse S.125 liigitatud kesksete vastaspoolte osas. Lisaks laenudele, hoiustele ja võlaväärtpaberitesse tehtud investeeringutele tuleb jaotused esitada tehingupoolte osas, kes on FVCd.
(9) Teatavate laenukirjete osas on nõutav kvartalijaotus iga liikmesriigi vääringute osas. Teatavate hoiuste, laenude ja väärtpaberiinvesteeringute osas on nõutav kvartali jaotus GBP, USD, JPY ja CHF vääringute osas.

II LISA

KONSOLIDEERIMISE PÕHIMÕTTED JA MÄÄRATLUSED

1. OSA

Statistiline konsolideerimine ühe liikmesriigi piires

1. Igas liikmesriigis, mille rahaühik on euro (edaspidi „euroala liikmesriik“), koosneb andmeid esitav üldkogum rahaloomeasutuste statistilisse nimekirja kuuluvatest residentidest rahaloomeasutustest ja mitterahaloomeasutustest, kes on residendid ja krediidiasutused. Need asutused on:

   a) sellel territooriumil registreeritud ja seal asuvad asutused, k.a väljaspool seda territooriumi asuvate emaettevõtjate tütarettevõtjad; ja

   b) väljaspool seda territooriumi asuva peakontoriga asutuste filiaalid.

   Statistika eesmärgil konsolideerivad andmeesitajad oma kõikide samas liikmesriigis asuvate riigisiseste osakondade (registreeritud kontor või peakontor ja/või filiaalid) tegevuse. Offshore-finantskeskustes asuvaid asutusi käsitletakse statistikas kui nende asukoha territooriumi residente.

2. Andmeesitajad esitavad aruande oma riigiväliste üksuste tegevuse kohta järgmiselt:

   a) Kui andmeesitajal on filiaale, mis asuvad muude euroala liikmesriikide territooriumil, käsitleb see andmeesitaja oma positsioone nende filiaalide suhtes kui positsioone muude euroala liikmesriikide residentide suhtes.

   b) Kui andmeesitajal on filiaale, mis asuvad väljaspool muude euroala liikmesriikide territooriumi, käsitleb see andmeesitaja oma positsioone nende filiaalide suhtes kui positsioone välismaailma residentide suhtes.

   c) Kui andmeesitaja on filiaal, käsitleb ta oma positsioone muude euroala liikmesriikide territooriumil asuvate sama asutuse peakontori või filiaalide suhtes kui positsioone muude euroala liikmesriikide residentide suhtes.

   d) Kui andmeesitaja on filiaal, käsitleb ta oma positsioone väljaspool muude euroala liikmesriikide territooriumi asuvate sama asutuse peakontori või filiaalide suhtes kui positsioone välismaailma residentide suhtes.

2. OSA

Instrumendiliikide määratlemine

1. Tabelis on esitatud standardkirjeldused nende instrumendiliikide kohta, mille järgi riikide keskpangad (RKPd) kehtestavad riigi tasandil kohaldatavad liigid vastavalt käesolevale määrusele. Tabel ei ole üksikute finantsinstrumentide nimekiri ja kirjeldused ei ole ammendavad. Määratlustes tuginetakse ESA 2010-le.

2. Esialgne tähtaeg (st tähtaeg emissiooni hetkel) tähendab finantsinstrumendi kindlaksmääratud kehtivusaega, enne mille möödumist ei saa seda instrumenti lunastada (nt võlaväärtpaberid) või kui lunastamisega kaasneb teatav sanktsioon (nt mõned hoiuseliigid). Etteteatamisaeg on ajavahemik, mis algab kuupäeval, kui omanik teatab kavatsusest lunastada instrument, ning lõpeb kuupäeval, mil omanikul on õigus see sularahasse konverteerida, ilma et tema suhtes rakendataks sanktsioone. Finantsinstrumente liigitatakse etteteatamisaja järgi ainult juhul, kui neil puudub kokkulepitud tähtaeg.

3. Finantsnõudeid saab eristada selle järgi, kas need on vabalt kaubeldavad või mitte. Nõue on vabalt kaubeldav, kui selle omandiõigus võib üleandmise või indossamendi või – tuletisinstrumendi puhul – tasaarvestuse teel täielikult ühelt üksuselt teisele üle minna. Kuigi iga finantsinstrumendiga on võimalik kaubelda, on vabalt kaubeldavad instrumendid ette nähtud kauplemiseks reguleeritud väärtpaberiturul või „börsiväliselt“, kuigi tegelik kauplemine ei ole vabalt kaubeldavuse vajalik tingimus.

Tabel

Instrumendiliigid

VARADE LIIGID

Liik	Põhiomaduste kirjeldus
1. Sularaha	Ringluses olevad euro ja välisriikide pangatähed ja mündid, mida tavaliselt kasutatakse maksete tegemiseks.
2. Laenud	Investeering finantsvarasse, mis tekib rahaliste vahendite liikumisega võlausaldajalt võlgnikule ja mis on tõendatud kas mittekaubeldavate dokumentidega või ei ole dokumentidega tõendatud. Siia kuuluvad ka andmeesitaja poolt hoiustena hoitavad varad. RKPd võivad selles osas nõuda täielikku liigitust sektorite kaupa. 1. Siia kuuluvad: a) kodumajapidamistele ja kodumajapidamisi teenindavatele kasumitaotluseta institutsioonidele antud laenud, järgmiste jaotustega: i) tarbimislaen (laen, mis on antud peamiselt isikliku tarbimise otstarbel kaupade ja teenuste ostuks). Siia kuulub füüsilisest isikust ettevõtjatele/juriidilise isiku õigusteta ühingutele antud tarbimislaen, juhul kui andmeesitaja teab, et laenu otstarbeks on peamiselt isiklik kasutus; ii) eluasemelaen (isiklikus kasutuses või renditud majasse investeerimiseks antud laen, sh ehitus ja renoveerimine). Siia kuuluvad eluasemega tagatud laenud, mis on antud maja ostmiseks, ja muud laenud maja ostmiseks, mis on tagatud isiklikult või muu varaga. Siia kuuluvad füüsilisest isikust ettevõtjatele/juriidilise isiku õigusteta ühingutele antud eluasemelaen, v.a juhul, kui andmeesitaja teab, et maja otstarbeks on peamiselt kasutus äritegevuses; sel juhul esitatakse andmed liigis „Muu laen, sellest füüsilisest isikust ettevõtjad/juriidilise isiku õigusteta ühingud“; iii) muu laen (laen, mis ei ole antud tarbimiseks ja eluasemeostuks, vaid näiteks äritegevuseks, laenude konsolideerimiseks, õppelaen jne). Siia võib kuuluda füüsilisest isikust ettevõtjatele/juriidilise isiku õigusteta ühingutele antud tarbimislaen (vt II lisa 3. osa), kui seda ei esitata „Tarbimislaenu“ all; b) krediitkaardi võlg Käesoleva määruse tähenduses kuulub siia kodumajapidamistele või mittefinantsettevõtetele antud laen deebetkaardi viivituse (s.o kaart, mis võimaldab tavalist krediiti (*convenience credit*), vt allpool) või krediitkaardi kaudu (s.o kaart, mis võimaldab tavalist ja pikendatud krediiti). Krediitkaardi võlga arvestatakse erikontodel ja seetõttu ei ole see tuvastatav jooksvatelt või arvelduskrediidi kontodelt. Tavaline krediit (*convenience credit*) on laen, mis antakse 0 % intressimääraga perioodil alates kaardimakse teostamisest ühe arveperioodi jooksul kuni selle arveperioodi deebetjäägi kustutamise kuupäevani. Pikendatud krediit (*extended credit*) on laen, mis antakse pärast eelmise arveperioodi maksetähtaja möödumist, s.o kaardikonto deebetjääke ei arveldatud esimesel võimalusel ning tavaliselt kohaldatakse astmelist 0 % suuremat intressimäära. Nõutavad võivad olla väikesed kuumaksed osaliseks pikendatud krediidi kustutamiseks.

	Selle laenuvormi tehingupool on üksus, kes lepingust tulenevalt vastutab laenujäägi kustutamise eest; st kaardi valdaja eraisikute puhul, kuid mitte äriühingute kaartide puhul; c) Vaba tagasimaksega krediit ja arvelduskrediit Vaba tagasimaksega laenudel on järgmised omadused: i) laenuvõtja võib kasutada või saada vahendeid eelneval kokkuleppel võimaldatud limiidi piires ilma pangale ette teatamata; ii) vastavalt vahendite laenamisele ja tagasimaksele võib võimaldatav laenusumma suureneda või väheneda; iii) laenu võib kasutada korduvalt. Vaba tagasimaksega laenud hõlmavad krediidiliini kaudu saadud veel tagasi maksmata summasid (laenujäägid). Krediidiliin on leping laenuandja ja laenuvõtja vahel, mis võimaldab laenuvõtjal võtta kindlaksmääratud perioodi kestel ja teatavates piirides ettemakseid ning maksta neid tagasi omal äranägemisel enne määratud kuupäeva. Krediidiliini summasid, mis ei ole kasutatud või on tagasi makstud, ei tule kajastada ühegi bilansikirje liigi all. Arvelduskrediit on jooksevkonto deebetjääk. Vaba tagasimaksega laenud ja arvelduskrediit ei hõlma laene, mida antakse krediitkaardi kaudu. Laenuvõtja poolt võlgnetava kogusumma kohta tuleb aruandluses esitada laenu suurus ja/või maksimumperiood, olenemata sellest, kas see jääb laenuandja ja laenuvõtja poolt kokku lepitud piiridesse või ületab seda; d) sündikaatlaenud (iseseisvad laenulepingud, milles osaleb laenuandjatena mitu panka). Sündikaatlaen esineb ainult juhul, kui laenuvõtja teab laenulepingu põhjal, et laenu annavad mitu laenuandjat. Statistika eesmärgil peetakse sündikaatlaenudeks ainult reaalselt laenuvõtja poolt kasutatud laenu, mitte kogukrediidiliini. Sündikaatlaenu korraldab ja koordineerib tavaliselt üks asutus (tavaliselt nimetusega „peakorraldaja“ (*lead manager*)), kuid seda annavad mitmed sündikaadis osalevad isikud. Osalejad, k.a peakorraldaja, esitavad oma aruannetes igaüks oma osa laenuvõtjale antud laenus (st mitte peakorraldajale antud vahendites) oma bilansi varade all; e) hoiused vastavalt määratlusele kohustuste liigi 9 all; f) kapitalirendid kolmandatele isikutele Kapitalirent on leping, millega püsikauba õiguslik omanik (rendileandja) laenab selle vara kolmandale osapoolele (rentnik) varade majandusliku eluea enamikuks või kogu elueaks osamaksete eest, mis katavad kauba hinna pluss arvestusliku intressitasu. Eeldatakse, et rentnik saab kõik kauba kasutamisest tuleneva kasu ning kannab omandiga seotud kulud ja riskid. Statistikas käsitletakse kapitalirenti kui rendileandja laenu rentnikule, mis võimaldab rentnikul osta püsikaupa. Rentnikule laenatud varasid (püsikaupu) bilansis ei kirjendata; g) lootusetud võlad, mida ei ole veel tagasi makstud ega maha kantud Laenude kogusumma, mille tagasimaksmine on kas tervikuna või osaliselt hilinenud või muul viisil takistatud kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 178 maksejõuetuse mõistega; h) investeeringud mittekaubeldavatesse väärtpaberitesse

	investeeringud võlaväärtpaberitesse, mis ei ole vabalt kaubeldavad ja millega ei saa kaubelda järelturul; i) kaubeldavad laenud Laenud, mis on *de facto* muutunud vabalt kaubeldavaks, liigitatakse varade liigi „Laenud“ alla juhul, kui nendega kauplemine järelturul ei ole tõendatud. Muul juhul liigitatakse need võlaväärtpaberite alla (liik 3); j) allutatud laen hoiuse või laenu kujul Allutatud laenuinstrumendid annavad emiteerinud asutuse vastu allutatud nõude, mida võib kasutada alles siis, kui kõik kõrgema järgu nõuded (nt hoiused/laenud) on rahuldatud, andes neile mõned omandiväärtpaberite omadused. Statistikas liigitatakse allutatud laen finantsinstrumendi olemuse järgi kas „Laenude“ või „Võlaväärtpaberite“ alla. Kui kõiki investeeringuid allutatud laenudesse esitatakse statistikas jooksvalt ühe arvuna, tuleb see arv esitada varakirjes „Võlaväärtpaberid“, kuna allutatud laenud esinevad enamasti väärtpaberite, mitte laenude kujul; k) nõuded seoses pöördrepotehingute või sularahatagatisel väärtpaberite laenudega Andmeesitajate poolt kindlaks määratud hinnaga ostetud väärtpaberite eest (kohustusega müüa samad või samalaadsed väärtpaberid teataval kuupäeval kindlaks määratud hinna eest tagasi) makstud raha vastaskirje, või väärtpaberite laenuks andmine sularahatagatisega (vt kohustuste liik 9.4). l) arvestusliku kontsernikonto seisud Laenud (arvelduskrediidi vormis), mida osalejad annavad arvestusliku kontsernikonto arvel. Siia ei kuulu laen, mis antakse osalejatele, kui seda ei reguleeri kontsernikonto leping. 2. Järgmist kirjet ei käsitleta laenuna: usalduse alusel antud laenud Usalduse alusel antud laenud (st usalduslaenud) on laenud, mis tehakse ühe osapoole nimel (edaspidi „usaldusisik“) kolmanda osapoole eest (edaspidi „soodustatud isik“). Statistikas ei kirjendata usalduse alusel antud laene usaldusisiku bilansis, kui rahaliste vahendite omamise riskid ja tulud jäävad soodustatud isikule. Omandi riskid ja tulud jäävad soodustatud isikule, kui: a) soodustatud isik võtab endale laenu krediidiriski (st usaldusisik vastutab ainult laenu administratiivse haldamise eest) või b) soodustatud isiku investeering on garanteeritud kaotuste vastu, juhul kui usaldusisik likvideeritakse (st usalduse alusel antav laen ei ole osa usaldusisiku varadest, mida võib pankroti korral jaotada).
3. Investeeringud võlaväärtpaberitesse	Investeeringud võlaväärtpaberitesse, millega kaasnevad võlga tõendavad kaubeldavad finantsinstrumendid, on tavaliselt järelturul vabalt kaubeldavad või neid võib turul tasaarvestada ning need ei anna omanikule emiteeriva asutuse suhtes mingeid omandiõigusi. Siia kuuluvad: a) investeeringud väärtpaberitesse, mille omanikul on tingimusteta õigus saada kindlasummalist või lepinguga ette nähtud tasu kupongimaksete ja/või nimetatud kindla summana teataval kuupäeval (või teatavatel kuupäevadel) või alates emiteerimisel kindlaks määratud kuupäevast;

	b) laenud, mis on muutunud väärtpaberiturul vabalt kaubeldavaks (st kaubeldavad laenud), tingimusel et on olemas tõendid järelturul kauplemise kohta, sealhulgas turutegijate olemasolu ja finantsvara sagedase noteeringu kohta, nagu ostu-müügikursi vahe. Kui tõendid puuduvad, tuleb asjaomased laenud liigitada varaliigi „Laenud“ alla (vt ka „Kaubeldavad laenud“ liigi 2i all); c) allutatud laenud võlaväärtpaberite kujul (vt ka liik 2j, „Allutatud laen hoiuse või laenu kujul“). Väärtpaberite laenutehingute alusel välja laenatud või tagasiostulepingu alusel müüdud väärtpaberid jäävad esialgse omaniku bilanssi (ja neid ei viida üle ajutise omaniku bilanssi), kui pöördtehing on kindel kohustus, mitte lihtsalt võimalus. Juhul kui ajutine omandaja müüb saadud väärtpaberid, tuleb müük kajastada otsese väärtpaberitehinguna ja kanda ajutise omandaja bilanssi väärtpaberiportfelli negatiivse positsioonina.
4. Omandiväärtpaberid	Omandiväärtpaberid esindavad omandiõigust ettevõttes või kvaasikorporatiivses ettevõttes; tegemist on nõudega ettevõtte jääkväärtusele pärast seda, kui on täidetud kõikide võlausaldajate nõuded. Siia kuuluvad järgmised jaotused: a) Noteeritud aktsiad Noteeritud aktsiad on börsinimekirja kantud omandiväärtpaberid. Selline börs võib olla tunnustatud väärtpaberibörs või järelturg mingis muus vormis. Noteeritud aktsiaid nimetatakse ka noteeritud hindadega aktsiateks. Börsil noteeritud aktsiate noteeritud hinna olemasolu tähendab, et jooksvad turuhinnad on tavaliselt kohe kättesaadavad. b) Noteerimata aktsiad Noteerimata aktsiad on börsinimekirja kandmata omandiväärtpaberid. c) Muud omandiväärtpaberid Muud omandiväärtpaberid hõlmavad omandivormid, mida ei liigitata noteeritud või noteerimata aktsiateks. Eelkõige kuulub siia kapital, mida peakontor investeerib välisfiliaalidesse.
5. Investeerimisfondide aktsiad/osakud	Aktsiad või osakud, mille on emiteerinud investeerimisfond, mis on lepinguline või usaldusfond, mis investeerib finants- ja/või mittefinantsvaradesse, kui eesmärk on elanikkonnalt vahendite kaasamine. Siia kuuluvad rahaturufondide poolt emiteeritud rahaturufondide aktsiad/osakud ja mitte-rahaturufondide emiteeritud aktsiad/osakud, mis on määratletud määruse (EL) nr 1073/2013 (EKP/2013/38) artikli 1 lõikes 1.
6. Mittefinantsvara	Vara, mis ei ole finantsvara, sh põhivara (mittefinantsvara tooted, mida kasutatakse korduvalt või pidevalt enam kui ühe aasta vältel). Siia võivad kuuluda: a) Kinnisvara, st eluase, muud hooned ja ehitised (nii olemasolevad kui arendusjärgud) ja andmeesitaja juriidilises omandis maa, sh omas kasutuses. Need andmed esitatakse eraldi „sellest“ all; b) masinad ja seadmed, c) väärisesemed; d) Intellektuaalomandi tooted, nt arvutitarkvara ja andmebaasid.

7. Muu vara	„Muu vara“ on ülejäänut hõlmav kirje bilansi varade poolel ning seda määratletakse kui „Mujal hõlmamata vara“. RKPd võivad nõuda muude allkirjete esitamist lisaks neile, mis on osutatud käesoleva määruse „sellest“ jaotuse all. „Muu vara“ alla võib kuuluda: a) tuletisinstrumentide positiivse turuväärtusega positsioonid Statistika eesmärgil kuuluvad siia tuletisinstrumentide positsioonid, mis esitatakse bilansis, ja liigitatakse eraldi „sellest“-kirjena; b) laekumata brutosummad seoses vahekirjetega Vahekirjed on bilansis hoitavad saldod, mis ei ole kirjendatud klientide nimele, kuid mis on siiski seotud klientide varaga, nt investeerimist, ülekandmist või arveldust ootavad varad; c) transiitkirjetega seotud brutosummade nõuded Siirdekirjed tähistavad (tavaliselt klientidele kuuluvaid) varasid, mis on liikumas ühelt andmeesitajalt teisele. Siia kuuluvad tšekid ja muud maksevahendid, mis on saadetud sissenõudmiseks muudele andmeesitajatele; d) laenudelt kogunenud intressi nõuded Tekkepõhise raamatupidamise üldpõhimõtte kohaselt kirjendatakse laenudelt kogunenud intressi nõuded vastavalt selle tekkimisele (s.o tekkepõhiselt), mitte tegelikule laekumisele (s.o kassapõhiselt). Laenudelt kogunenud intress liigitatakse brutosummas „Muu vara“ alla. Kogunenud intress eraldatakse vastavast laenust ning esitatakse eraldi „sellest“-kirjena; e) Võlaväärtpaberite investeeringutelt kogunenud intress, kui kogunenud intressi ei võeta arvesse instrumendis „investeeringud võlaväärtpaberitesse“; f) dividendide nõuded; g) põhitegevusega mitte seotud summade nõuded; h) riigi valitsussektori poolt emiteeritud müntide vastaskirje varana (ainult RKPde bilansis). „Muu vara“ hulka ei kuulu rahalise vara kujul olevad finantsinstrumendid (need kajastatakse teistes bilansi kirjetes), teatavad finantsinstrumendid, mis ei ole rahalise vara kujul, nagu garantiid, kohustused, hallatud ja usalduslaenud (need kirjendatakse bilansiväliselt) ning mitterahalised varad (need sisalduvad liigis 6).

KOHUSTUSTE LIIGID

Liik	Põhiomaduste kirjeldus
8. Ringluses olev sularaha	Kohustuste liik „ringluses olev sularaha“ on ringluses olevad pangatähed ja mündid, mida emiteerivad või autoriseerivad monetaarasutused. See liik hõlmab EKP ja RKPde emiteeritud pangatähti. Ringluses olevad mündid on rahaagregaatide osa ja kuuluvad samuti selle liigi alla, kuigi õiguslikult on mündid valitsussektori, mitte RKP kohustus. Kui käibemünte emiteerib valitsussektor, kirjendab RKP selle kohustuse vastaskirje „muu vara“ all (vt liik 7)

9. Hoiused	Andmeesitajate poolt kreeditoridele võlgnetavad summad (aktsiad, hoiused vm), mis vastavad I lisa 1. osas kirjeldatud omadustele, v.a kaubeldavate väärtpaberite või rahaturufondide aktsiate/osakute emissioonist tulenevad summad. Aruandluskava puhul jaguneb see liik üleööhoiusteks, kokkulepitud tähtajaga hoiusteks, etteteatamistähtajaga lõpetatavateks hoiusteks ja tagasiostulepinguteks a) hoiused ja laenud „Hoiused“ hõlmavad ka „laene“, mis on kohustused. Laen on sisuliselt andmeesitaja nõue, mille struktuur ei ole „hoiused“. ESA 2010-s eristatakse „laene“ ja „hoiuseid“ algataja poole järgi (kui see on laenuvõtja, on tegu laenuga, kui aga laenuandja, on tegu hoiusega). Käesoleva määruse aruandlusvormil ei esine laenud bilansi kohustuste eraldi liigina. Selle asemel tuleb võla seisud liigitada neid eristamata kirjesse „Hoiustega seonduvad kohustused“, v.a juhul kui need esinevad kaubeldavate instrumentidena. See vastab „Hoiustega seonduvate kohustuste“ määratlusele eespool. „Hoiustega seonduvateks kohustusteks“ liigitatud andmeesitajatele antud laenude osas esitatakse aruandlusvormile vastavad alajaotused, st sektori, instrumendi, vääringu ja tähtaja kaupa. Siia kuuluvad andmeesitajate poolt saadud sündikaatlaenud; b) mittekaubeldavad võlainstrumendid Andmeesitajate poolt emiteeritud mittekaubeldavad võlainstrumendid liigitatakse üldiselt „Hoiustega seonduvateks kohustusteks“. Andmeesitajate emiteeritud mittekaubeldavad instrumendid, mis hiljem muutuvad kaubeldavaks ja millega saab kaubelda järelturul, tuleks ümber liigitada „Võlaväärtpaberiteks“. c) tuletislepingute alusel tehtud tagatishoiused Tuletislepingute jaoks tehtud tagatishoiused (edaspidi „tagatishoiused“), kui nad jäävad deponeerija omandisse ning makstakse lepingu lõppemisel deponeerijale tagasi, tuleks liigitada „Hoiustega seonduvate kohustuste“ hulka, kui nende eesmärk on andmeesitaja juures deponeeritud sularahatagatis. Üldjuhul tuleks andmeesitaja tagatishoiused liigitada „Hoiustega seonduvateks kohustusteks“ ainult sel määral, mil andmeesitaja saab vahendeid, mis on vabalt kasutatavad edasilaenamiseks. Kui rahaloomeasutuses hoitav tagatishoiuse osa tuleb edastada muule tuletisturu osalejale (nt arvelduskojale), tuleks „Hoiustega seonduvaks kohustuseks“ liigitada üldjuhul ainult rahaloomeasutuse käsutusse jääv osa. Kehtiva turutava keerukus võib muuta raskeks tuvastada tegelikult maksmisele kuuluvate tagatishoiuseid, kuna samal kontol hoiustatakse erisuguseid tagatishoiuseid, või tagatishoiuseid, või tagatishoiuseid, mida andmeesitajad saavad edasi laenata. Nendel juhtudel võib need tagatishoiused liigitada „Muude kohustuste“ või „Hoiustega seonduvate kohustuste“ hulka. d) sihtotstarbelised saldod Riigisisese tava kohaselt liigitatakse sihtotstarbelised, nt liisingulepingutega seotud saldod, hoiustega seonduvateks kohustusteks kirjes „Kokkulepitud tähtajaga hoiused“ või „Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused“ vastavalt asjaomase lepingu tähtajale või sätetele. e) Andmeesitajate poolt emiteeritud aktsiad liigitatakse hoiusteks Andmeesitajate poolt emiteeritud aktsiad liigitatakse hoiusteks, mitte kapitaliks ja reserviks, kui: i) emitendi ja väärtpaberi omandaja vahel on majandusliku sisuga deebitori-kreeditori suhe (olenemata nende aktsiatega seotud omandiõigustest) ja ii) neid aktsiaid võib müüa või tagasi osta mis tahes oluliste kitsenduste ja trahvideta.

	Etteteatamistähtaega ei peeta oluliseks kitsenduseks. Lisaks peavad need aktsiad vastama järgmistele tingimustele: — asjakohased riigi õigusnormid ei sätesta emitendi tingimusteta õigust aktsiate tagasiostmisest keelduda; — aktsiad on kindla väärtusega, st tavalises olukorras lunastatakse nad nimiväärtuses; — emitendi maksejõuetuse korral ei ole tema aktsiate omanikud kohustatud katma kohustusi, mis ületavad aktsiate nimiväärtuse (s.o aktsionäride osaluse märgitud kapitalis), ega muid koormavaid lisakohustusi. Aktsiate allutamist mis tahes muule andmeesitaja poolt emiteeritud instrumendile ei peeta koormavaks lisakohustuseks. Selliste aktsiate müügiks ette nähtud etteteatamistähtaegadest lähtutakse aktsiate liigitamisel etteteatamistähtaegade kaupa instrumendiliigi „Hoiused“ all. Neid etteteatamistähtaegu kohaldatakse ka reservimäära määramisel kooskõlas määruse (EL) 2021/378 (EKP/2021/1) artikliga 6. Andmeesitaja poolt antud laenudega seotud sihtotstarbelised aktsiad liigitatakse hoiustega seonduvateks kohustusteks, millel on sama tähtaeg kui nende aluseks oleval laenul, st „Kokkulepitud tähtajaga hoiusteks“ või „Etteteatamistähtajaga lõpetatavateks hoiusteks“, olenevalt aluseks oleva laenulepingu tähtajatingimustest. Kui andmeesitajad investeerivad aktsiatesse, mida liigitatakse kui muude andmeesitajate poolt emiteeritud hoiuseid, liigitatakse see investeering laenuks bilansi varade poolel, mitte omakapitaliks. f) väärtpaberistamisega seotud kohustused Väärtpaberistamise kaudu võõrandatud laenude ja/või muu vara eest saadud makse vastaskirje, mida ei ole veel bilansist eemaldatud. Järgmist kirjet ei käsitleta hoiusena: usalduse alusel saadud vara (hoiused) ei näidata statistilises bilansis (vt „Usalduse alusel antud laenud“ liigis 2).
9.1. Üleööhoiused	Hoiused, mis on sularahasse konverteeritavad ja/või mida on võimalik nõudmisel üle kanda pangatšekiga, panga maksekorraldusega, deebetkandega või samalaadsete vahendite abil ilma oluliste viivituste, piirangute või sanktsioonideta. Siia kuuluvad: a) saldod (intressi kandvad või mitte), mida on võimalik oluliste sanktsioonide ja piiranguteta sularahasse konverteerida nõudmise korral kohe või hoiuse tegemisele järgneva tööpäeva lõpuks, kuid mis ei ole üleantavad; b) saldod (intressi kandvad või mitte), mis tähistavad ettemakstud summasid seoses e-rahaga (nt ettemaksekaardid); c) laenud, mis tuleb tagasi maksta laenuandmise päevale järgneva tööpäeva lõpuks; d) arvestusliku kontsernikonto seisud, s.o osalejate ülehoiused arvestuslikul kontsernikontol.

9.1a. Arveldushoiused	Arveldushoiused on hoiused, mis kuuluvad „Üleööhoiuste“ alla, mida saab nõudmisel vahetult üle kanda maksete tegemiseks muudele majandussubjektidele, kasutades tavalisi maksevahendeid (näiteks krediitkorraldus, otsedebiteerimine, või ka deebet- või krediitkaart, e-raha tehing, tšekid vm), ilma olulise viivituse, piirangu või trahvita. Hoiused, mida saab sularaha ja/või hoiuse väljavõtmiseks kasutada ainult sama omaniku muu konto kaudu, ei ole arveldushoiused.
9.2. Tähtajalised hoiused	Üleandmisõiguseta hoiused, mida ei saa enne kokkulepitud tähtaega sularahasse konverteerida või mida saab enne kokkulepitud tähtaega sularahasse konverteerida ainult juhul, kui omaniku suhtes rakendatakse teatavat trahvi. See kirje hõlmab ka riigi poolt reguleeritavaid säästuhoiuseid, kui tähtajaga seotud kriteerium ei ole asjakohane. Need liigitatakse vööndisse „üle kahe aasta“. Automaatselt pikenevad finantstooted tuleb liigitada varaseima tähtaja järgi. Kuigi tähtajalistel hoiustel võib olla võimalus varasemaks lunastamiseks pärast etteteatamist või need võivad olla tagasinõutavad teatavate trahvidega, ei loeta neid omadusi liigitamise puhul asjakohasteks
9.2a/9.2b/9.2c Hoiused tähtajaga kuni üks aasta/üle ühe aasta ja kuni kaks aastat/üle kahe aasta	Siia kuulub iga tähtaja alajaotuses järgmine: a) hoiused kindlaksmääratud tähtajaga kuni üks aasta/üle ühe aasta ja kuni kaks aastat/üle kahe aasta, mis ei ole üleantavad ja mida ei saa enne kõnealuse tähtaja möödumist sularahasse konverteerida; b) hoiused kindlaksmääratud tähtajaga kuni üks aasta/üle ühe aasta ja kuni kaks aastat/üle kahe aasta, mis ei ole üleantavad, kuid mille võib etteteatamisel lunastada enne tähtaja lõppu; etteteatamise korral tuleks need hoiused liigitada vastavalt 9.3a või 9.3b alla; c) hoiused kindlaksmääratud tähtajaga kuni üks aasta/üle ühe aasta ja kuni kaks aastat/üle kahe aasta, mis ei ole üleantavad, kuid mille võib nõudmise korral ja teatavate trahvide korral lunastada; d) Tuletisinstrumendi lepingust tulenevad tagatismaksed, mis tehakse ühe/ühe kuni kahe/üle kahe aasta jooksul ja mis tähistavad krediidiriski katmiseks antud sularahatagatist, kuid mis jäävad deponeerija omandisse ja makstakse talle lepingu lõpetamisel tagasi; e) Laenud, mida tõendavad mittekaubeldavate dokumendid või mis on dokumentidega tõendamata, mille esialgne tähtaeg on kuni üks aasta/üle ühe aasta ja kuni kaks aastat/üle kahe aasta; f) mittekaubeldavad võlaväärtpaberid, mille esialgne tähtaeg emiteerimisel on kuni üks aasta/üle ühe aasta ja kuni kaks aastat/üle kahe aasta; g) allutatud laenud hoiuste või laenude kujul, mille esialgne tähtaeg on kuni üks aasta/üle ühe aasta ja kuni kaks aastat/üle kahe aasta; h) väärtpaberistamisega seotud kohustused. Väärtpaberistamise kaudu võõrandatud laenude ja/või muu vara eest saadud makse vastaskirje, mida ei ole veel bilansist eemaldatud. Tavaliselt määratakse need kohustused „Üle kaheaastase kokkulepitud tähtajaga“ liigi alla. Lisaks kuuluvad üle kaheaastase tähtajalise hoiuste hulka:

	hoiused (tähtajast olenemata), mille puhul intressimäärad ja/või muud tingimused on riigi õigusaktides kindlaks määratud ning mis on ette nähtud eriotstarbeks (nt eluasemekulude katmiseks) pärast kaheaastase tähtaja möödumist (ka siis, kui need kuuluvad nõudmise korral tagasimaksmisele).
9.3. Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused	Üleandmisõiguseta hoiused, millel puudub kokkulepitud tähtaeg ja mida ei saa sularahasse konverteerida ilma etteteatamiseta; enne tähtaja möödumist ei ole sularaha väljavõtmine võimalik või on võimalik ainult trahviga. Siia kuuluvad hoiuseid, mille puhul väljavõtmine on seadusest tulenevalt võimalik, kuid siseriiklikest tavadest lähtuvalt trahvide ja piirangutega (liigitatakse kuni kolmekuulise tähtaja vööndisse), ning investeeringute kontod, millel puudub etteteatamisaeg või kokkulepitud tähtaeg, kuid mille väljavõtmise osas kehtivad piirangud (liigitatakse üle kolmekuulise tähtaja vööndisse)
9.3a/9.3b Hoiused, mida saab lõpetada etteteatamistähtajaga kuni kolm kuud/üle kolme kuu (sellest: üle kahe aasta)	Siia kuuluvad: a) kindlaksmääratud tähtajata hoiused, mida saab välja võtta ainult etteteatamisajaga kuni kolm kuud/üle kolme kuu (sellest: üle kahe aasta); kui hoiust on võimalik välja võtta enne seda etteteatamisaega (või ka nõudmise korral), kohaldatakse väljavõtmisel trahvi, ja b) kindlaksmääratud tähtajaga hoiused, mis ei ole üleantavad, kuid mille ennetähtaegseks väljavõtmiseks nõutakse etteteatamist tähtajaga kuni kolm kuud/üle kolme kuu (sellest: üle kahe aasta). Lisaks hõlmavad hoiused, mida saab lõpetada etteteatamistähtajaga kuni kolm kuud üleandmisõiguseta arveldushoiuseid ja muud liiki jaehoiuseid, mis võivad küll seaduslikult olla nõudmisel väljavõetavad, kuid mille väljavõtmise korral rakendatakse olulisi sanktsioone ja piiranguid. Hoiused, mida saab lõpetada etteteatamistähtajaga üle kolme kuu (sellest asjakohastel juhtudel: üle kahe aasta), hõlmavad investeerimiskontosid, mille puhul puuduvad etteteatamistähtaeg ja kokkulepitud tähtaeg, kuid mille väljavõtmise suhtes kehtivad piirangud.
9.4. Repod	Andmeesitajate poolt kindlaksmääratud hinnaga müüdud väärtpaberite eest (kohustusega osta samad (või samalaadsed) väärtpaberid teataval kuupäeval kindlaksmääratud hinna eest tagasi) saadud raha vastaskirje. Summad, mida andmeesitajad on saanud kolmandale isikule (st ajutine omandaja) üle antud väärtpaberite eest, tuleb liigitada „tagasiostulepingute“ alla, kui pöördtehing on kindel kohustus, mitte võimalus. See tähendab, et kogu risk ja tulu tehingu aluseks olevate väärtpaberite suhtes jääb andmeesitajatele. Järgmised repo-tüüpi tehingute variandid liigitatakse „tagasiostulepingute“ alla: a) summad, mis on saadud kolmandale isikule väärtpaberite laenutehingute alusel (sularahatagatisegajutiselt üleantud väärtpaberite eest, ja b) summad, mis on saadud kolmandale isikule müügi- ja tagasiostulepingu vormis ajutiselt üleantud väärtpaberite eest. Repo-tüüpi tehingutes kasutatavad väärtpaberid kirjendatakse vastavalt varaliigi 3 „Võlaväärtpaberid“ all sätestatud eeskirjadele. Selle kirje alla kuuluvad ka tehingud kulla ajutiseks üleandmiseks sularahatagatise vastu.
10. Rahaturufondide aktsiad/osakud	Rahaturufondide emiteeritud aktsiad ja osakud. See kajastab kogukohustust rahaturufondide aktsionäride ees. Samuti hõlmab see liik vahendeid, mis tulenevad jaotamata kasumist või vahenditest, mille MMF on kõrvale pannud edaspidisteks makseteks ja tulevaste kohustuste täitmiseks.

11. Emiteeritud võlaväärtpaberid	Väärtpaberid, v.a andmeesitajate poolt emiteeritud osakud või rahaturuväärtpaberid, mis on tavaliselt järelturul vabalt kaubeldavad või mida on võimalik turul tasaarvestada ning mis ei anna valdajale emiteeriva asutuse suhtes omandiõigust. Siia kuuluvad: a) väärtpaberid, mille omanikul on tingimusteta õigus saada kindlasummalist või lepinguga ette nähtud tasu kupongimaksete ja/või väljakuulutatud kindla summana teataval kuupäeval (või kuupäevadel) või alates emiteerimisel kindlaks määratud kuupäevast; b) Andmeesitajate poolt emiteeritud edasiandmisõiguseta instrumendid, mis hiljem muutuvad kaubeldavaks, liigitatakse ümber „Võlaväärtpaberiteks“ (vt ka liik 9); c) Emiteeritud allutatud võlga käsitletakse monetaar- ja finantsstatistikas kui muud võlga. Seega liigitatakse väärtpaberite emissioonist tekkiv allutatud võlg „Emiteeritud võlaväärtpaberite“ alla, kuigi hoiuste või laenude kujul esinev allutatud võlg liigitatakse „Hoiustega seonduvate kohustuste“ alla. Kui emiteeritud allutatud võlg esitatakse statistikas üheainsa summana, kirjendatakse see „Emiteeritud võlaväärtpaberite“ alla, kuna allutatud võlg esineb valdavalt väärtpaberite, mitte laenude kujul. Allutatud võlga ei tohiks liigitada kohustuste kirje „Kapital ja reservid“ alla d) Hübriidinstrumendid. Kaubeldavad instrumendid, mis ühendavad endas võla- ja tuletisinstrumendi omadusi, näiteks: i) kaubeldavad võlainstrumendid tuletisinstrumendi võimalusega; ii) kaubeldavad instrumendid, mille lunastamisväärtus ja/või kupong on seotud alusvaraks oleva vara, selle hinna või muu viitenäitaja muutustega instrumendi tähtaja jooksul.
11a/11b/11c Võlaväärtpaberid esialgse tähtajaga kuni üks aasta/üle ühe aasta ja kuni kaks aastat/üle kahe aasta	Siia kuulub iga tähtaja alajaotuses järgmine: a) kaubeldavad võlaväärtpaberid, mille esialgne tähtaeg emiteerimisel on kuni üks aasta/üle ühe aasta ja kuni kaks aastat/üle kahe aasta; ja b) allutatud laenud võlaväärtpaberite kujul, mille esialgne tähtaeg emiteerimisel on kuni üks aasta/üle ühe aasta ja kuni kaks aastat/üle kahe aasta
11d sellest: võlaväärtpaberid tähtajaga kuni kaks aastat ja kapitaligarantii nimiväärtuses alla 100 %	hübriidinstrumendid, mille algtähtaeg emiteerimisel on kuni kaks aastat, mille lepingust tulenev lunastamisväärtus emiteerimisvääringus tähtaja lõppemisel võib olla alla esialgse investeerimissumma, kuna tegemist on võla- ja tuletisinstrumendi omaduste ühendamisega.
12. Kapital ja reservid	Aruandlusvormil hõlmab see liik summasid, mis tekivad andmeesitajate aktsiakapitali emissioonist aktsionäridele või muudele omanikele, kellel on varalised õigused andmeesitaja suhtes ja üldjuhul õigus saada osa asutuse kasumist ja asutuse likvideerimise korral osa omavahenditest. Selle liigi jaotused on järgmised: a) aktsiakapitali emissioon; omanike poolt sisse makstud vahendid, mis hõlmab esialgse sissemakse ja kõik sellele järgnevad omandivormide emissioonid, mis kajastab kaasatud kapitali kogusummat, sh ülekurss.

	b) aruandeperioodil kogunenud kasum või kahjum Siia kuulub jooksva aruandeperioodi kogukasum ja -kahjum kasumiaruande põhjal, mida ei ole veel ülekantud jaotamata kasumisse. c) tulu ja kulu, mis kajastatakse otse omakapitalis Siia kuulub netoümberhindamiste vastaskirje seoses varade ja kohustustega, mida kirjendatakse raamatupidamisraamistiku kohaselt otse omakapitalis ja mitte kasumiaruandes. d) vahendid, mis tulenevad tulu aktsionäridele jaotamata jätmisest Siia kuuluvad reservid ja muud vahendid (näiteks raamatupidamisperioodi lõppemise järel edasi kantud kasum või kahjum, enne otsuse tegemist dividendi jaotuse või reservi eraldise kohta), mida ei jaotatud aktsionäridele. e) sihtotstarbelised eraldised laenude, väärtpaberite ja muud liiki vara katteks Siia kuuluvad laenukahjumite ja väärtuse vähendamise katteks moodustatud eraldised, kui neid ei tasaarvestata, samas varaliigis, mille alla nad statistika bilansis kuuluvad.
13. Muud kohustused	„Muud kohustused“ on ülejäänut hõlmav kirje bilansi kohustuste poolel ning see on määratletud kui „Mujal hõlmamata kohustused“. RKPd võivad nõuda muude allkirjete esitamist lisaks neile, mis on osutatud käesoleva määruse „sellest“ jaotuse all. Muude kohustuste alla võivad kuuluda: a) tuletisinstrumentide negatiivse turuväärtusega positsioonid Statistikas kuuluvad siia tuletisinstrumentide positsioonid, mis tuleb esitada bilansis, ja liigitada eraldi „sellest“-kirjena; b) vahekirjetega seoses maksmisele kuuluvad brutosummad Vahekirjed on bilansijääk, mis ei ole kirjendatud klientide nimele, kuid mis on siiski seotud klientide varaga, nt investeerimist, ülekandmist või arveldust ootavad varad; c) transiitkirjetega seoses maksmisele kuuluvad brutosummad Siirdekirjed tähistavad (tavaliselt klientidele kuuluvaid) varasid, mis on liikumas ühelt andmeesitajalt teisele. Kirjed hõlmavad krediidiülekandeid, mis on võetud klientide arvetelt, ja muid kirjeid, mille eest andmeesitaja ei ole veel vastavat makset tasunud; d) hoiustelt maksmisele kuuluvad kogunenud intressid Tekkepõhise raamatupidamise üldpõhimõtte kohaselt kirjendatakse hoiustelt maksta olev intress bilansis vastavalt selle tekkimisele (s.o tekkepõhiselt), mitte tegelikule väljamaksmisele (s.o kassapõhiselt). Hoiustelt kogunenud intress liigitatakse brutosumma põhjal „Muude kohustuste“ alla. Kogunenud intress eraldatakse vastavast hoiusest ning esitatakse eraldi „sellest“-kirjena; e) Võlaväärtpaberite emiteerimisest kogunenud intress, kui kogunenud intressi ei võeta arvesse „Emiteeritud võlaväärtpaberite“ all f) maksmisele kuuluvad dividendid; g) maksmisele kuuluvad summad, mis ei ole seotud põhitegevusega; nt tarnijatele võlgnetavad summad, maksud, töötasud, sotsiaalmaksud; h) eraldised kolmandate isikute ees olevate kohustuste katteks (nt pensionid, dividendid);

	i) tuletislepingute alusel tehtud tagatismaksed Tagatismaksed (tagatishoiuste alusel) liigitatakse üldjuhul „Hoiustega seonduvateks kohustusteks“ (vt liik 9). Kehtiva turutava keerukus võib muuta raskeks tuvastada tegelikult maksmisele kuuluvate tagatishoiuseid, kuna samal kontol hoiustatakse erisuguseid tagatishoiuseid, või tagatishoiuseid, või tagatishoiuseid, mida andmeesitajad saavad edasi laenata. Sellistel juhtudel võib need tagatised liigitada „muude kohustuste“ või „hoiuste näol esinevate kohustuste“ alla riigisisese tava kohaselt; j) netosummad, mis makstakse tulevaste arveldusoperatsioonide eest väärpaberitega või välisvaluutatehingutega „Muude kohustuste“ hulgast võib välja arvata peaaegu kõik finantskohustustena esinevad finantsinstrumendid (need kajastatakse teistes bilansikirjetes), finantsinstrumendid, mis ei esine finantskohustustena, näiteks garantiid, kohustused, hallatud ja usalduslaenud (need kirjendatakse bilansiväliselt) ning mittefinantskohustused, näiteks kapitalikirjed kohustuste poolel (need sisalduvad kirjes „Kapital ja reservid“).

3. OSA

Sektorite määratlused

Sektorite liigitus liikmesriikides põhineb ESA 2010 standardil. Tabelis on esitatud üksikasjalik standardne sektorite ülevaade, mis riikide keskpangad (RKPd) võtavad üle riigisiseselt kohaldatavate kategooriatena käesoleva määruse kohaselt. Euroalal asuvad tehingupooled identifitseeritakse sektori järgi vastavalt Euroopa Keskpanga (EKP) poolt hallatavale statistilisele nimekirjale ja EKP poolt määratud tehingupoolte statistilisele liigitusele.

Väljaspool liikmesriike asuvate tehingupoolte sektori liigitus toimub kooskõlas SNA 2008-ga. Mõistet „rahaloomeasutus (RA)“ kasutatakse ainult liikmesriikide puhul. ELi väliste residentide liigitamises osutab mõiste RA SNA 2008 sektorite tähenduses keskpangale, hoiuseid kaasavale ettevõttele, v.a keskpank, ja rahaturufondile.

Tabel

Sektorite määratlused

Sektor	Määratlus
RAd	Vt artikkel 1
Valitsemissektor	Valitsemissektor (S.13) hõlmab institutsionaalseid üksusi, mis on turuvälised tootjad, kelle toodang on mõeldud individuaalseks ja kollektiivseks tarbimiseks, ning mida finantseeritakse kohustuslikest maksetest, mida teevad teistesse sektoritesse kuuluvad üksused, ja institutsionaalseid üksusi, mille põhitegevuseks on rahvatulu ja rikkuse ümberjaotamine (ESA 2010 punktid 2.111 kuni 2.113)
Keskvalitsus	See allsektor (S.1311) hõlmab kõiki riigi administratiivseid üksusi ja teisi keskasutusi, mille pädevus ulatub tavaliselt üle kogu majandusterritooriumi, v.a riiklike sotsiaalkindlustusfondide juhtimine (ESA 2010 punkt 2.114) Käesoleva määruse eesmärgil hõlmab keskvalitsus ka liidu institutsioonid ja asutused, mis liigitatakse valitsemissektoriks (S.13).

Osariigi/liidumaa valitsus	Kõnealune allsektor (S.1312) koosneb avaliku halduse üksustest, mis on eraldiseisvad institutsionaalsed üksused ja viivad ellu mõningaid valitsemissektori funktsioone, v.a riiklike sotsiaalkindlustusfondide juhtimine, allpool keskvalitsuse tasandit ning ülevalpool kohaliku omavalitsuse tasandit (ESA 2010 punkt 2.115).
Kohalik omavalitsus	Kõnealune allsektor (S.1313) hõlmab selliseid avaliku halduse asutuste liike, mille pädevus laieneb ainult majandusterritooriumi kohalikule osale, v.a riiklike sotsiaalkindlustusfondide kohalikud asutused (ESA 2010 punkt 2.116).
Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid	Sotsiaalkindlustusfondide allsektor (S.1314) hõlmab kesktasandi, osariigi/liidumaa ja kohalikke institutsioonilisi üksusi, mis tegelevad peamiselt sotsiaaltoetuste pakkumisega ja vastavad järgmisele kahele kriteeriumile: a) seaduse või muu õigusnormi kohaselt on teatavatel rahvastiku rühmadel kohustus osaleda sotsiaalkindlustuse skeemis või maksta osamakseid ning b) valitsemissektor vastutab institutsiooni juhtimise eest, kehtestades või heaks kiites osamaksed ja sotsiaaltoetused sõltumatult oma rollist järelevalvet teostava organi või tööandjana (ESA 2010 punkt 2.117).
Investeerimisfondid, mis ei ole rahaturufondid	Investeerimisfondid vastavalt määruse (EL) nr 1073/2013 (EKP/2013/38) määratlusele. Allsektor hõlmab kõiki ühisinvesteerimisettevõtjaid, v.a rahaturufondid, kes investeerivad finants- ja/või mittefinantsvaradesse, kui eesmärgiks on avalikkuselt kaasatud kapitali investeerimine.
Muud finantsvahendusettevõtted, v.a kindlustusseltsid ja pensionifondid + finantsvahenduse abiettevõtted + varasid hoidvad finantsasutused ja laenuandjad	„Muud finantsvahendusettevõtted peale kindlustusseltside ja pensionifondide“ (S.125) hõlmab kõiki finantsinstitutsioone ja kvaasikorporatiivseid finantsinstitutsioone, mis tegelevad peamiselt finantsvahendusega, võttes institutsionaalsete üksuste ees kohustusi muul kujul kui raha, hoiused (või hoiuste lähedased asendajad), investeerimisfondide aktsiad/osakud või seoses kindlustus-, pensioni- ja muude standardsete tagatisskeemidega (ESA 2010 punktid 2.86 kuni 2.94). Finantsvahenduse abiettevõtete allsektor (S.126) koosneb kõigist finantsinstitutsioonidest ja kvaasikorporatiivsetest finantsinstitutsioonidest, mis tegelevad peamiselt finantsvahendusega tihedalt seotud tegevusega, kuid mis ei ole ise finantsvahendajad. Siia allsektorisse kuuluvad ka peakontorid, mille kõik tütarettevõtjad või enamik neist on finantsinstitutsioonid (ESA 2010, punktid 2.95 kuni 2.97). Varasid hoidvate finantsasutuste ja laenuandjate allsektor (S.127) hõlmab kõiki finantsinstitutsioone ja kvaasikorporatiivseid finantsinstitutsioone, mis ei tegele finantsvahendusega ega osuta finantsabiteenuseid ning mille puhul enamiku nende vara või kohustustega ei kaubelda avatud turgudel. See allsektor hõlmab muu hulgas valdusettevõtteid, mis hoiavad tütarettevõtete grupi aktsiaid või osakuid kontrollitasemel ning mille peamine tegevus on omada gruppi, pakkumata mis tahes muid teenuseid ettevõtetele, milles vara hoitakse, st nad ei halda ega juhi teisi üksusi (ESA 2010 punktid 2.98 kuni 2.99).
Kindlustusseltsid	Kindlustusseltside allsektor (S.128) koosneb kõigist finantsinstitutsioonidest ja kvaasikorporatiivsetest finantsinstitutsioonidest, mille peamine tegevusala on finantsvahendus, mis tuleneb riskide koondamisest peamiselt otsekindlustuse või edasikindlustuse kujul (ESA 2010 punktid 2.100 kuni 2.104).
Pensionifondid	Pensionifondide allsektor (S.129) koosneb kõigist finantsinstitutsioonidest ja kvaasikorporatiivsetest finantsinstitutsioonidest, mille peamine tegevusala on finantsvahendus, mis tuleneb kindlustatud isikute sotsiaalsete riskide ja vajaduste koondamisest (sotsiaalkindlustus). Pensionifondid kui sotsiaalkindlustusskeemid pakuvad sissetulekut pensionile jäämisel ning sageli muid hüvitisi surma ja puude korral (ESA 2010, punktid 2.105 kuni 2.110).

Mittefinantsettevõtted	Mittefinantsettevõtete sektor (S.11) koosneb institutsionaalsetest üksustest, mis on iseseisvad juriidilised isikud ja turutootjad ning tegelevad peamiselt kaupade tootmise ja mittefinantsteenuste osutamisega. Sektorisse kuuluvad ka kvaasikorporatiivsed mittefinantsettevõtted (ESA 2010, punktid 2.45 kuni 2.54).
Kodumajapidamised ja kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta institutsioonid	Kodumajapidamiste sektor (S.14) hõlmab üksikisikuid või üksikisikute rühmasid kui tarbijaid ning kui ettevõtjaid, kes toodavad turukaupu ning osutavad mittefinants- ja finantsteenuseid (turutootjad), tingimusel et kaupade tootmise ja teenuste osutamisega ei tegele eraldiseisvad üksused, mida käsitatakse kvaasikorporatiivsete ettevõtetena. Siia kuuluvad ka üksikisikud või üksikisikute rühmad, kes toodavad kaupu ja osutavad mittefinantsteenuseid vaid enda lõpptarbeks (ESA 2010 punktid 2.118 kuni 2.128). Kodumajapidamisi teenindavate kasumitaotluseta institutsioonide sektor (S.15) koosneb kasumitaotluseta institutsioonidest, mis on eraldiseisvad juriidilised isikud, kes teenindavad kodumajapidamisi ning on turuvälised eratootjad. Nende peamised ressursid on kodumajapidamiste kui tarbijate vabatahtlikud rahalised või mitterahalised maksed, valitsemissektori poolt tehtavad maksed ja omanditulu (ESA 2010 punktid 2.129 kuni 2.130).
Füüsilisest isikust ettevõtjad ja juriidilise isiku õigusteta ühingud („Kodumajapidamiste“ alljaotus)	Füüsilisest isikust ettevõtjad ja juriidilise isiku õigusteta ühingud, v.a kvaasiettevõtetena asutatud üksused, turu jaoks tootjad (ESA 2010 punkt 2.119d).

III LISA

ARUANDLUS KOHUSTUSLIKU RESERVI EESMÄRGIL

1. OSA

Üldeeskirjad

1. I lisa 2. osa tabelis 1 tärniga tähistatud lahtreid kasutatakse reservibaasi arvutamiseks määruse (EL) 2021/378 (EKP/2021/1) eesmärgil. Võlaväärtpaberite osas esitavad krediidiasutused tõendid reservibaasist välja arvatud kohustuste kohta või kohaldavad standardset mahaarvamist vastavalt Euroopa Keskpanga (EKP) näidatud kindlale protsendimäärale. Mustriga lahtrites tuleb väljad täita ainult krediidiasutustel, kelle suhtes kohaldatakse kohustusliku reservi nõuet.

2. Tabel 1 lahtrid, mis käsitlevad hoiuseid krediidiasutustes, mille suhtes kohaldatakse kohustuslike reservide nõuet, ei hõlma andmeesitajate kohustusi asutuste ees, mis on EKP kohustusliku reservi süsteemi kohaldamisest vabastatud, st asutused, mis on vabastatud muudel põhjustel kui saneerimismeetmed. Asutusi, mis on ajutiselt vabastatud kohustuslike reservide nõudest nende suhtes kohaldatavate saneerimismeetmete tõttu, käsitatakse asutustena, mille suhtes kohaldatakse kohustuslike reservide nõuet ning seetõttu on kohustused nende asutuste ees hõlmatud käesoleva osa tabeliga 1. Selle tabeliga on hõlmatud ka kohustused asutuste ees, kes seoses kindlasummalise vähendamise kohaldamisega ei pea tegelikult täitma Euroopa Keskpankade Süsteemi kohustusliku reservi nõuet.

3. Olenevalt andmete kogumise riiklikust süsteemist ning ilma et see piiraks käesolevas määruses sätestatud mõistete ja liigituspõhimõtete täielikku järgimist, võivad krediidiasutused, mille suhtes kohaldatakse kohustuslike reservide nõuet, esitada alternatiivina reservibaasi arvutamiseks vajalikud andmed, v.a andmed vabalt kaubeldavate instrumentide kohta vastavalt tabelile allpool, kui see ei mõjuta I lisa 2. osa tabelis 1 mustrita lahtrites esitatud positsioone.

4. Allpool toodud tabelile vastav aruandlus peab rangelt järgima kooskõla I lisa 2. osa tabeliga 1.

Tabel

Reservibaas

	Jäägid kohustuste osas, mis ei ole võlgnevused EKP, RKPde ja muude kohustusliku reserviga hõlmatud krediidiastuste ees [1]
HOIUSTEGA SEONDUVAD KOHUSTUSED **(Euro ja välisvaluuta summad koos)**	
9. HOIUSED KOKKU **9.1e + 9.1x** **9.2e + 9.2x** **9.3e + 9.3x** **9.4e + 9.4x**	
sellest: **9.2e + 9.2x kokkulepitud tähtajaga üle kahe aasta**	
sellest: **9.3e + 9.3x etteteatamistähtajaga lõpetatavad üle kahe aasta**	Andmete esitamine vabatahtlik [2]
sellest: **9.4e + 9.4x repotehingud**	

	Kohustuste seisud [3]
KAUBELDAVAD INSTRUMENDID **(Euro ja välisvaluuta summad koos)**	
11. EMITEERITUD VÕLAVÄÄRTPABERID **11e + 11x kokkulepitud tähtajaga** **kuni kaks aastat**	
üle kahe aasta	

[1] Reservibaas, arvutatud määruse (EL) nr 1071/2013 (EKP/2013/33) I lisa 2.osa tabeli 1 („Kohustused") järgmiste veergude summana: (a)-(b)+(c)+(d)+(e)+(f)-(g)+(h)+(i)+(j)+(k)

[2] Andmeesitajad võivad täita seda aruandlusnõuet vabatahtliku aruandluse korras, s.t nad võivad esitada kas tegelikud andmed (kaasa arvatud nullväärtus) või kasutada märget „andmed puuduvad". Kui andmeesitaja otsustab esitada tegelikud andmed, ei saa edaspidi kasutada märget „andmed puuduvad".

[3] Arvutatakse järgmise põhjal: määruse (EL) nr 1071/2013 (EKP/2013/33) I lisa 2.osa tabeli 1 („Kohustused") veerg l või käesoleva määruse I lisa 2. osa tabeli 1 veerud n

2. OSA

Erinõuded krediidiasutusi hõlmava ühinemise korral

1. Krediidiasutuste ühinemise korral arvutatakse ühendava asutuse reservibaas hoidmisperioodil, mis vahetult järgneb ühinemisele, kooskõlas määruse (EL) 2021/378 (EKP/2021/1) artikliga 12, agregeerides selle reservibaasi ja ühendatava asutuse reservibaasi, nagu ühinemine poleks toimunud, kasutades statistilist teavet, mis esitatakse käesoleva määruse alusel.

2. Kui lõikes 1 osutatud ühinemisega seotud ühendavat asutust ei liigitata lihtsustatud aruandlusega asutuseks, on käesoleva määruse kohaselt esitatava statistilise teabe viiteperioodid lõikes 1 osutatud arvutuse eesmärgil järgmised:

   a) ühendatavate asutuste jaoks, kes lihtsustatud aruandlusega asutusteks, on asjaomase hoidmisperioodi viiteperiood sätestatud määruse (EL) 2021/378 (EKP/2021/1) artikli 5 lõikes 6;

   b) ühendatavate asutuste jaoks, keda ei liigitata lihtsustatud aruandlusega asutusteks, on asjaomase hoidmisperioodi viiteperiood sätestatud määruse (EL) 2021/378 (EKP/2021/1) artikli 5 lõikes 5;

3. Kui lõikes 1 osutatud ühinemisega seotud ühendav asutus liigitatakse lihtsustatud aruandlusega asutuseks, on käesoleva määruse kohaselt esitatava statistilise teabe viiteperioodid lõikes 1 osutatud arvutuse eesmärgil järgmised:

   a) ühendatavate asutuste jaoks, kes liigitatakse lihtsustatud aruandlusega asutusteks, on asjaomase hoidmisperioodi viiteperiood sätestatud määruse (EL) 2021/378 (EKP/2021/1) artikli 5 lõikes 6;

   b) ühendatavate asutuste jaoks, keda ei liigitata lihtsustatud aruandlusega asutusteks, on viiteperiood varasem järgmistest:

      i. asjaomase hoidmisperioodi viiteperiood kooskõlas määruse (EL) 2021/378 (EKP/2021/1) artikli 5 lõikega 5; või

      ii. Viiteperiood, mis eelnes viiteperioodile, mil ühinemine toimus.

4. Lõikes 1 osutatud arvutus on asjakohane ka edasiste hoidmisperioodide osas, mille puhul kehtib järgmine:

   a) lõikes 1 osutatud ühendav asutus on lihtsustatud aruandlusega asutus; ja

   b) selle hoidmisperioodi jaoks asjaomane viiteperiood määruse (EL) 2021/378 (EKP/2021/1) artikli 5 lõike 6 alusel eelneb viiteperioodile, mil ühinemine jõustus.

IV LISA

MIINIMUMNÕUDED, MIDA PEAB TÄITMA TEGELIK ANDMEID ESITAV ÜLDKOGUM

Euroopa Keskpanga (EKP) statistilise aruandluse nõuete järgimiseks peavad andmeesitajad täitma järgmisi miinimumnõudeid.

1. Edastamise miinimumnõuded:
   a) andmed tuleb edastada õigeaegselt ja asjaomase RKP seatud tähtaegade jooksul;
   b) statistilised aruanded tuleb esitada sellisel kujul ja sellises formaadis, mis vastab asjaomase RKP kehtestatud tehnilistele aruandlusnõuetele;
   c) andmeesitaja peab andma asjaomasele RKP-le ühe või mitme kontaktisiku kontaktandmed;
   d) tuleb järgida tehnilisi spetsifikatsioone, mis käsitlevad andmeedastust asjaomasele RKP-le.
2. Täpsuse miinimumnõuded:
   a) statistiline teave peab olema õige: kõik lineaarkitsendused peavad olema täidetud (nt bilanss peab olema tasakaalus, vahesummad kokku peavad vastama lõppsummadele) ja eri aruandlussagedustega esitatud andmed peavad olema omavahel kooskõlas;
   b) andmeesitajad peavad suutma anda teavet muutuste kohta, mis ilmnevad edastatud andmetest;
   c) statistiline teave peab olema täielik ning selles ei tohi olla pidevaid ega struktuurilisi lünki; puuduvatest andmetest tuleb asjaomast RKPd teavitada ja nende puudumist selgitada ning need tuleb esitada esimesel võimalusel;
   d) andmeesitajad peavad järgima proportsioone, ümardamispõhimõtteid ja kümnendkohti, mis RKPd on määranud andmete tehniliseks edastamiseks.
3. Mõistete vastavuse miinimumnõuded:
   a) statistiline teave peab vastama käesolevas määruses sätestatud määratlustele ja liigitustele;
   b) kui nendest määratlustest ja liigitustest on kõrvale kaldutud, peavad andmeesitajad korrapäraselt kontrollima kasutatud meetme ja käesoleva määruse kohase meetme vahelist erinevust ja selle mõõtma;
   c) andmeesitajad peavad suutma selgitada katkestusi edastatud andmetes võrdluses varasemate perioodide andmetega.
4. Andmete parandamise miinimumnõuded:

   Tuleb järgida EKP ja asjaomaste RKPde sätestatud põhimõtteid ja korda andmete parandamiseks. Korrapäraselt tehtavatest parandustest kõrvalekalduvatele parandustele tuleb lisada selgitus.

V LISA

Kehtetuks tunnistatud määrus ja selle muudatused

Euroopa Keskpanga määrus (EL) nr 1071/2013, 24. september 2013, rahaloomeasutuste sektori bilansi kohta (uuesti sõnastatud) (EKP/2013/33) (ELT L 297, 7.11.2013, lk 1).
Euroopa Keskpanga määrus (EL) nr 1375/2014, 10. detsember 2014, millega muudetakse määrust (EL) nr 1071/2013 rahaloomeasutuste sektori bilansi kohta (EKP/2014/51) (ELT L 366, 20.12.2014, lk 77).

VI LISA

Vastavustabel

Määrus (EL) nr 1071/2013	Käesolev määrus
Artikkel 1	Artikkel 2
Artikkel 2	Artikli 2 lõige 5 ja I lisa 1. osa punkt 1.3
Artikli 3 lõige 1	Artikli 3 lõige 1
Artikli 3 lõige 2	-
Artikli 3 lõige 3	Artikli 1 punkti b alapunkt ii
Artikli 3 lõige 4	Artikli 3 lõige 2
Artikkel 4	Artikkel 4
Artikli 5 lõiked 1 ja 3	Artikli 5 lõiked 1 ja 2
Artikli 5 lõige 2	Artikli 5 lõige 3
Artikli 5 lõige 4	-
Artikli 5 lõige 5	-
Artikli 6 punktid a kuni c	Artikli 5 lõige 1, esimese lõigu punktid c ja d
Artikli 6 lõige d	-
Artikkel 7	Artikkel 7
Artikli 8 lõige 1	Artikli 8 lõige 1
Artikli 8 lõiked 2 ja 3	Artikli 8 lõige 2
Artikli 8 lõige 4	Artikli 8 lõige 3
Artikli 9 lõike 1 punkt a	Artikli 9 lõike 1 esimese lõigu punkt a
Artikli 9 lõike 1 punkt b	Artikli 9 lõike 1 teine lõik ja artikli 9 lõike 5 teine lõik
Artikli 9 lõike 1 punkt c	Artikli 2 lõike 1 teine lõik
Artikli 9 lõike 1 punkt d	Artikli 9 lõige 2
Artikli 9 lõike 1 punkt e	Artikli 9 lõike 10 esimene lõik
Artikli 9 lõike 1 punkt f	Artikli 9 lõige 3
Artikli 9 lõige 2	Artikli 9 lõige 4
Artikli 9 lõige 3	Artikli 9 lõige 6
Artikli 9 lõige 4	-
Artikli 9 lõige 5	Artikli 9 lõike 7 esimene lõik
Artikkel 10	Artikkel 10
Artikkel 11	Artikkel 11
Artikkel 12	Artikkel 12
Artikkel 13	Artikkel 13
Artikli 14 lõige 1	Artikkel 14
Artikli 14 lõige 2	I lisa 3. osa punkti 8 kolmas lõik
Artikli 14 lõike 3 esimene lause	I lisa 3. osa punkti 7 kolmanda lõigu teine lause
Artikli 14 lõike 3 teine lause	Artikli 2 lõike 7 teine lõik

Artikkel 15	Artikkel 15
Artikkel 16	Artikkel 18
I lisa 1. osa 1. jagu	I lisa 1. osa
I lisa 1. osa 2. jagu	-
I lisa 2. osa	I lisa 2. osa
I lisa 3. osa	I lisa 3. osa
I lisa 4. osa	I lisa 4. osa
I lisa 5. osa	I lisa 5. osa
I lisa 6. osa	I lisa 6. osa
I lisa 7. osa	I lisa 7. osa
II lisa 1. osa punkt 1	II lisa
II lisa 1. osa punkti 2 alapunkt a	Artikli 6 lõige 1
II lisa 1. osa punkti 2 alapunkt b	II lisa 1. osa punkti 2 alapunktid a ja c
II lisa 1. osa punkti 2 alapunkt c	II lisa 1. osa punkti 2 alapunktid b ja d
II lisa 2. osa	II lisa 2. osa
II lisa 2. osa 3. punkti viimane lause	Artikli 9 lõige 9
II lisa 3. osa	II lisa 3. osa
III lisa 1. osa 1. jagu	III lisa 1. osa
III lisa 2. osa 1. jagu	Artikkel 6
III lisa 2. osa 2. jao punkt 2.1	Artikli 2 lõige 24
III lisa 2. osa 2. jao punktid 2.2 ja 2.3 ja tabel	III lisa 2. osa
III lisa 2. osa 2. jao punkt 2.4	Artikli 11 lõiked 3 ja 4
IV lisa	IV lisa