EUROOPAN KESKUSPANKIN ASETUS (EU) 2021/379,

annettu 22 päivänä tammikuuta 2021,

luottolaitosten ja rahalaitossektorin tase-eristä (uudelleenlaadittu) (EKP/2021/2)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön ja erityisesti sen 5 artiklan,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankin valtuuksista kerätä tilastotietoja 23 päivänä marraskuuta 1998 annetun neuvoston asetuksen (EY) N:o 2533/98 ([1]) ja erityisesti sen 5 artiklan 1 kohdan ja 6 artiklan 4 kohdan,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankin soveltamista vähimmäisvarannoista 23 päivänä marraskuuta 1998 annetun neuvoston asetuksen (EY) N:o 2531/98 ([2]) ja erityisesti sen 6 artiklan 4 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Euroopan keskuspankin asetusta (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) ([3]) on muutettu, ja siihen on edelleen tarpeen tehdä merkittäviä muutoksia, erityisesti ottaen huomioon Euroopan keskuspankin asetuksen (EY) N:o 1745/2003 (EKP/2003/9) ([4]), Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2017/1131 ([5]) ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2019/2033 ([6]) viimeaikaiset muutokset. Näin ollen asetus olisi selvyyden vuoksi laadittava uudelleen.

(2) Euroopan komissiota on kuultu asetuksessa (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) vahvistettuja tilastovaatimuksia koskevista muutoksista asetuksen (EY) N:o 2533/98 5 artiklan 2 kohdan mukaisesti.

(3) Asetuksen (EY) N:o 2533/98 3 artiklassa edellytetään, että Euroopan keskuspankki (EKP) täsmentää varsinaisten tiedonantajien joukon tiedonantajien perusjoukon piiristä, sekä annetaan EKP:lle valtuudet vapauttaa tietyt tietojen antajien ryhmät tilastoihin liittyvistä tietojenantovaatimuksista kokonaan tai osittain. Saman asetuksen 6 artiklan 4 kohdassa säädetään, että EKP voi antaa asetuksia edellytyksistä, joiden mukaisesti voidaan käyttää oikeutta tilastotietojen tarkistamiseen tai pakollisen tilastotietojen keruun toimittamiseen.

(4) Asetuksen (EY) N:o 2533/98 4 artiklassa edellytetään, että jäsenvaltioiden on järjestettävä omalta osaltaan tilastotietojen keruu ja tehtävä Euroopan keskuspankkijärjestelmän (EKPJ) kanssa kiinteää yhteistyötä varmistaakseen EKPJ:n perussäännön 5 artiklasta johtuvien velvollisuuksien täyttämisen.

(5) EKPJ edellyttää tehtäviensä täyttämistä varten, että rahalaitossektori ja luottolaitokset, siten kuin ne määritellään unionin oikeudessa, toimittavat kantatietoja ja taloustoimia koskevat tilastotiedot rahoitussaamisista ja -veloista. Jotta EKP voisi saada kattavan tilastollisen kuvan rahatalouden kehityksestä jäsenvaltioissa, joiden rahayksikkö on euro (jäljempänä euroalueen jäsenvaltiot) ja joita tarkastellaan yhtenä talousalueena, on välttämätöntä laatia

([1]) EYVL L 318, 27.11.1998, s. 8.
([2]) EYVL L 318, 27.11.1998, s. 1.
([3]) Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 1071/2013, annettu 24 päivänä syyskuuta 2013, rahalaitossektorin taseesta (EKP/2013/33) (EUVL L 297, 7.11.2013, s. 1).
([4]) Euroopan keskuspankin asetus (EY) N:o 1745/2003, annettu 12 päivänä syyskuuta 2003, vähimmäisvarantojen soveltamisesta (EKP/2003/9) (EUVL L 250, 2.10.2003, s. 10). Euroopan keskuspankin asetuksen (EY) N:o 1745/2003 viimeaikaiset muutokset sisältyvät Euroopan keskuspankin vähimmäisvarantojen soveltamisesta annettuun uudelleenlaadittuun asetukseen (EU) 2021/378 annettu 22 päivänä tammikuuta 2021, (EKP/2021/1) (katso tämän virallisen lehden sivu 1).
([5]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2017/1131, annettu 14 päivänä kesäkuuta 2017, rahamarkkinarahastoista (EUVL L 169, 30.6.2017, s. 8).
([6]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/2033, annettu 27 päivänä marraskuuta 2019, sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 575/2013, (EU) N:o 600/2014 ja (EU) N:o 806/2014 muuttamisesta (EUVL L 314, 5.12.2019, s. 1).

rahalaitossektorin konsolidoitu tase, joka perustuu täydelliseen ja yhtenäiseen varsinaisten tiedonantajien joukkoon. Riittävän yksityiskohtaisia tilastotietoja tarvitaan myös, jotta voidaan taata euroalueen raha-aggregaattien ja niiden vastaerien jatkuva analyyttinen käyttökelpoisuus.

(6) Asetuksella (EU) 2019/2033 on muutettu muun muassa Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 ([7]) mukaista luottolaitosten määritelmää siten, että se kattaa järjestelmän kannalta merkittävät sijoituspalveluyritykset. Tämän vuoksi on tarpeen mukauttaa viittausta asetuksessa (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) olevassa rahalaitoksen määritelmässä siten, että viittaus koskee asetuksen (EU) N:o 575/2013 asianomaista muutettua säännöstä, jotta näin säilytettäisiin yhteisten standardien, määritelmien ja luokitusten johdonmukaisuus talletuksia vastaanottavien yhteisöjen tilastollisessa luokituksessa, sekä rahalaitossektorin homogeenisuus. On kuitenkin myös tarpeen varmistaa tilastotietojen jatkuva saatavuus asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa, sellaisena kuin se on muutettuna, määriteltyjen kaikkien luottolaitosten osalta, myös näiden luottolaitosten varantopohjan laskentaa varten Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) 2021/378 ([8]) (EKP/2021/1) mukaisesti. Muut luottolaitokset kuin rahalaitokset on siten sisällytetty uudelleenlaaditun asetuksen soveltamisalaan.

(7) Tietojen antamisesta aiheutuvan kokonaisrasitteen vähentämiseksi on toivottavaa, että luottolaitosten kuukausitasetta koskevia tilastotietoja käytettäisiin EKP:n vähimmäisvarantojärjestelmän alaisten luottolaitosten varantopohjan säännölliseen laskemiseen asetuksen (EU) N:o 2021/378 (EKP/2021/1) mukaisesti. Lisäksi varantopohjaan liittyviä raportointivaatimuksia olisi mukautettava siten, että otetaan huomioon vähimmäisvarantovelvoitteiden alaisten, luottolaitoksiin tehtyjen talletusten raportointi, ilman että viitataan erityiseen tilastolliseen luokitukseen.

(8) Jotta helpotettaisiin tilastovaatimusten täyttämistä liitännäisten tiedonantajien ryhmien osalta, on tarkoituksenmukaista, että rahalaitoksille annetaan lupa ilmoittaa tietoja sellaisten muiden tiedonantajien puolesta, jotka ovat myös samassa jäsenvaltiossa kotimaisia tiedonantajia. On kuitenkin välttämätöntä, että tällaisten ryhmien osalta ilmoitetut tilastotiedot ovat soveltuvin osin riittäviä luottolaitosten varantopohjan laskentaa varten asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) mukaisesti. Tämän vuoksi olisi ilmoitettava tilastotiedot, jotka ovat tarpeen ryhmän kunkin jäsenen varantopohjan laskentaa varten, lukuun ottamatta tapauksia, joissa ryhmälle on annettu lupa ilmoittaa varannot aggregoidusti koko ryhmän osalta asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) nojalla.

(9) Kansallisten keskuspankkien voi olla tarpeen kerätä varsinaiselta tiedonantajien joukolta EKP:n tilastovaatimusten täyttämiseksi tarvittavat tilastotiedot osana laajempaa tilastointiin liittyvää tiedonkeruuta, jonka ne toteuttavat omalla vastuullaan unionin tai kansallisen lainsäädännön taikka vakiintuneen käytännön mukaisesti ja joka palvelee myös muita tilastointitarkoituksia, edellyttäen että EKP:n tilastovaatimusten täyttäminen ei vaarannu. Tällä tavoin voidaan myös vähentää tietojen keräämisestä aiheutuvaa rasitetta. Näissä tapauksissa tiedonantajille on avoimuuden lisäämiseksi ilmoitettava, että tietoja kerätään muita tilastointitarkoituksia varten. Erityistapauksissa EKP voi käyttää tällaisia muihin tarkoituksiin kerättyjä tilastotietoja omien tarpeidensa täyttämiseksi.

(10) EKP:n on seurattava rahapolitiikan välittymistä ja erityisesti perusrahoitusoperaatioissa ja kohdennetuissa pitempiaikaisissa rahoitusoperaatioissa käytetyn koron muutosten sekä omaisuuserien osto-ohjelmien puitteissa toteutettujen ostojen vaikutuksia kotitalouksille ja yrityksille tarjolla olevien lainojen ehtoihin. Jotta EKP pystyisi seuraamaan reaalitalouden luotto-olosuhteita ja sen asemaa raha-aggregaattien vastaeränä tehokkaammalla tavalla ja oikea-aikaisesti, on tarpeen kerätä lisäksi kuukausittaisia tilastotietoja arvopaperistamisista ja muista rahalaitosten tekemistä siirroista, erityisesti kotitalouksille myönnetyistä lainoista käyttötarkoituksen mukaan eriteltyinä sekä yrityksille myönnetyistä lainoista maturiteetin mukaan eriteltyinä.

([7]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

([8]) Euroopan keskuspankin asetus (EU) 2021/378, annettu 22 päivänä tammikuuta 2021, vähimmäisvarantovelvoitteiden soveltamisesta (EKP/2021/1) (katso tämän virallisen lehden sivu 1).

(11) EKP edellyttää laskennallisia konsernitilijärjestelyjä (notional cash pooling) koskevien tilastotietojen toimittamista, jotta konsernitilijärjestelyjen piiriin kuuluvien talletusten ja lainojen vaikutukset voidaan erottaa muiden talletusten ja lainojen vaikutuksesta rahan määrän ja luotonannon kehitystä analysoitaessa.

(12) Luotonannon kehityksen analysoinnin helpottamiseksi tietyt määritelmät ja raportointikäytännöt olisi yhdenmukaistettava EKP:n vahvistamien muiden lakisääteisten raportointivaatimusten kanssa.

(13) On myös tarpeen yhdenmukaistaa tilastoinnissa käytettävä rahamarkkinarahastojen määritelmä valvontaa koskevien sääntöjen kanssa markkinoiden avoimuuden lisäämiseksi ja raportoinnin helpottamiseksi siltä osin kuin asetuksen (EU) 2017/1131 nojalla toimiluvan saaneet yhteissijoitusyritykset laskevat liikkeeseen rahoitusinstrumentteja, joita pidetään talletusten läheisinä vastineina.

(14) Jotta parannettaisiin rahalaitossektorin taseen analyysiä koko euroalueella, on tarpeen tukea raportointivaatimusten yhdenmukaistamista tiettyjen erien osalta täydentävillä tilastotiedoilla, joita kansalliset keskuspankit toimittavat Euroopan keskuspankin suuntaviivojen EKP/2014/15 ([9]) mukaan.

(15) Jotta EKP voisi tehokkaasti seurata pankkienvälistä toimintaa, on tarpeen kerätä tietoja saamisista ja veloista rahalaitosten vastapuolen mukaan eriteltyinä ja parantaa kuukausittain ja neljännesvuosittain kerättävien vastapuolitietojen välistä johdonmukaisuutta.

(16) Lisäksi rahalaitosten ja rahoitussektorin muiden osien – mukaan lukien muut rahoituksen välittäjät kuin rahoituslaitokset – välisen suhteen selventämiseksi sekä euroalueen rahoitustilinpidon laatimisen tukemiseksi on tarpeen kerätä tilastotietoja talletuksista sekä osakkeista ja osuuksista vastapuolten alasektoreiden mukaan eriteltyinä.

(17) Tiedot rahalaitosten hallussa olevista kunkin jäsenvaltion liikkeeseen laskemista velkapapereista on kerättävä oikea-aikaisesti, jotta näihin arvopapereihin liittyviä vastuita voidaan seurata tarkasti. Jäsenvaltioita koskevia tietoja olisi täydennettävä unionin viranomaisilta, mukaan lukien yhteinen kriisinratkaisuneuvosto ja Euroopan rahoitusvakausväline (ERVV), saaduilla saamisia ja velkoja koskevilla tiedoilla. Lisäksi raportointivaatimusten saattaminen ajan tasalle on tarpeen Yhdistyneen kuningaskunnan unionista eroamisen johdosta.

(18) On myös tarpeen kerätä tietoja kaikista kiinteistöomistuksista, jotta voidaan seurata rahalaitosten kiinteistöomistusten laajuutta ja ymmärtää paremmin muiden kuin rahoitussaamisten kehitystä kokonaisuutena rahalaitoksissa.

(19) Viimeisimmät kuukausittaiset ja neljännesvuosittaiset vaatimukset olisi otettava käyttöön kalenterivuosineljännekseen kuuluvien viitejaksojen osalta, jotta tiedonantajien olisi helpompi panna ne täytäntöön. Näin ollen kuukausittaisten vaatimusten ensimmäinen raportointi koskee tammikuun 2022 viitejaksoa, ja neljännesvuosittaisten vaatimusten ensimmäinen raportointi koskee vuoden 2022 ensimmäistä neljännestä. Jotta varmistettaisiin tarvittavien tietojen jatkuva saatavuus, neljännesvuosittaisia tietoja koskevat vaatimukset olisi pidettävä voimassa vuoden 2021 neljännen neljänneksen viitejakson osalta. Tämän asetuksen nojalla vahvistettuja raportointivaatimuksia olisi siten sovellettava raportoitavia kuukausittaisia tietoja koskevan asianomaisen viitejakson jälkeen eli 1 päivästä helmikuuta 2022.

(20) On tarpeen luoda tehokas menettely, jonka mukaisesti tämän asetuksen liitteisiin voidaan tehdä teknisiä muutoksia edellyttäen, että niillä ei muuteta tämän asetuksen perustana olevaa käsitteellistä viitekehystä eikä lisätä tietojen antamisesta aiheutuvaa rasitetta. Menettelyä sovellettaessa tulisi ottaa huomioon EKPJ:n tilastokomitean näkemykset. Kansallisten keskuspankkien tulisi tilastokomitean välityksellä ehdottaa teknisiä muutoksia tämän asetuksen liitteisiin.

(21) Oikeusvarmuuden varmistamiseksi on kuitenkin välttämätöntä, että tämän asetuksen säännöksiä, jotka ovat suoraan seurausta luottolaitoksen määritelmää koskevasta muutoksesta asetuksen (EU) 2019/2033 mukaan, sovelletaan samaan aikaan kuin kyseistä muutosta eli 26 päivästä kesäkuuta 2021.

([9]) Suuntaviivat EKP/2014/15, annettu 4 päivänä huhtikuuta 2014, raha- ja rahoituslaitostilastoista (uudelleenlaadittu) (EUVL L 340, 26.11.2014, s. 1).

(22) Johdonmukaisuuteen ja oikeusvarmuuteen liittyvistä syistä on myös välttämätöntä, että tämän asetuksen säännöksiä, joissa viitataan asetukseen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1), sovelletaan samasta päivästä kuin viimeksi mainitun asetuksen säännöksiä,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Kohde ja soveltamisala

Tässä asetuksessa vahvistetaan seuraavien euroalueen jäsenvaltioissa kotimaisten tiedonantajien tase-eriä koskevat tiedonantovaatimukset:

a) muut rahalaitokset kuin luottolaitokset;

b) luottolaitokset, jotka ovat joko:

   i) laitoksia, joille on myönnetty toimilupa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EY ([10]) 8 artiklan nojalla;

   ii) laitoksia, jotka on vapautettu tällaisesta toimiluvasta direktiivin 2013/36/EU 2 artiklan 5 kohdan nojalla;

c) luottolaitosten sivukonttorit, mukaan lukien euroalueen jäsenvaltioihin sijoittautuneet sellaisten luottolaitosten sivukonttorit, joilla ei ole sääntömääräistä kotipaikkaa eikä pääkonttoria euroalueen jäsenvaltiossa, kuitenkin pois lukien euroalueen jäsenvaltioon sijoittautuneiden luottolaitosten sivukonttorit, jotka ovat sijoittautuneet euroalueen jäsenvaltion ulkopuolelle.

2 artikla

Määritelmät

Tässä asetuksessa sovelletaan seuraavia määritelmiä:

1) ’rahalaitoksella’ tarkoitetaan yhteisöä, joka kuuluu johonkin seuraavista sektoreista:

   a) keskuspankit;

   b) muut rahalaitokset, joihin kuuluvat muut talletuksia vastaanottavat yhteisöt kuin keskuspankit, sekä rahamarkkinarahastot;

2) ’luottolaitoksella’ tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa määriteltyä luottolaitosta;

3) ’muulla talletuksia vastaanottavalla yhteisöllä kuin keskuspankilla’ tarkoitetaan mitä tahansa seuraavista:

   a) luottolaitos, jonka liiketoiminta mainitaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdan a alakohdassa;

   b) muut kuin a kohdassa mainitut rahoituslaitokset, joiden pääasiallisena toimintana on Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 549/2013 ([11]) liitteessä A olevassa 2.56 kohdassa tarkoitettu rahoituksen välitys ja jotka liiketoimintanaan ottavat vastaan liitteessä I olevassa 1 osassa tarkoitettuja talletuksia ja/tai niiden läheisiä vastineita institutionaalisilta yksiköiltä, muut kuin rahalaitokset mukaan luettuina, ja myöntävät lainoja ja/tai tekevät sijoituksia arvopapereihin omaan lukuunsa;

   c) sähköisen rahan liikkeeseenlaskijat, joiden pääasiallista toimintaa on rahoituksen välitys laskemalla liikkeeseen sähköistä rahaa edellä b alakohdassa tarkoitetulla tavalla;

4) ’muulla luottolaitoksella kuin rahalaitoksella’ tarkoitetaan luottolaitosta, jonka toiminta ei koostu asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdan a alakohdassa tarkoitetusta toiminnasta;

([10]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338).

([11]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) No 549/2013, annettu 21 päivänä toukokuuta 2013, Euroopan kansantalouden tilinpito- ja aluetilinpitojärjestelmästä Euroopan unionissa (EUVL L 174, 26.6.2013, s. 1).

5) ’rahamarkkinarahastoilla’ tarkoitetaan yhteissijoitusyrityksiä, joille on myönnetty toimilupa asetuksen (EU) 2017/1131 4 artiklan nojalla ja jotka laskevat liikkeeseen osakkeita/osuuksia, jotka ovat tämän asetuksen liitteessä I olevassa 1 osassa tarkoitettuja talletusten läheisiä vastineita;

6) ’tiedonantajalla’ tarkoitetaan asetuksen (EY) N:o 2533/98 1 artiklan 2 kohdassa määriteltyä tiedonantajaa;

7) ’kotimaisella’ tarkoitetaan asetuksen (EY) N:o 2533/98 1 artiklan 4 kohdassa määriteltyä kotimaista toimijaa;

8) ’asianomaisella kansallisella keskuspankilla’ tarkoitetaan sen euroalueen jäsenvaltion, jossa tiedonantaja on kotimainen, kansallista keskuspankkia;

9) ’erityisyhteisöllä’ tarkoitetaan Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) N:o 1075/2013 (EKP/2013/40) ([12]) 1 artiklassa määriteltyä erityisyhteisöä;

10) ’arvopaperistamisella’ tarkoitetaan tapahtumaa, joka on joko Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 2017/2402 ([13]) 2 artiklan 9 kohdassa tarkoitettu perinteinen arvopaperistaminen tai asetuksen (EU) N:o 1075/2013 (EKP/2013/40) 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu arvopaperistaminen, johon liittyy arvopaperistettavien lainojen luovutus erityisyhteisölle;

11) ’sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalla’ tarkoitetaan Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/110/EY ([14]) 2 artiklan 1 kohdassa määriteltyä sähköisen rahan liikkeeseenlaskijaa;

12) ’sähköisellä rahalla’ tarkoitetaan direktiivin 2009/110/EY 2 artiklan 2 kohdassa määriteltyä sähköistä rahaa.

13) ’arvonalennuksella’ tarkoitetaan lainan määrän suoraa vähentämistä taseesta sen vuoksi, että se on tullut perimiskelvottomaksi;

14) ’luottotappiolla’ lainan koko jäljellä olevan arvon alentumista siten, että se poistetaan taseesta;

15) ’hallinnoijalla’ rahalaitosta, joka hallinnoi arvopaperistettavia lainoja tai muulla tavoin siirrettyjä lainoja perimällä velallisilta pääoman ja koron;

16) ’konserninsisäisillä positioilla’ tarkoitetaan samaan konserniin, joka koostuu emoyhteisöstä ja kaikista sen suorassa tai välillisessä määräysvallassa olevista euroalueen kotimaisista konsernin jäsenistä, kuuluvien talletuksia vastaanottavien euroalueen yhteisöjen välisiä lainoja tai talletuksia;

17) ’pienellä laitoksella’ tarkoitetaan rahalaitosta, jolle on myönnetty poikkeus 9 artiklan 1 ja 2 kohdan nojalla, tai sellaista muuta luottolaitosta kuin rahalaitosta, jolle on myönnetty poikkeus 9 artiklan 5 kohdan a alakohdan nojalla.

18) ’luottotappiovarauksilla’ tarkoitetaan vähennyksiä, jotka tiedonantaja on kirjannut varauksiksi luottotappioiden varalle sovellettavien kirjanpitokäytäntöjen mukaisesti;

19) ’omilla arvopaperiomistuksilla’ tarkoitetaan liikkeeseen laskevan tiedonantajan hallussa olevia arvopapereita, jotka johtuvat joko

   a) arvopapereiden säilyttämisestä liikkeeseen laskemisen yhteydessä tai tiedonantajan ostaessa aiemmin myytyjä arvopapereita, jolloin nämä kirjataan liikkeeseen laskevan tiedonantajan kirjanpidolliseen taseeseen, tai

   b) arvopapereiden säilyttämisestä liikkeeseen laskemisen yhteydessä tai tiedonantajan ostaessa aiemmin myytyjä arvopapereita, jolloin näitä ei kirjata tiedonantajan kirjanpidolliseen taseeseen vaan liikkeeseenlaskija käyttää niitä markkinaoperaatioihin tai ne ovat sen käytettävissä;

([12]) Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 1075/2013, annettu 18 päivänä lokakuuta 2013, arvopaperistamisiin osallistuvien erityisyhteisöjen saamisia ja velkoja koskevista tilastoista (EKP/2013/40) (EUVL L 297, 7.11.2013, s. 107).

([13]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2017/2402, annettu 12 päivänä joulukuuta 2017, yleisestä arvopaperistamista koskevasta kehyksestä ja erityisestä kehyksestä yksinkertaiselle, läpinäkyvälle ja standardoidulle arvopaperistamiselle sekä direktiivien 2009/65/EY, 2009/138/EY ja 2011/61/EU ja asetusten (EY) N:o 1060/2009 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 347, 28.12.2017, s. 35).

([14]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/110/EY, annettu 16 päivänä syyskuuta 2009, sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten liiketoiminnan aloittamisesta, harjoittamisesta ja toiminnan vakauden valvonnasta, direktiivien 2005/60/EY ja 2006/48/EY muuttamisesta sekä direktiivin 2000/46/EY kumoamisesta (EUVL L 267, 10.10.2009, s. 7).

20) 'laskennallisella konsernitilijärjestelyllä' (notional cash pooling) tarkoitetaan rahalaitoksen (tai rahalaitosten) yhteisöjen joukolle (järjestelyn osallistujat) tarjoamia cash pooling -järjestelyjä, joissa rahalaitokselle maksettava tai rahalaitokselta saatava korko lasketaan kaikkien järjestelyn piiriin kuuluvien tilien laskennallisen nettoposition perusteella ja joissa

a) kukin järjestelyn osallistuja ylläpitää erillistä tiliä, ja

b) kullakin järjestelyn osallistujalla on järjestelyn muiden osallistujien talletusten määrää vastaava tilinylitysoikeus, eikä tilinylitysoikeuden käyttö edellytä varojen siirtoa tililtä toiselle;

21) 'sivuliikkeellä' tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 17 alakohdassa määriteltyä sivuliikettä,

22) 'poistamisella' tarkoitetaan lainan tai lainan osan poistamista liitteessä I olevien 2 ja 3 osan mukaisesti ilmoitettavista kantatiedoista;

23) 'luoton siirrolla' tarkoitetaan sitä, että tiedonantaja hankkii tai luovuttaa lainan tai lainapoolin joko omistusosuuden siirron tai osittaisen omistusyhteyden kautta;

24) 'sulautumisella' tarkoitetaan menettelyä, jossa yksi tai useampi laitos (sulautuvat laitokset), jotka purkautuvat selvitysmenettelyttä, siirtävät kaikki varansa ja velkansa toiselle laitokselle (vastaanottava laitos), joka voi olla vastaperustettu laitos;

3 artikla

Varsinainen tiedonantajien joukko

1. Varsinainen tiedonantajien joukko koostuu euroalueen jäsenvaltioiden alueella olevista kotimaisista rahalaitoksista ja muista luottolaitoksista kuin rahalaitoksista.

2. Kun kansalliset keskuspankit keräävät tämän asetuksen 5 artiklan 4 kohdan mukaisesti rahamarkkinarahasto-osuuksien haltijoiden kotipaikkaa koskevia tilastotietoja muilta rahoituksen välittäjiltä kuin vakuutuslaitoksilta ja eläkerahastoilta, jotka on määritelty asetuksen (EU) N:o 549/2013 liitteessä A olevassa 2.86–2.94 kohdassa, kyseiset kansalliset keskuspankit voivat sisällyttää nämä muut rahoituksen välittäjät kuin vakuutuslaitokset ja eläkerahastot varsinaisten tiedonantajien joukkoon tämän asetuksen 5 artiklan 4 kohtaa sovellettaessa.

4 artikla

Tilastoinnissa käytettävä rahalaitosluettelo

1. EKP:n johtokunta laatii luettelon rahalaitoksista kansallisten keskuspankkien tallentamien tilastotietojen perusteella ja ylläpitää sitä Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) 2018/876 (EKP/2018/16) ([15]) 4 artiklassa tarkoitetulla tavalla.

2. EKP julkaisee päivitetyn luettelon tilastointia varten, myös sähköisesti.

3. Jos luettelon viimeisin käytettävissä oleva versio on virheellinen, EKP ei määrää seuraamuksia tiedonantajalle, joka ei ole asianmukaisesti täyttänyt tilastointiin liittyviä tiedonantovaatimuksiaan tämän asetuksen nojalla, siltä osin kuin tiedonantaja on hyvässä uskossa luottanut virheellisen luettelon tietoihin.

Tiedonantajien tulee ilmoittaa vaaditut tilastotiedot tämän asetuksen mukaisesti, jos heidän jäämisensä luettelon ulkopuolelle perustuu ilmeiseen virheeseen.

5 artikla

Tilastointiin liittyvät tiedonantovaatimukset

1. Rahalaitosten on ilmoitettava asianomaiselle kansalliselle keskuspankille kaikki seuraavat tilastotiedot:

a) liitteessä I olevan 2 osan taulukossa 1 täsmennetyt kuukauden lopun kantatiedot;

([15]) Euroopan keskuspankin suuntaviivat (EU) 2018/876, annettu 1 päivänä kesäkuuta 2018, yhteisötietorekisteristä (EKP/2018/16) (EUVL L 154, 18.6.2018, s. 3).

b) liitteessä I olevan 4 osan taulukossa 1A vähimmäisvaatimuksina täsmennetyt kuukausittaiset arvostusmuutokset sekä kyseisen taulukon mukaiset muut kuukausittaiset arvostusmuutokset, jos asianomainen kansallinen keskuspankki edellyttää niitä;

c) liitteessä I olevan 5 osan taulukossa 5a täsmennetyt kuukausittaiset nettomääräiset lainojen siirrot;

d) liitteessä I olevan 5 osan taulukossa 5b täsmennetyt siirrettyjen lainojen kuukauden lopun kantatiedot ja kuukausittaiset arvostusmuutokset;

e) liitteessä I olevan 3 osan taulukoissa 2, 3 ja 4 täsmennetyt vuosineljänneksen lopun kantatiedot;

f) liitteessä I olevan 4 osan taulukossa 2A vähimmäisvaatimuksina täsmennetyt neljännesvuosittaiset arvostusmuutokset sekä kyseisen taulukon mukaiset muut neljännesvuosittaiset arvostusmuutokset, jos asianomainen kansallinen keskuspankki edellyttää niitä.

Kansalliset keskuspankit voivat kerätä ensimmäisen alakohdan e ja f alakohdassa täsmennetyt neljännesvuosittaiset tilastotiedot kuukausittain, jos tietojen keruu tällä tavoin helpottaa tietojen tuottamisprosessia.

2. Muiden luottolaitosten kuin rahalaitosten on ilmoitettava asianomaiselle kansalliselle keskuspankille kaikki seuraavat tilastotiedot:

a) liitteessä I olevan 2 osan taulukossa 1 täsmennetyt kuukauden lopun kantatiedot, seuraavia lukuun ottamatta:

   i) laskennallisten konsernitilijärjestelyjen positiot

   ii) liikkeeseen lasketut rahamarkkinarahasto-osuudet

b) liitteessä I olevan 4 osan taulukossa 1A vähimmäisvaatimuksina täsmennetyt kuukausittaiset arvostusmuutokset sekä kyseisen taulukon mukaiset muut kuukausittaiset arvostusmuutokset, jos asianomainen kansallinen keskuspankki edellyttää niitä, seuraavia lukuun ottamatta:

   i) laskennallisten konsernitilijärjestelyjen positiot

   ii) liikkeeseen lasketut rahamarkkinarahasto-osuudet

c) liitteessä I olevan 3 osan taulukossa 2 täsmennetyt vuosineljänneksen lopun kantatiedot, lukuun ottamatta eriä, jotka koskevat lainojen erittelyä jäljellä olevan maturiteetin mukaan;

d) liitteessä I olevan 3 osan taulukoissa 3 ja 4 täsmennetyt vuosineljänneksen lopun kantatiedot;

e) liitteessä I olevan 4 osan taulukossa 2A vähimmäisvaatimuksina täsmennetyt neljännesvuosittaiset arvostusmuutokset sekä kyseisen taulukon mukaiset muut neljännesvuosittaiset arvostusmuutokset, jos asianomainen kansallinen keskuspankki edellyttää niitä.

Kansalliset keskuspankit voivat kerätä ensimmäisen alakohdan c–e alakohdassa täsmennetyt neljännesvuosittaiset tilastotiedot kuukausittain, jos tietojen keruu tällä tavoin helpottaa tietojen tuottamisprosessia.

3. Kansalliset keskuspankit voivat kerätä tilastotiedot 1 ja 2 kohdan nojalla arvopapereista, jotka on laskettu liikkeeseen ja joita pidetään hallussa arvopaperikohtaisesti, jos nämä tilastotiedot johdetaan liitteessä IV täsmennettyjen vähimmäisvaatimusten mukaisesti.

4. Kansalliset keskuspankit voivat kerätä rahalaitosten liikkeeseen laskemien rahamarkkinarahasto-osuuksien haltijoiden koripaikkaa koskevia tilastotietoja muista käytettävissä olevista lähteistä liitteessä I olevan 2 osan 5.7 kohdassa tarkoitetulla tavalla, jos nämä tiedot täyttävät liikkeessä IV vahvistetut vähimmäisvaatimukset.

6 artikla

Rahalaitosten ryhmäraportointi

1. Jos emoyhtiö ja sen tytäryhtiöt ovat kotimaisia samassa jäsenvaltiossa, emoyhtiö voi konsolidoida näiden tytäryhtiöiden liiketoimintaa koskevat tilastotiedot 5 artiklan 1 kohdan mukaisesti ilmoitettaviin tilastotietoihin. Jos ryhmään kuuluu luottolaitoksia ja muita rahalaitoksia, nämä tilastotiedot ilmoitetaan erikseen luottolaitosten ja muiden rahalaitosten osalta.

2. Asianomainen kansallinen keskuspankki voi antaa luottolaitokselle luvan ilmoittaa 5 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut tilastotiedot luottolaitosten ryhmän puolesta aggregoidusti, jos kaikki seuraavat seikat soveltuvat:

a) luottolaitos ei konsolidoi 1 kohdan mukaisesti näiden tytäryhtiöiden liiketoimintaa koskevia tilastotietoja 5 artiklan 1 kohdan nojalla ilmoitettaviin tilastotietoihin;

b) asianomainen kansallinen keskuspankki on myöntänyt luvan pitää vähimmäisvarantoja kyseisen luottolaitoksen välityksellä asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) 10 artiklan 5 kohdan nojalla ja kyseinen luottolaitos on mainitun asetuksen 10 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu välittäjänä toimiva laitos;

c) kaikki ryhmän jäsenet ovat saman jäsenvaltion kotimaisia rahalaitoksia.

Jos asianomainen kansallinen keskuspankki on myöntänyt luottolaitokselle luvan ensimmäisen alakohdan nojalla, kyseinen luottolaitos raportoi omaa tasettaan ja ryhmän kunkin jäsenen tasetta koskevat tilastotiedot aggregoidusti 5 artiklan 1 kohdan mukaisesti.

3. Jos rahalaitokset raportoivat ryhmänä edellä 1 ja 2 kohdan mukaisesti, niiden on vähintään ilmoitettava liitteessä III olevan 1 osan taulukossa 1 vahvistetut tiedot ryhmän kunkin jäsenen varantopohjan laskemiseksi asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) 5 artiklan mukaan.

Ensimmäistä alakohtaa ei sovelleta, jos edellä 1 ja 2 kohdan mukaisesti ryhmänä raportoivalle rahalaitokselle on annettu lupa raportoida varantopohja aggregoidusti asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) 11 artiklan nojalla.

4. Edellä 1 ja 2 kohdassa tarkoitettujen ryhmien kaikki jäsenet on sisällytettävä erikseen 4 artiklassa tarkoitettuun rahalaitosten luetteloon.

7 artikla

Toimitusajat

1. Jotta kansalliset keskuspankit pystyvät noudattamaan 2 ja 3 kohdassa tarkoitettuja raportoinnin määräaikoja, ne määrittävät ilmoitustiheyden ja toimitusajat, joita noudattaen tiedonantajien on toimitettava tämän asetuksen mukaiset tilastotiedot, ja ilmoittavat niistä tiedonantajille.

2. Kansalliset keskuspankit toimittavat EKP:lle kuukausittaiset tilastotiedot viimeistään 15. pankkipäivänä sen kuukauden päättymisestä, jota toimitettavat tiedot koskevat, työajan loppuun mennessä.

3. Kansalliset keskuspankit toimittavat EKP:lle neljännesvuosittaiset tilastotiedot viimeistään 28. pankkipäivänä sen vuosineljänneksen päättymisestä, jota toimitettavat tiedot koskevat, työajan loppuun mennessä.

8 artikla

Tilinpitosäännöt tilastointia varten

1. Ellei toisin säädetä, tiedonantajien tulee noudattaa tämän asetuksen mukaisessa raportoinnissa neuvoston direktiivissä 86/635/ETY ([16]) vahvistettuja tilinpitosääntöjä ja muita soveltuvia kansainvälisiä standardeja.

Tätä asetusta sovellettaessa tiedonantajat ilmoittavat kaikki rahoitusvarat ja -velat bruttomääräisinä.

2. Kun tiedonantajat raportoivat talletusvelkoja ja lainoja, sovelletaan seuraavaa:

a) Tiedonantajat ilmoittavat tiedot talletusvelkojen ja lainojen kuukauden lopun jäljellä olevista määristä.

([16]) Neuvoston direktiivi 86/635/ETY, annettu 8 päivänä joulukuuta 1986, pankkien ja muiden rahoituslaitosten tilinpäätöksestä ja konsolidoidusta tilinpäätöksestä (EYVL L 372, 31.12.1986, s. 1).

b) Tiedonantajat jättävät a alakohdassa tarkoitetun määrän ulkopuolelle luottotappiot ja arvonalennukset, siten kuin ne määritetään asianomaisissa tilinpitokäytännöissä.

c) Tiedonantajat eivät nettouta talletusvelkoja ja lainoja muita saamisia tai velkoja vastaan.

3. Kansalliset keskuspankit voivat sallia, että kaikki tiedonantajat ilmoittavat lainat nettomääräisinä ilman luottotappiovarauksia, jos menettely on ollut sallittu kaikille tiedonantajille ennen tämän asetuksen hyväksymistä asetuksen (EU) No 1071/2013 (EKP/2013/33) 8 artiklan 4 kohdan mukaisesti.

4. Rahalaitosten on jätettävä saamisten ja velkojen määrän ulkopuolelle liikkeeseen laskemiensa velkapaperien ja oman pääoman ehtoisten instrumenttien omat omistukset. Kansalliset keskuspankit voivat sallia, että rahalaitokset ilmoittavat omat arvopaperiomistuksensa vastaavien saamisten ja velkojen yhteydessä, myös arvopaperikohtaisesti 5 artiklan 3 kohdan mukaisesti, mikäli kansallinen keskuspankki voi laskea tarvittavat liitteessä I täsmennetyt saamisten ja velkojen erittelyt, lukuun ottamatta omien arvopaperiomistusten määriä.

9 artikla

Poikkeukset

1. Kansalliset keskuspankit voivat myöntää pienille rahalaitoksille poikkeuksia 5 artiklan 1 kohdassa tarkoitetuista tilastointiin liittyvistä tiedonantovaatimuksista edellyttäen, että kumpikin seuraavista ehdoista täyttyy:

a) kaikkien pienten rahalaitosten, joille on myönnetty poikkeus, yhteenlaskettu osuus ei ylitä viittä prosenttia kansallisen rahalaitossektorin taseen kokonaisvarojen kantatiedoista;

b) kaikkien rahamarkkinarahastojen, joille poikkeus on myönnetty, yhteenlaskettu osuus ei ylitä kumpaakaan seuraavista kynnysarvoista:

   i) 10 prosenttia kansallisen rahamarkkinarahastotaseen kokonaisvarojen kantatiedoista, kun kyseisen kansallisen rahamarkkinarahastotaseen osuus euroalueen yhteenlasketusta rahamarkkinarahastotaseesta on yli 15 prosenttia;

   ii) 30 prosenttia kansallisen rahamarkkinarahastotaseen kokonaisvarojen kantatiedoista, kun kyseisen kansallisen rahamarkkinarahastotaseen osuus euroalueen yhteenlasketusta rahamarkkinarahastotaseesta on alle 15 prosenttia, paitsi jos kyseinen kansallinen rahamarkkinarahastotase on vähemmän kuin yksi prosentti euroalueen yhteenlasketusta rahamarkkinarahastotaseesta, jolloin kynnysarvoa ei sovelleta.

Jos kansallinen keskuspankki myöntää poikkeuksia ensimmäisen alakohdan nojalla, niiden on vähintään kerättävä kaikki seuraavat tilastotiedot:

a) kantatiedot kokonaisvaroista vuosittain;

b) liitteessä III tarkoitetut tilastotiedot, jotka tarvitaan luottolaitosten varantopohjan laskemiseksi asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) 5 artiklan mukaisesti.

2. Kansalliset keskuspankit voivat myöntää luottolaitoksina toimiville pienille rahalaitoksille poikkeuksia liitteessä I vahvistetuista tilastointiin liittyvistä tiedonantovaatimuksista kyseisen liitteen 6 osan mukaisesti edellyttäen, että kumpikin seuraavista soveltuu:

a) kaikkien luottolaitosten, joille on myönnetty poikkeuksia, yhteenlaskettu osuus ei ylitä kymmentä prosenttia kansallisen rahalaitossektorin taseen kokonaisvarojen kantatiedoista; ja

b) kaikkien luottolaitosten, joille on myönnetty poikkeuksia, yhteenlaskettu osuus ei ylitä yhtä prosenttia euroalueen aggregoidun rahalaitossektorin taseen kokonaisvarojen kantatiedoista.

3. Pienet laitokset voivat joko soveltaa kansallisten keskuspankkien 1, 2 tai 5 a kohdan nojalla myöntämiä poikkeuksia tai ilmoittaa tilastotiedot 5 artiklan mukaisesti.

4. Kansalliset keskuspankit voivat myöntää rahamarkkinarahastoille poikkeuksia seuraavista tilastointiin liittyvistä tiedonantovaatimuksista:

a) edellä 5 artiklan 1 kohdassa vahvistetut vaatimukset, jos kaikki seuraavat alakohdat soveltuvat:

   i) rahamarkkinarahastot ilmoittavat tase-eriä koskevat tilastotiedot Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) N:o 1073/2013 (EKP/2013/38) ([17]) mukaisesti;

   ii) rahamarkkinarahastot ilmoittavat edellä i) kohdassa tarkoitetut tilastotiedot kuukausittain asetuksen (EU) N:o 1073/2013 (EKP/2013/38) liitteessä I olevan 1 osan 1 kohdan mukaisesti ja kansallisen keskuspankin kyseisen asetuksen 9 artiklan nojalla päättämiä määräaikoja noudattaen;

   iii) rahamarkkinarahastot ilmoittavat kansallisten keskuspankkien tämän asetuksen 7 artiklan nojalla määrittämien määräaikojen puitteissa liikkeeseen laskettujen rahamarkkinarahastojen rahasto-osuuksien kuukauden lopun kantatiedot;

b) seuraavat liitteessä I vahvistetut tilastointiin liittyvät tiedonantovaatimukset:

   i) erittely vastapuolten, jotka ovat muita kuin rahalaitoksia, tekemistä talletuksista ja niille myönnetyistä lainoista liitteessä I olevan 2 osan 5.2 jakson mukaisesti ja erittely positioista rahalaitossektoriin kuuluville vastapuolille liitteessä I olevan 2 osan 5.2 jakson mukaisesti;

   ii) tiedot liitteessä I olevan 2 osan 7 jaksossa tarkoitettujen lainojen ja talletusten kertyneistä koroista;

   iii) liitteessä I olevan 2 osan 5.1 jaksossa tarkoitettua vakuutuslaitossektoria ja eläkerahastosektoria koskeva erillinen sektorikohtainen erittely;

   iv) tiedot liitteessä I olevan 2 osan 5.3 jaksossa tarkoitetuista ryhmittymän sisäisistä lainoista ja talletuksista;

   v) tiedot liitteessä I olevan 3 osan 3 jaksossa tarkoitetusta sektorikohtaisesta erittelystä,

   vi) tiedot liitteessä I olevan 3 osan 7 jaksossa tarkoitetusta maakohtaisesta erittelystä,

   vii) tiedot liitteessä I olevan 3 osan 4 jaksossa tarkoitetuista kiinteistöomistuksista,

   viii) liitteessä I olevan 3 osan 6 jaksossa tarkoitettu osakekohtainen erittely,

   ix) tiedot liitteessä I olevassa 5 osassa tarkoitetuista arvopaperistamisista ja muista lainojen siirroista.

c) rahamarkkinarahasto-osuuksien haltijoiden kotipaikkaa koskevat, liitteessä I olevan 2 osan 5.7 jaksossa tarkoitetut tilastovaatimukset, jos jokin seuraavista soveltuu:

   i) rahamarkkinarahasto-osuudet lasketaan liikkeeseen ensimmäisen kerran;

   ii) rahamarkkinarahasto-osuuksien haltijoiden kotipaikkaa koskevat vaaditut tilastotiedot kerätään muista lähteistä liitteessä I olevan 2 osan 5.7 jakson mukaisesti;

   iii) markkinakehityksen johdosta kansallisten keskuspankkien ei ole enää mahdollista kerätä edellä ii alakohdassa tarkoitettuja, rahamarkkinarahasto-osuuksien haltijoiden kotipaikkaa koskevia tietoja.

Mikäli kansalliset keskuspankit myöntävät ensimmäisen alakohdan b alakohdan i, ii, v tai vi alakohdan mukaisia poikkeuksia rahamarkkinarahastoille, ne varmistavat, että poikkeusten yhdistetty osuus ei ylitä viittä prosenttia kansallisen rahalaitostaseen kussakin vastaavassa erässä yhteenlasketusta kantatietojen määrästä.

Mikäli kansalliset keskuspankit myöntävät rahamarkkinarahastoille poikkeuksia ensimmäisen alakohdan b alakohdan iii alakohdan mukaisesti, ne erottelevat erillisiin kenttiin saamis- ja velkapositiot sekä kotimaiset yksiköt ja muiden euroalueen jäsenvaltioiden kotimaiset yksiköt, sekä varmistavat, että vakuutuslaitos- ja eläkerahastosektorin osuus yhdistettynä kussakin kentässä, johon poikkeusta sovelletaan, ei ylitä viittä prosenttia kansallisen rahamarkkinarahastotaseen asianomaisesta kentästä.

Mikäli kansalliset keskuspankit myöntävät rahamarkkinarahastoille poikkeuksia ensimmäisen alakohdan c alakohdan i tai iii alakohdan mukaisesti, kyseisiä poikkeuksia sovelletaan 12 kuukauden pituisen jakson ajan.

([17]) Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 1073/2013, annettu 18 päivänä lokakuuta 2013, sijoitusrahastojen saamisia ja velkoja koskevista tilastoista (EKP/2013/38) (EUVL L 297, 7.11.2013, s. 73).

5. Kansalliset keskuspankit voivat myöntää muille luottolaitoksille kuin rahalaitoksille poikkeuksia seuraavista tilastovaatimuksista:

a) edellä 5 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut tilastovaatimukset, jos tiedonantajan kokonaisvarojen kanta on pienempi tai yhtä suuri kuin 350 miljoona euroa;

b) seuraavat liitteessä I vahvistetut tilastovaatimukset:

   i) tiedot yritysten euromääräisten lainojen maturiteettierittelyistä;

   ii) tiedot kotitalouksien ja kotitalouksia palvelevien voittoa tavoittelemattomien yhteisöjen euromääräisten lainojen maturiteettia ja käyttötarkoitusta koskevista erittelyistä;

   iii) liitteessä I olevan 2 osan 6 jaksossa tarkoitettu omaa pääomaa ja varauksia koskeva erittely;

   iv) tiedot liitteessä I olevan 3 osan 4 jaksossa tarkoitetuista kiinteistöomistuksista;

   v) tiedot liitteessä I olevan 3 osan 6 jaksossa tarkoitetusta osakekohtaisesta erittelystä,

   vi) tiedot liitteessä I olevan 2 osan 7 jaksossa tarkoitetusta lainojen ja talletusten kertyneestä korosta;

   vii) tiedot arvopapereiden omista omistuksista liitteessä I olevan 2 osan taulukon 1 mukaan.

Jos kansalliset keskuspankit myöntävät poikkeuksia ensimmäisen alakohdan a alakohdan nojalla, niiden on vähintään kerättävä kaikki seuraavat tilastotiedot:

a) kokonaisvarojen vuosittaiset kantatiedot;

b) liitteessä III tarkoitetut tilastotiedot, jotka tarvitaan luottolaitosten varantopohjan laskemiseksi asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) 5 artiklan mukaisesti.

6. Kansalliset keskuspankit voivat myöntää rahalaitoksille ja muille luottolaitoksille kuin rahalaitoksille seuraavia poikkeuksia vaatimuksesta ilmoittaa arvostusmuutoksista 5 artiklan 1 ja 2 kohdan nojalla:

a) rahamarkkinarahastoja koskeva poikkeus vaatimuksesta ilmoittaa arvostusmuutoksista liitteessä I olevan 4 osan mukaan;

b) rahalaitoksia ja muita luottolaitoksia kuin rahalaitoksia koskeva poikkeus vaatimuksesta ilmoittaa arvopapereiden arvostusmuutoksista kuukausittain liitteessä I olevan 4 osan taulukon 1A mukaan. Mikäli on myönnetty tämän alakohdan mukainen poikkeus, tiedonantajat ilmoittavat nämä arvostusmuutokset neljännesvuosittain ja toimittavat pyynnöstä kansallisille keskuspankeille

   i) arvopapereita koskevien tilastotietojen ilmoittamisessa käytetyt arvostusmenetelmät sekä tiedot omistuksista, joihin sovelletaan erilaisia arvostusmenetelmiä; sekä

   ii) tiedon kuukaudesta, jonka aikana neljännesvuoden merkittävä arvostusmuutos on tapahtunut.

c) kansalliset keskuspankit voivat myöntää rahalaitoksille ja muille luottolaitoksille kuin rahalaitoksille poikkeuksia vaatimuksesta ilmoittaa liitteessä I olevan 4 osan arvostusmuutokset, jos tiedonantajat ilmoittavat arvopapereiden kuukauden lopun kantatiedot arvopaperikohtaisesti. Mikäli tämän alakohdan mukainen poikkeus myönnetään, sovelletaan kumpaakin seuraavista:

   i) ilmoitetut tiedot sisältävät kunkin arvopaperin osalta arvon, jolla arvopaperit kirjataan taseeseen; ja

   ii) ilmoitetut tiedot sisältävät niiden arvopapereiden osalta, joilla ei ole yleisesti saatavilla olevia tunnistekoodeja, instrumenttiluokasta, maturiteetista ja liikkeeseenlaskijasta sellaiset tiedot, jotka ovat riittäviä liitteessä I olevan 4 osan taulukoissa 1A ja 2A vähimmäisvaatimuksiksi täsmennettyjen erittelyjen tekemiseksi.

7. Kansalliset keskuspankit voivat myöntää rahalaitoksille poikkeuksia liitteessä I olevan 3 osan 7–9 jaksossa tarkoitetuista tiedonantovaatimuksista euroalueen ulkopuolisten jäsenvaltioiden osalta, jos jompikumpi seuraavista soveltuu:

a) korkeammalla aggregointitasolla kerätyt tilastotiedot osoittavat, että positiot kyseisen euroalueen ulkopuolisen jäsenvaltion kotimaisiin vastapuoliin nähden eivät ole merkittäviä;

b) korkeammalla aggregointitasolla kerätyt tilastotiedot osoittavat, että kyseisen euroalueen ulkopuolisen jäsenvaltion rahayksikön määräiset positiot eivät ole merkittäviä;

Mikäli kansallinen keskuspankki myöntää rahalaitoksille poikkeuksia ensimmäisen alakohdan nojalla unioniin liittyvän maan osalta, kansallinen keskuspankki voi peruuttaa nämä poikkeukset 12 kuukauden kuluttua sen jälkeen kun rahalaitoksille on ilmoitettu aikomuksesta peruuttaa poikkeukset.

Mikäli kansalliset keskuspankit myöntävät rahalaitoksille poikkeuksia ensimmäisen alakohdan nojalla, ne voivat myöntää samat poikkeukset myös muille luottolaitoksille kuin rahalaitoksille.

8. Kansalliset keskuspankit voivat myöntää rahalaitoksille poikkeuksia liitteessä I olevassa 2 osassa täsmennetyistä laskennallisia konsernitilijärjestelyjä koskevista tilastovaatimuksista seuraavissa tapauksissa:

a) kansallisen rahalaitostaseen laskennallisen konsernitilijärjestelyn piriin kuuluvien, euroalueen kotimaisten toimijoiden (pois lukien rahalaitokset) tekemien talletusten tai niille myönnettyjen lainojen kanta on enintään 2 miljardia euroa;

b) mikäli a alakohdassa tarkoitettu kynnysarvo ylittyy, kansalliset keskuspankit voivat myöntää rahalaitoksille poikkeuksia, jos laskennallisen konsernitilijärjestelyn piiriin kuuluvien euroalueen kotimaisten toimijoiden (pois lukien rahalaitokset) tekemien talletusten tai niille myönnettyjen lainojen kanta sen taseessa on enintään 500 miljoonaa euroa.

9. Kansalliset toimivaltaiset viranomaiset voivat myöntää rahalaitoksille poikkeuksia vaatimuksesta eritellä lainat yksityisille elinkeinonharjoittajille / yhtiöille, joilla ei ole oikeudellista asemaa liitteessä I olevan 2 osan 3 jakson mukaan, jos tällaiset lainat muodostavat vähemmän kuin viisi prosenttia kansallisen rahalaitostaseen kotitalouksille myönnettyjen lainojen kokonaismäärästä.

Mikäli kansalliset keskuspankit myöntävät poikkeuksia rahalaitoksille ensimmäisen alakohdan nojalla, ne myöntävät samat poikkeukset myös muille luottolaitoksille kuin rahalaitoksille.

10. Mikäli kansalliset keskuspankit myöntävät poikkeuksia 1, 2, 4, 5 ja 9 kohdan nojalla, ne tarkistavat, etteivät kyseisissä kohdissa tarkoitetut kynnysarvot ylity. Tarkistus tehdään hyvissä ajoin, jotta poikkeus voidaan tarvittaessa myöntää tai kumota seuraavan vuoden alusta alkaen.

Mikäli kansalliset keskuspankit myöntävät poikkeuksia 8 kohdan nojalla, ne tarkistavat, etteivät kyseisessä kohdassa tarkoitetut kynnysarvot ylity. Kansalliset keskuspankit tarkistavat tämän ehdon täyttymisen vähintään joka toinen vuosi ja riittävän ajoissa, jotta ne voivat tarvittaessa myöntää tai kumota poikkeuksia seuraavan vuoden alusta alkaen.

10 artikla

Vähimmäisvaatimukset ja kansalliset tiedonantomenettelyt

1. Tiedonantajien on noudatettava niitä koskevia tilastointiin liittyviä tiedonantovaatimuksia liitteessä IV yksilöityjen tietojen toimittamista, tarkkuutta, käsitteellistä vastaavuutta ja tarkistuksia koskevien vähimmäisvaatimusten mukaisesti.

2. Kansalliset keskuspankit määrittelevät ja ottavat kansallisten vaatimusten mukaisesti käyttöön tiedonantomenettelyt, joita varsinaisen tiedonantajien joukon on noudatettava. Kansalliset keskuspankit varmistavat, että näillä tiedonantomenettelyillä saadaan tarvittavat tilastotiedot ja että tietojen toimittamista, tarkkuutta, käsitteellistä vastaavuutta ja tarkistuksia koskevien vähimmäisvaatimusten noudattamisen tarkka valvonta liitteessä IV tarkoitetulla tavalla on mahdollista.

11 artikla

Sulautuminen, jakautuminen ja uudelleenjärjestelyt

1. Varsinaisen tiedonantajan on ilmoitettava asianomaiselle kansalliselle keskuspankille sulautumisesta, jakautumisesta tai muusta uudelleenjärjestelystä, jos

a) kyseinen sulautuminen, jakautuminen tai muu uudelleenjärjestely vaikuttaa todennäköisesti varsinaisen tiedonantajan tiedonantovaatimusten täyttämiseen; ja

b) aikomus toteuttaa a kohdassa tarkoitettu operaatio on julkista tietoa.

2. Kohdassa 1 tarkoitetun ilmoituksen on täytettävä seuraavat vaatimukset:

a) se on annettava kohtuullisessa ajassa ennen sulautumisen, jakautumisen tai muun uudelleenjärjestelyn voimaantuloa; ja

b) siinä on täsmennettävä menettely, joita sovelletaan tässä asetuksessa vahvistettujen tilastovaatimusten täyttämiseksi.

3. Mikäli tiedonantajien välinen sulautuminen tapahtuu viiteajanjakson lopun ja sen määräajan välillä, jonka asianomainen kansallinen keskuspankki on määrittänyt kyseistä viiteajanjaksoa koskevien tilastotietojen ilmoittamista varten 7 artiklan 1 kohdan nojalla, vastaanottavan laitoksen on täytettävä sulautuvan laitoksen tiedonantovaatimukset kyseisen viiteajanjakson osalta ikään kuin sulautumista ei olisi tapahtunut.

4. Mikäli tiedonantajien välinen sulautuminen tapahtuu viiteajanjakson aikana, kansalliset keskuspankit voivat sallia, että vastaanottava laitos ilmoittaa tilastotiedot sulautuvien laitosten osalta omista tilastotiedoistaan erillisinä kyseiseltä viiteajanjaksolta ja seuraavilta viiteajanjaksoilta.

Ensimmäistä alakohtaa sovellettaessa kansalliset keskuspankit eivät voi sallia, että vastaanottava laitos ilmoittaa tilastotiedot sulautuvien laitosten osalta omista tilastotiedoistaan erillisinä yli kuuden kuukauden mittaisen jakson ajan sulautumisen jälkeen.

12 artikla

Varantopohjaa koskevien tilastotietojen ilmoittaminen

1. Luottolaitokset raportoivat asianomaiselle kansalliselle keskuspankille liitteessä III tarkoitetut tilastotiedot, jotka ovat tarpeen luottolaitosten varantopohjan laskemiseksi asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) 5 artiklan mukaisesti.

2. Luottolaitokset raportoivat vähintään liitteessä III olevan 1 osan taulukossa täsmennetyt tilastotiedot neljännesvuosittain, kun seuraavat ehdot soveltuvat:

a) luottolaitos on pieni luottolaitos;

b) luottolaitos ilmoittaa tiedot 6 artiklan mukaisesti sellaisen ryhmän puolesta, joka koostuu yksinomaan pienistä laitoksista.

13 artikla

Tilastotietojen tarkistaminen ja pakollinen keruu

Kansalliset keskuspankit käyttävät oikeuttaan tarkistaa tietoja, joita tiedonantajien edellytetään toimittavan tämän asetuksen perusteella, tai toimittaa tietojen pakollinen keruu, tämän rajoittamatta EKP:n oikeutta käyttää tätä oikeutta itse. Kansalliset keskuspankit käyttävät tätä oikeutta erityisesti silloin, kun jokin varsinaisten tiedonantajien joukkoon kuuluva laitos ei täytä liitteessä IV säädettyjä tietojen toimittamista, tarkkuutta, käsitteellistä vastaavuutta ja tarkistuksia koskevia vähimmäisvaatimuksia.

14 artikla

Tietojen antaminen ensimmäisen kerran

1. Kuukausittaiset tilastotiedot ilmoitetaan ensimmäisen kerran 5 artiklan 1 ja 2 kohdan nojalla tammikuun 2022 tiedoista alkaen.

2. Neljännesvuosittaiset tilastotiedot ilmoitetaan ensimmäisen kerran 5 artiklan 1 ja 2 kohdan nojalla vuoden 2022 ensimmäisen vuosineljänneksen tiedoista alkaen.

15 artikla

Yksinkertaistettu muutosmenettely

EKP:n johtokunta voi tilastokomiteaa kuultuaan tehdä tämän asetuksen liitteisiin teknisiä muutoksia, edellyttäen, ettei sillä muuteta tämän asetuksen perustana olevaa käsitteellistä viitekehystä eikä lisätä tietojen antamisesta koituvaa rasitetta jäsenvaltioissa. Johtokunta ilmoittaa tällaisista muutoksista viipymättä EKP:n neuvostolle.

16 artikla

Kumoaminen

1. Kumotaan asetus (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) 26 päivästä kesäkuuta 2021.

2. Viittauksia kumottuun asetukseen pidetään viittauksina tähän asetukseen liitteessä VI olevan vastaavuustaulukon mukaisesti

17 artikla

Siirtymäsäännökset

1. Edellä 2 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut rahalaitokset soveltavat asetuksen (EU) N:o 1971/2013 (EKP/2013/33) säännöksiä 26 päivästä kesäkuuta 2021 1 päivään helmikuuta 2022.

2. Edellä 2 artiklan 4 kohdassa tarkoitetut muut luottolaitokset kuin rahalaitokset soveltavat asetuksessa (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) vahvistettuja rahalaitoksiin sovellettavia tiedonantovaatimuksia 26 päivästä kesäkuuta 2021 1 päivään helmikuuta 2022, lukuun ottamatta kyseisen asetuksen 6 artiklassa vahvistettuja tiedonantovaatimuksia. Lukuun ottamatta liitteessä III tarkoitettuja tilastotietoja, jotka ovat tarpeen luottolaitosten varantopohjan laskemiseksi asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) 5 artiklan mukaisesti, kansalliset keskuspankit voivat täsmentää muille luottolaitoksille kuin rahalaitoksille päivämäärän tietojen ilmoittamista varten tämän kohdan mukaisesti. Kyseinen päivämäärä on viimeistään 31 päivä maaliskuuta 2022.

3. Kansalliset keskuspankit voivat myöntää muille luottolaitoksille kuin rahalaitoksille poikkeuksia 1 kohdassa mainituista tilastointiin liittyvistä tiedonantovaatimuksista, jos tiedonantajan kokonaisvarojen kanta on pienempi tai yhtä suuri kuin 350 miljoonaa euroa.

Jos kansalliset keskuspankit myöntävät poikkeuksia ensimmäisen alakohdan nojalla, niiden on kerättävä vähintään liitteessä III tarkoitetut tilastotiedot, jotka ovat tarpeen luottolaitosten varantopohjan laskemiseksi asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) 5 artiklan mukaisesti.

4. Edellä 1 ja 2 kohtaa sovellettaessa tiedonantajilta ei edellytetä asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä I olevan 3 osan 1 jaksossa tarkoitettua luottojen erittelyä kiinteistövakuuden mukaan.

5. Tiedonantajien on edelleen ilmoitettava tietyt tase-eriä koskevat tiedot neljännesvuosittain asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) 5 artiklan 1 kohdan kolmannen virkkeen mukaisesti ja kyseisen asetuksen liitteessä I täsmennetyllä tavalla 28 päivään helmikuuta 2022 saakka.

6. Mikäli edellä 1 ja 2 kohdassa tarkoitetut tiedonantajat ilmoittavat velkoja vähimmäisvarantovelvoitteen alaisille luottolaitoksille asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) mukaisesti, niiden tulee 26 päivän kesäkuuta 2021 ja 1 päivän helmikuuta 2022 välisellä ajanjaksolla sisällyttää ilmoitettaviin tietoihin velat muille luottolaitoksille kuin rahalaitoksille.

18 artikla

Loppusäännös

Tämä asetus tulee voimaan viidentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*. Sitä sovelletaan 26 päivästä kesäkuuta 2021.

Sen 5, 8 ja 9 artiklaa sovelletaan kuitenkin 1 päivästä helmikuuta 2022.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan jäsenvaltioissa perussopimusten mukaisesti.

Tehty Frankfurt am Mainissa 22 päivänä tammikuuta 2021.

EKP:n neuvoston puolesta
EKP:n puheenjohtaja
Christine LAGARDE

LIITE I

TILASTOINTIIN LIITTYVÄT TIEDONANTOVAATIMUKSET

1 OSA

Tiettyjen rahalaitosten yksilöinti talletusten vastaavuutta koskevien periaatteiden mukaan

1.1 Sellaiset muut rahoituslaitokset kuin luottolaitokset, jotka laskevat liikkeeseen talletusten läheisiksi vastineiksi katsottavia rahoitusinstrumentteja, luokitellaan rahalaitoksiksi edellyttäen, että ne ovat muilta osin rahalaitoksen määritelmän mukaisia. Luokittelun perusteena on talletusten vastaavuus eli se, luokitellaanko velat talletuksiksi, minkä ratkaisevat instrumenttien likvidiys eli siirtokelpoisuus, vaihdettavuus, sijoituksen varmuus ja jälkimarkkinakelpoisuus sekä joissakin tapauksissa maturiteetti.

Talletusten vastaavuutta koskevia kriteereitä sovelletaan myös määritettäessä, pitäisikö velat luokitella talletuksiksi, ellei näille veloille ole olemassa erillistä luokkaa.

1.2 Seuraavia periaatteita sovelletaan määritettäessä talletusten vastaavuutta ja luokiteltaessa velkoja talletuksiksi:

a) siirtokelpoisuus tarkoittaa mahdollisuutta siirtää rahoitusinstrumenttiin sijoitetut varat käyttämällä jotakin maksutapaa, kuten sekkiä, tilisiirtoa, suoraveloitusta tai vastaavia välineitä,

b) vaihdettavuus tarkoittaa mahdollisuutta vaihtaa rahoitusinstrumentti rahaksi tai siirtokelpoisiksi talletuksiksi sekä vaihtamisesta aiheutuvia kustannuksia; verotuksellisten etujen menettämistä vaihtamisen yhteydessä voidaan pitää seuraamuksena, joka vähentää instrumentin likvidiyttä,

c) varmuus tarkoittaa sitä, että etukäteen tiedetään tarkasti instrumentin arvo kansallisena valuuttana, kun se muutetaan rahaksi, ja

d) arvopapereita pidetään jälkimarkkinakelpoisina, jos ne noteerataan ja niillä käydään säännöllisesti kauppaa järjestäytyneillä markkinoilla. Vaihtuvapääomaisten yhteissijoitusyritysten osuuksilla ei ole jälkimarkkinoita tavanomaisessa merkityksessä. Tästä huolimatta sijoittajat saavat päivittäin tietää osuuden noteerauksen ja voivat nostaa sijoittamansa varat tähän hintaan.

1.3 Talletusten läheisinä vastineina ei pidetä sellaisten yhteissijoitusyritysten liikkeeseen laskemia osuuksia, jotka toimivat yksinomaan työntekijöiden säästöohjelmina, joista sijoittajat voivat lunastaa sijoituksensa ainoastaan rajoittavien lunastusehtojen mukaisesti vain tietyissä olosuhteissa, jotka eivät liity markkinoiden kehitykseen.

2 OSA

Tase-erät (kuukausittaiset kantatiedot)

EKP edellyttää euroalueen raha-aggregaattien ja vastaerien laatimista varten taulukossa 1 olevien tietojen toimittamista. EKP:n vähimmäisvarantojärjestelmää varten tarvitaan lisätietoja. Kuukausittaiset vaatimukset ovat seuraavat:

1. Instrumenttiluokat

a) Velat

Instrumenttiluokat ovat liikkeessä oleva raha, talletukset, liikkeeseen lasketut rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet, liikkeeseen lasketut velkapaperit, oma pääoma ja varaukset sekä muut velat. Jotta monetaariset velat voitaisiin erottaa muista velkaeristä, talletukset jaotellaan edelleen yön yli -talletuksiin, määräaikaistalletuksiin, irtisanomisehtoisiin talletuksiin ja takaisinostosopimuksiin (repot). Ks. määritelmien osalta liite II.

b) Saamiset

Instrumenttiluokat ovat käteisvarat, lainat, hallussa olevat velkapaperit, osakkeet, sijoitusrahasto-osuudet, kiinteä omaisuus ja muut saamiset. Ks. määritelmien osalta liite II.

2. Erittely maturiteetin mukaan

Alkuperäiseen maturiteettiin perustuvia erittelyjä voidaan käyttää instrumenttien ominaisuuksiin perustuvien erittelyjen asemesta silloin, kun eri markkinoilla käytettäviä rahoitusinstrumentteja ei voida täysin verrata toisiinsa.

a) Velat

Maturiteettiin tai irtisanomisaikaan perustuva jaottelu on seuraava: määräaikaistalletusten osalta alkuperäiseltä maturiteetiltaan enintään 1 vuoden, yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden ja yli 2 vuoden talletukset ja irtisanomisehtoisten talletusten osalta irtisanomisajaltaan enintään 3 kuukauden, yli 3 kuukauden mutta enintään 2 vuoden ja enintään 2 vuoden talletukset. Takaisinostosopimuksia eli repoja ei jaotella maturiteetin mukaan, sillä ne ovat yleensä erittäin lyhytaikaisia instrumentteja, eli niiden alkuperäinen maturiteetti on yleensä alle 3 kuukautta. Rahalaitosten liikkeeseen laskemat velkapaperit jaotellaan enintään 1 vuoden, yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden ja yli 2 vuoden velkapapereihin. Rahamarkkinarahasto-osuuksia ei tarvitse eritellä maturiteetin mukaan.

b) Saamiset

Maturiteettiin perustuva jaottelu on seuraava: euroalueen kotimaisille toimijoille (muille kuin rahalaitoksille) myönnetyt lainat alasektoreittain sekä kotitalouksille myönnetyt lainat käyttötarkoituksen mukaan jaotellaan enintään yhden vuoden, yli yhden vuoden mutta enintään viiden vuoden ja yli viiden vuoden maturiteettiluokkiin, minkä lisäksi vielä euroalueella sijaitseville yrityksille ja kotitalouksille myönnetyt euromääräiset lainat jaotellaan käyttötarkoituksen mukaan enintään yhden vuoden, yli yhden vuoden mutta enintään kahden vuoden ja yli kahden vuoden maturiteettiluokkiin; hallussa olevat, euroalueella sijaitsevien rahalaitosten liikkeeseen laskemat velkapaperit jaotellaan enintään yhden vuoden, yli yhden vuoden mutta enintään kahden vuoden ja yli kahden vuoden maturiteettiluokkiin.

3. Erittely käyttötarkoituksen mukaan ja yksityisille elinkeinonharjoittajille/yhtiökumppanuuksille, joilla ei ole oikeudellista asemaa, myönnettyjen lainojen yksilöinti erikseen

Kotitalouksille ja kotitalouksia palveleville voittoa tavoittelemattomille yhteisöille myönnetyt lainat eritellään edelleen lainan käyttötarkoituksen mukaan (kulutusluotto, asuntoluotto, muu). Luokassa ”muut lainat” yksityisille elinkeinonharjoittajille tai yhtiöille, joilla ei ole oikeudellista asemaa, myönnetyt lainat on eriteltävä omana ryhmänään.

4. Valuuttakohtainen erittely

Niistä tase-eristä, joita saatetaan käyttää raha-aggregaattien muodostamisessa, ilmoitetaan euromääräiset saldot erikseen, jotta EKP:llä on mahdollisuus määritellä raha-aggregaatit siten, että ne voivat sisältää joko kaikkien valuuttojen määräiset erät tai pelkästään euromääräiset saldot.

5. Erittely vastapuolen sektorin ja kotipaikan mukaan

5.1 Euroalueen raha-aggregaattien ja niiden vastaerien muodostaminen edellyttää, että voidaan määritellä ne euroalueella sijaitsevat vastapuolet, jotka muodostavat rahaa hallussa pitävän sektorin. Tässä yhteydessä ne vastapuolet, jotka ovat muita kuin rahalaitoksia, jaotellaan asetuksella (EU) N:o 549/2013 vahvistetun uudistetun Euroopan kansantalouden tilinpitojärjestelmän (jäljempänä ’EKT 2010’) mukaisesti (ks. liitteessä II oleva 3 osa) julkisyhteisöihin (S.13) siten, että valtio (S.1311) yksilöidään erikseen yhteenlasketuissa talletuksissa, ja muihin kotimaisiin vastapuoliin. Jotta voitaisiin laskea raha-aggregaatit ja luottovastaerät kuukausittain sektorikohtaisesti eriteltyinä, muut kotimaiset sektorit eritellään edelleen seuraaviin alasektoreihin: yritykset (S.11), kotitaloudet ja kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt (S.14 + S.15), vakuutuslaitokset (S.128), eläkerahastot (S.129), muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot (S.124), muut rahoituksen välittäjät (S.125), rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset (S. 126) ja konserninsisäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainaajat (S.127) Joidenkin tase-erien, kuten lainojen ja velkapapereiden, ilmoittamista varten yhdistetään kolme viimeksi mainittua sektoria (S.125 + S.126 + S.127). Lisäksi muiden rahoituksen välittäjien (S.125) sektorilla eritellään vastapuolet, jotka ovat erityisyhteisöjä ja keskusvastapuoliyhteisöjä. Ks. 3 jakso sellaisten yksityisten elinkeinonharjoittajien/yhtiökumppanuuksien osalta, joilla ei ole oikeudellista asemaa.

EKP:n vähimmäisvarantojärjestelmää varten taulukossa 1 eritellään valtionhallinnon osalta talletukset yhteensä ja talletusluokat ”yli 2 vuoden määräaikaistalletukset”, ”talletukset, joiden irtisanomisaika on yli 2 vuotta” ja ”takaisinostosopimukset”. Varantopohjan laskemista varten kerätään myös tiedot veloista muille luottolaitoksille, joihin sovelletaan liitteessä III olevan 1 osan mukaisia vähimmäisvarantovaatimuksia.

5.2 Rahalaitosten vastapuolet jaetaan keskuspankkeihin (S.121) siten, että EKP, talletuksia vastaanottavat yhteisöt, muut kuin keskuspankki (S.122), ja rahamarkkinarahastot (S.123) yksilöidään erikseen. Tarkoituksena on ymmärtää paremmin pankkisektorin lainananto- ja rahoituspolitiikkaa ja seurata paremmin pankkien välistä toimintaa.

5.3 Konsernin sisäisten saamisten ja velkojen osalta eritellään lisäksi tiedonantajien laina- ja talletuspositiot sekä transaktiot muiden talletuksia vastaanottavien yhteisöjen kuin keskuspankkien kanssa (S.122), jotta voidaan tunnistaa samaan konserniin kuuluvien (kotimaisten ja euroalueen muiden jäsenvaltioiden) yhteisöjen väliset yhteydet.

5.4 Niiden hallussa olevien velkapapereiden osalta, joiden alkuperäinen maturiteetti on enintään yksi vuosi, tehdään valuuttakohtaisen erittelyn lisäksi julkisyhteisöjä (S.13) koskeva erittely, jotta saadaan parempi kuva valtioiden ja pankkien välisistä yhteyksistä.

5.5 Tietyt talletukset/lainat, jotka perustuvat takaisinostosopimuksiin (repot), takaisinmyyntisopimuksiin tai vastaaviin toimiin, voivat liittyä transaktioihin keskusvastapuolten kanssa. Keskusvastapuoli on yksikkö, joka asettuu oikeudellisesti rahoitusmarkkinoilla vaihdettavien sopimusten vastapuolten väliin, jolloin siitä tulee ostaja jokaiseen myyjään nähden ja myyjä jokaiseen ostajaan nähden. Tällainen toiminta on 8 artiklan 2 kohdan mukaisesti ilmoitettava talletuksina ja lainoina riippumatta kohtelusta, jota sovelletaan muihin raportointitarkoituksiin. Koska tällaisilla taloustoimilla korvataan usein rahalaitosten välistä kahdenvälistä liiketoimintaa, takaisinostosopimusten ja takaisinmyyntisopimusten sisällä eritellään vielä liiketoiminta muihin rahoituksen välittäjiin (S.125) luokiteltavien keskusvastapuolten kanssa.

5.6 Kotimaiset vastapuolet erotetaan euroalueen muista kuin kotimaisista vastapuolista kaikissa tilastollisissa erittelyissä. Jäsenvaltioissa sijaitsevat vastapuolet eritellään niiden kotimaan sektoriluokituksen tai institutionaalisen luokituksen perusteella EKP:n tilastoinnissa käyttämän luettelon, EKP:n rahalaitosten tasetilastokäsikirjan (Manual on MFI balance sheet statistics) ja EKT 2010:n mukaisesti. EU:n toimielimet, jotka ovat euroalueen toimijoita mutta eivät jäsenvaltion kotimaisia toimijoita (esim. EKP), ilmoitetaan euroalueen muina kuin kotimaisina vastapuolina. Jäsenvaltioiden ulkopuolella sijaitsevat vastapuolet luokitellaan kansantalouden tilinpitojärjestelmän (System of National Accounts, jäljempänä 'SNA 2008') mukaisesti.

5.7 Euroalueen jäsenvaltioiden rahalaitosten liikkeeseen laskemien rahamarkkinarahasto-osuuksien osalta tiedonantajat antavat vähintään tiedot osuuksien haltijoiden kotipaikasta noudattaen erittelyä kotimaa / euroalue (muu kuin kotimainen) / muu maailma, jotta voidaan rajata pois niiden haltijoiden rahasto-osuudet, joiden kotipaikka on euroalueen ulkopuolella. Kansalliset keskuspankit voivat myös johtaa tarvittavat tilastotiedot tiedoista, joita kerätään asetuksen (EU) N:o 1011/2012 (EKP/2012/24) perusteella, kunhan tiedot annetaan tämän asetuksen 7 artiklassa asetettujen määräaikojen mukaisesti ja liitteessä IV määriteltyjä vähimmäisvaatimuksia noudattaen.

a) Rahamarkkinarahastot tai niitä laillisesti edustavat henkilöt ilmoittavat liikkeeseen laskemiensa rahasto-osuuksien haltijoiden kotipaikan mukaan eritellyt tiedot kuukausitaseessaan sellaisten rahamarkkinarahasto-osuuksien osalta, joista kansallisen lainsäädännön mukaan pidetään haltijoiden tiedot sisältävää rekisteriä, mukaan lukien tiedot haltijoiden kotipaikasta.

b) Tiedonantajat ilmoittavat kotipaikan mukaan eritellyt tiedot asianomaisen kansallisen keskuspankin yhdessä EKP:n kanssa päättämällä tavalla sellaisten rahamarkkinarahasto-osuuksien osalta, joista kansallisen lainsäädännön mukaan ei pidetä haltijoiden tiedot sisältävää rekisteriä tai joiden osalta pidetään rekisteriä, mutta se ei sisällä haltijoiden kotipaikkaa koskevia tietoja. Tämä vaatimus koskee vain yhtä seuraavista vaihtoehdoista tai niiden yhdistelmää, joka on valittava kyseisten markkinoiden rakenteen ja kyseisessä jäsenvaltiossa sovellettavien kansallisten oikeudellisten menettelytapojen perusteella. Kansallinen keskuspankki seuraa aika ajoin tämän edellytyksen täyttymistä.

i) Rahasto-osuuksia liikkeeseen laskevat rahamarkkinarahastot:

Rahasto-osuuksia liikkeeseen laskevat rahamarkkinarahastot tai niitä laillisesti edustavat henkilöt antavat kyseisten rahasto-osuuksien haltijoiden kotipaikan mukaiset erittelytiedot. Rahasto-osuuksien välittäjä tai jokin muu rahasto-osuuksien liikkeeseenlaskussa, takaisinostossa tai siirrossa mukana oleva yhteisö voi antaa tällaiset tiedot.

ii) Rahalaitokset tai muut rahoituksen välittäjät rahamarkkinarahasto-osuuksien säilyttäjinä:

Rahalaitokset ja muut rahoituksen välittäjät, jotka toimivat rahamarkkinarahasto-osuuksien säilyttäjinä, toimittavat tiedonantajina haltijoiden kotipaikan mukaan eritellyt tiedot rahasto-osuuksista, jotka ovat kotimaisten rahamarkkinarahastojen liikkeeseen laskemia ja joita säilytetään haltijan lukuun tai sellaisen toisen välittäjän lukuun, joka myös toimii säilyttäjänä. Tämä vaihtoehto on käytettävissä, jos i) säilyttäjä erottaa haltijoiden puolesta säilytyksessä olevat rahamarkkinarahasto-osuudet niistä rahasto-osuuksista, joita se pitää muiden säilyttäjien puolesta; ja ii) suurin osa rahamarkkinarahasto-osuuksista on sellaisten kotimaisten laitosten säilytyksessä, jotka luokitellaan rahoituksen välittäjiksi (rahalaitokset tai muut rahoituksen välittäjät).

iii) rahalaitokset ja muut rahoituksen välittäjät, jotka antavat tietoja kotimaisten toimijoiden ulkomaisten toimijoiden kanssa tekemistä, kotimaisten rahamarkkinarahastojen rahasto-osuuksia koskevista toimista:

Rahalaitokset ja muut rahoituksen välittäjät, jotka toimivat tiedonantajina kotimaisten ja ulkomaisten toimijoiden välisistä, kotimaisten rahamarkkinarahastojen rahasto-osuuksia koskevista toimista, antavat haltijoiden kotipaikan mukaan eritellyt tiedot rahasto-osuuksista, jotka ovat kotimaisten rahamarkkinarahastojen liikkeeseen laskemia ja joilla ne käyvät kauppaa haltijan lukuun tai sellaisen toisen välittäjän lukuun, joka on myös mukana tässä toimessa. Tämä vaihtoehto on käytettävissä, jos i) raportointi on kattavaa, eli se kattaa olennaisilta osin kaikki tiedonantajien toteuttamat taloustoimet; ii) ostoista ja myynneistä, joissa vastapuolten kotipaikka on euroalueen ulkopuolella, annetaan täsmälliset tiedot; iii) erot samojen osakkeiden/osuuksien liikkeeseenlaskuarvon ja lunastusarvon välillä ovat ilman palkkioita erittäin vähäisiä; ja iv) kotimaisten rahamarkkinarahastojen liikkeeseen laskemien, euroalueen ulkopuolella kotipaikan omaavien hallussa olevien osakkeiden/osuuksien määrä on vähäinen.

iv) Jos i)–ii) kohdassa mainittuja vaihtoehtoja ei voida soveltaa, tiedonantajat, rahalaitokset ja muut rahoituksen välittäjät mukaan lukien, ilmoittavat asiaa koskevat tiedot saatavilla olevien tietojen perusteella.

6. Oma pääoma ja varaukset

Tämä erittely on tarpeen, jotta saataisiin tiedot oman pääoman ja varausten kirjanpitoon liittyvistä osatekijöistä ja pystyttäisiin seuraamaan tämän erän vaikutusta taseen muuhun kehitykseen.

7. Johdannaisia sekä lainoille ja talletuksille kertyneitä korkoja koskevien tase-erien erittely muissa saamisissa ja muissa veloissa.

Tätä erittelyä tarvitaan tilastojen johdonmukaisuuden lisäämiseksi.

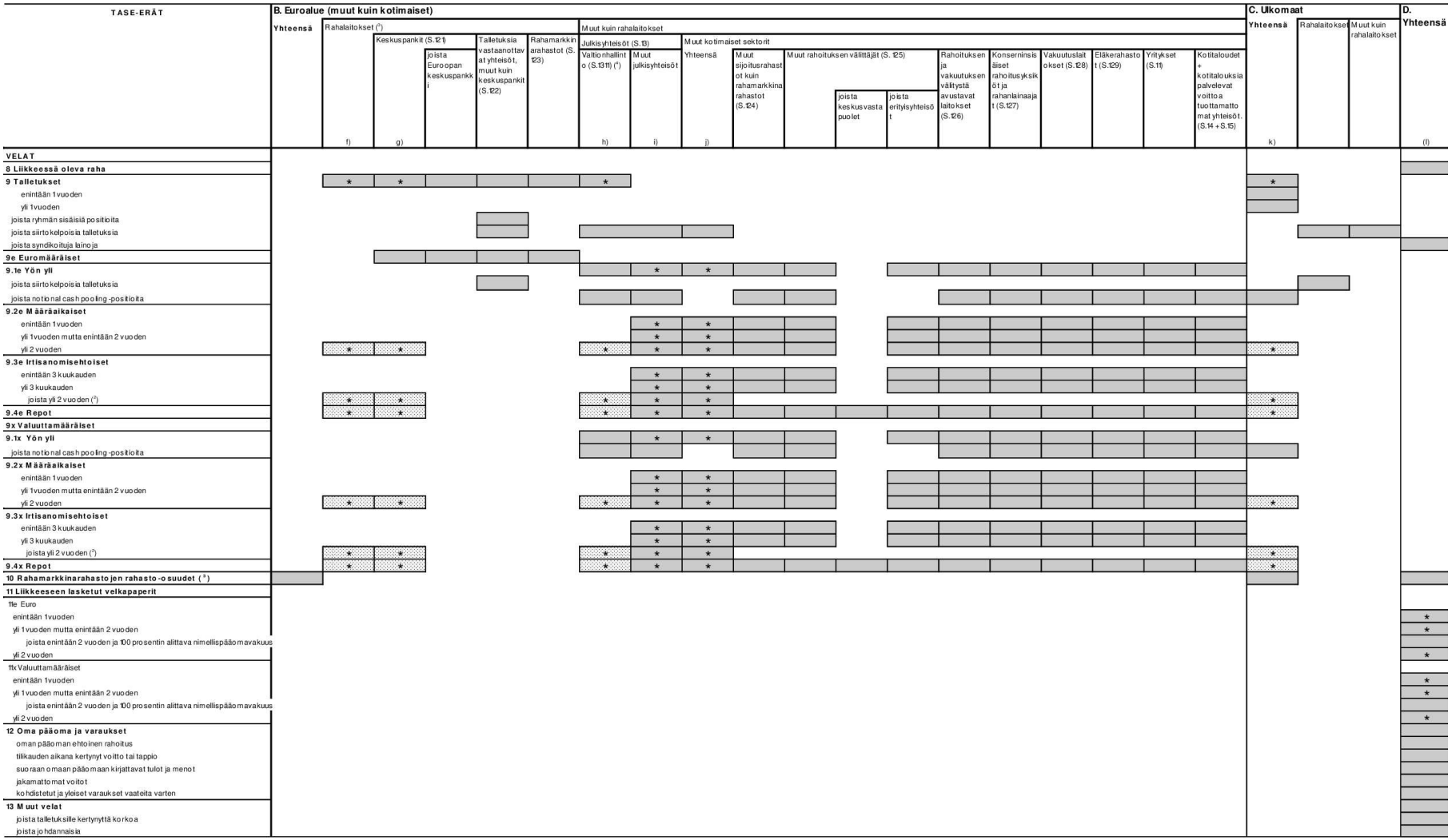
8. Omiin omistuksiin kuuluvat arvopaperit

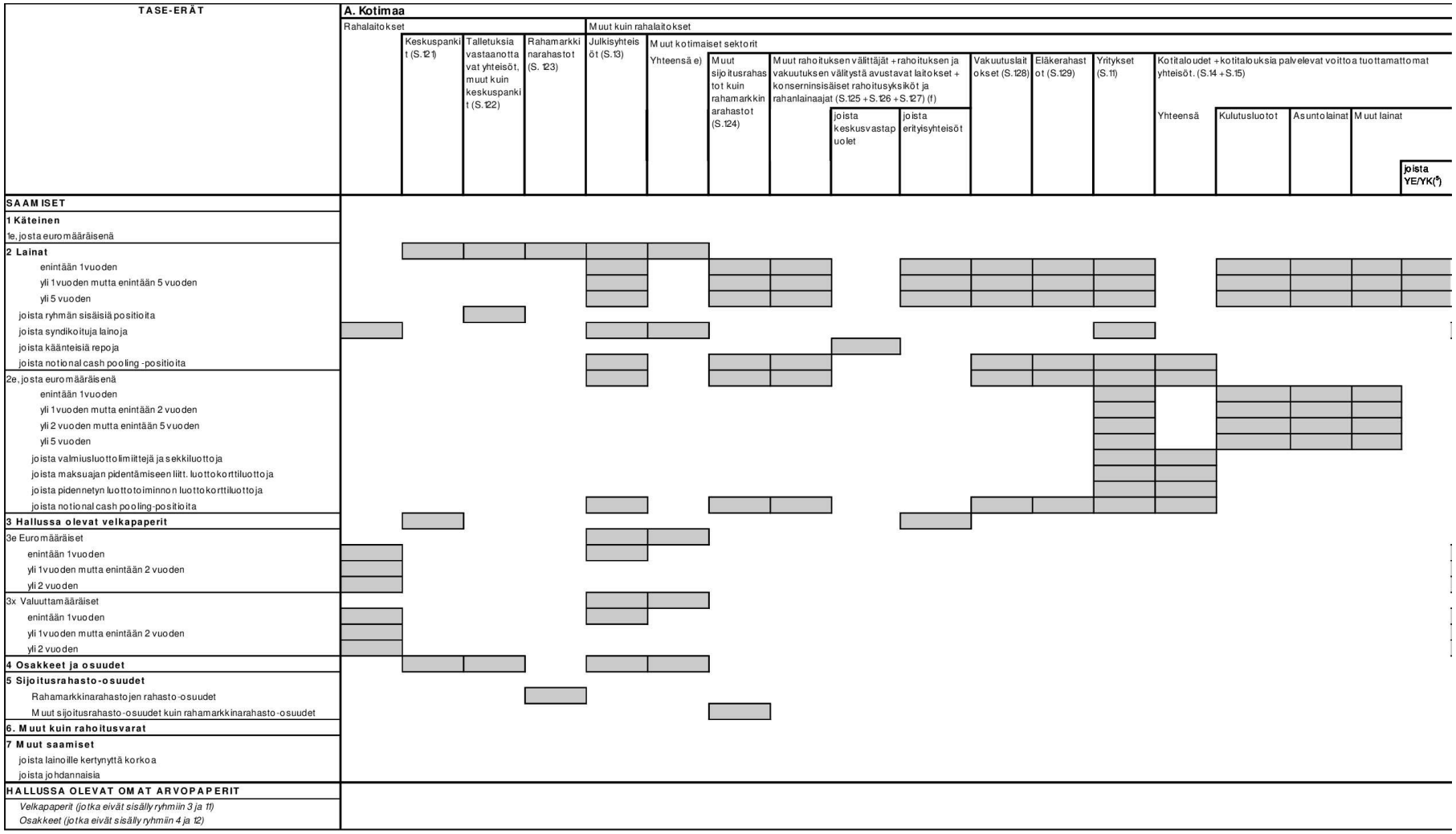
Taulukossa 1 edellytetään tietoja rahalaitosten omassa omistuksessa olevista velkapapereista ja osakkeista, jotka on jätetty saamisten ja velkojen ulkopuolelle 8 artiklan 4 kohdan mukaisesti.

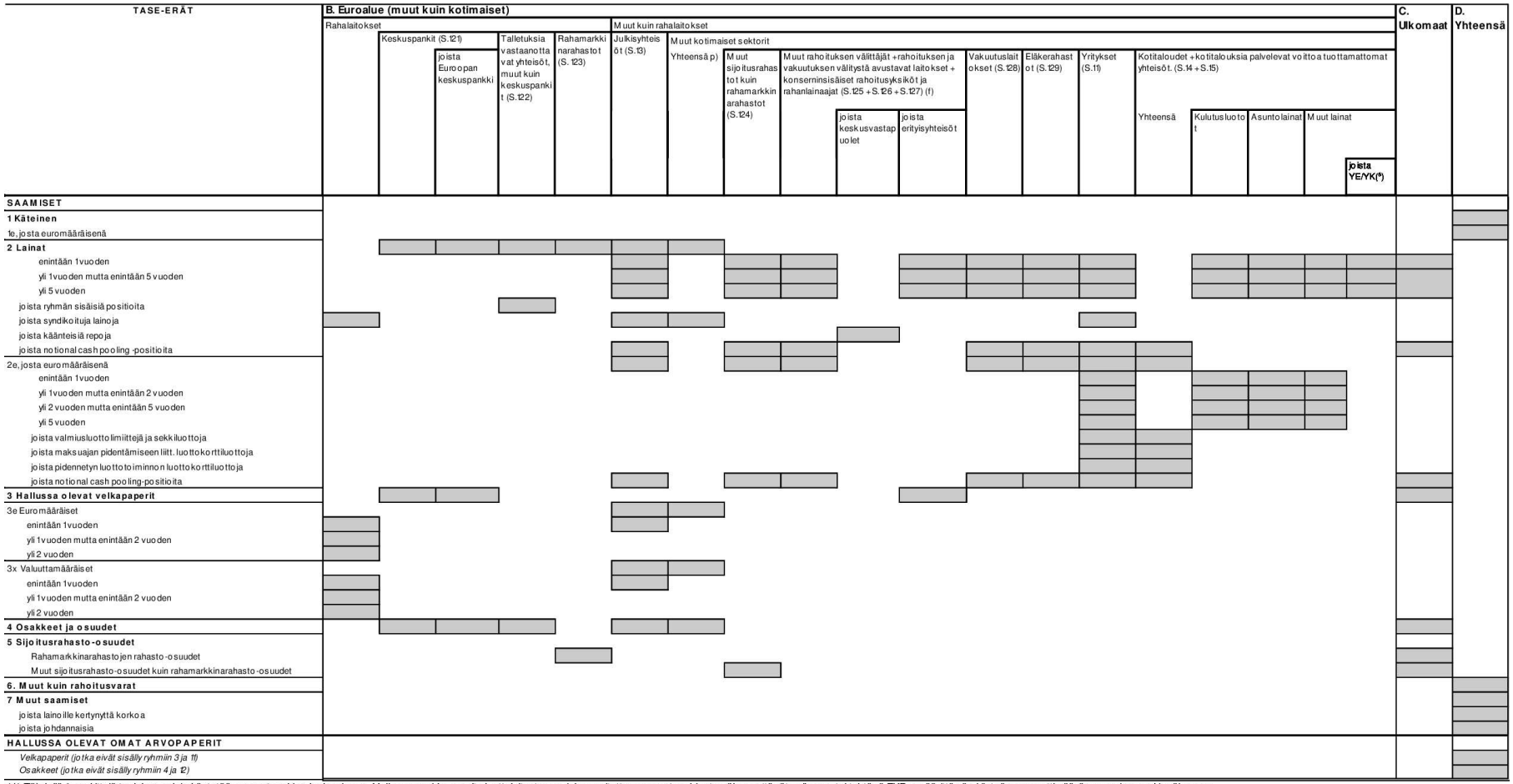
Taulukko 1

Kuukausittaiset kantatiedot (1)

TASE-ERÄT	A. Kotimaa																		
	Yhteensä	Rahalaitokset (2)				Muut kuin rahalaitokset													
						Julkisyhteisöt (S.13)		Muut kotimaiset sektorit											
		Keskuspankit (S.121)	Talletuksia vastaanottavat yhteisöt, muut kuin keskuspankit (S.122)	Rahamarkkinarahastot (S.123)	Valtionhallinto (S.1311)	Muut julkisyhteisöt	Yhteensä	Muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot (S.124)	Muut rahoituksen välittäjät (S. 125)			Rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset (S.126)	Konserninsisäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainaajat (S.127)	Vakuutuslaitokset (S.128)	Eläkerahastot (S.129)	Yritykset (S.11)	Kotitaloudet + kotitalouksia palvelevat voittoa tuottamattomat yhteisöt. (S.14 +S.15)
		a)	b)		c)	d)	e)			joista keskusvastapuolet	joista erityisyhteisöt								
VELAT																			
8 Liikkeessä oleva raha																			
9 Talletukset		*	*				*												
enintään 1vuoden																			
yli 1vuoden																			
joista ryhmän sisäisiä positioita																			
joista siirtokelpoisia talletuksia																			
joista syndikoituja lainoja																			
9e Euromääräiset																			
9.1e Yön yli						*	*												
joista siirtokelpoisia talletuksia																			
joista notional cash pooling -positioita																			
9.2e Määräaikaiset																			
enintään 1vuoden						*	*												
yli 1vuoden mutta enintään 2 vuoden						*	*												
yli 2 vuoden		*	*		*	*	*												
9.3e Irtisanomisehtoiset																			
enintään 3 kuukauden						*	*												
yli 3 kuukauden						*	*												
joista yli 2 vuoden (2)		*	*		*	*	*												
9.4e Repot		*	*		*	*	*												
9x Valuuttamääräiset																			
9.1x Yön yli						*	*												
joista notional cash pooling -positioita																			
9.2x Määräaikaiset																			
enintään 1vuoden						*	*												
yli 1vuoden mutta enintään 2 vuoden						*	*												
yli 2 vuoden		*	*		*	*	*												
9.3x Irtisanomisehtoiset																			
enintään 3 kuukauden						*	*												
yli 3 kuukauden						*	*												
joista yli 2 vuoden (2)		*	*		*	*	*												
9.4x Repot		*	*		*	*	*												
10 Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet (3)																			
11 Liikkeeseen lasketut velkapaperit																			
11e Euro																			
enintään 1vuoden																			
yli 1vuoden mutta enintään 2 vuoden																			
joista enintään 2 vuoden ja 100 prosentin alittava nimellispääomavakuus																			
yli 2 vuoden																			
11x Valuuttamääräiset																			
enintään 1vuoden																			
yli 1vuoden mutta enintään 2 vuoden																			
joista enintään 2 vuoden ja 100 prosentin alittava nimellispääomavakuus																			
yli 2 vuoden																			
12 Oma pääoma ja varaukset																			
oman pääoman ehtoinen rahoitus																			
tilikauden aikana kertynyt voitto tai tappio																			
suoraan oman pääoman kirjattavat tulot ja menot																			
jakamattomat voitot																			
kohdistetut ja yleiset varaukset vaateita varten																			
13 Muut velat																			
joista talletuksille kertynyttä korkoa																			
joista johdannaisia																			


TASE-ERÄT
B. Euroalue (muut kuin kotimaiset)
Yhteensä
Rahalaitokset (f)
Keskuspankit (S.121)
joista Euroopan keskuspankki
Talletuksia vastaanottavat yhteisöt, muut kuin keskuspankit (S.122)
Rahamarkkinarahastot (S.123)
Muut kuin rahalaitokset
Julkisyhteisöt (S.13)
Valtionhallinto (S.1311)
Muut julkisyhteisöt
Muut kotimaiset sektorit
Yhteensä
Muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot (S.124)
Muut rahoituksen välittäjät (S.125)
joista keskusvastapuolet
joista erityisyhteisöt
Rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset (S.126)
Konserninsisäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainaajat (S.127)
Vakuutuslaitokset (S.128)
Eläkerahastot (S.129)
Yritykset (S.11)
Kotitaloudet + kotitalouksia palvelevat voittoa tuottamattomat yhteisöt. (S.14+S.15)
f)
g)
h)
i)
j)
C. Ulkomaat
Yhteensä
Rahalaitokset
Muut kuin rahalaitokset
k)
D.
Yhteensä
(l)
VELAT
8 Liikkeessä oleva raha
9 Talletukset
enintään 1 vuoden
yli 1 vuoden
joista ryhmän sisäisiä positioita
joista siirtokelpoisia talletuksia
joista syndikoituja lainoja
9e Euromääräiset
9.1e Yön yli
joista siirtokelpoisia talletuksia
joista notional cash pooling -positioita
9.2e Määräaikaiset
enintään 1 vuoden
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden
yli 2 vuoden
9.3e Irtisanomisehtoiset
enintään 3 kuukauden
yli 3 kuukauden
joista yli 2 vuoden (2)
9.4e Repot
9x Valuuttamääräiset
9.1x Yön yli
joista notional cash pooling -positioita
9.2x Määräaikaiset
enintään 1 vuoden
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden
yli 2 vuoden
9.3x Irtisanomisehtoiset
enintään 3 kuukauden
yli 3 kuukauden
joista yli 2 vuoden (2)
9.4x Repot
10 Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet (3)
11 Liikkeeseen lasketut velkapaperit
1le Euro
enintään 1 vuoden
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden
joista enintään 2 vuoden ja 100 prosentin alittava nimellispääomavakuus
yli 2 vuoden
1lx Valuuttamääräiset
enintään 1 vuoden
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden
joista enintään 2 vuoden ja 100 prosentin alittava nimellispääomavakuus
yli 2 vuoden
12 Oma pääoma ja varaukset
oman pääoman ehtoinen rahoitus
tilikauden aikana kertynyt voitto tai tappio
suoraan omaan pääomaan kirjattavat tulot ja menot
jakamattomat voitot
kohdistetut ja yleiset varaukset vaateita varten
13 Muut velat
joista talletuksille kertynyttä korkoa
joista johdannaisia


TASE-ERÄT
A. Kotimaa
Rahalaitokset
Keskuspankit (S.121)
Talletuksia vastaanottavat yhteisöt, muut kuin keskuspankit (S.122)
Rahamarkkinarahastot (S.123)
Muut kuin rahalaitokset
Julkisyhteisöt (S.13)
Muut kotimaiset sektorit
Yhteensä e)
Muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot (S.124)
Muut rahoituksen välittäjät + rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset + konserninsisäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainaajat (S.125 + S.126 + S.127) (f)
joista keskusvastapuolet
joista erityisyhteisöt
Vakuutuslaitokset (S.128)
Eläkerahastot (S.129)
Yritykset (S.11)
Kotitaloudet + kotitalouksia palvelevat voittoa tuottamattomat yhteisöt. (S.14 + S.15)
Yhteensä
Kulutusluotot
Asuntolainat
Muut lainat
joista YE/YK(5)
SAAMISET
1 Käteinen
1e, josta euromääräisenä
2 Lainat
enintään 1vuoden
yli 1vuoden mutta enintään 5 vuoden
yli 5 vuoden
joista ryhmän sisäisiä positioita
joista syndikoituja lainoja
joista käänteisiä repoja
joista notional cash pooling -positioita
2e, josta euromääräisenä
enintään 1vuoden
yli 1vuoden mutta enintään 2 vuoden
yli 2 vuoden mutta enintään 5 vuoden
yli 5 vuoden
joista valmiusluottolimiittejä ja sekkiluottoja
joista maksuajan pidentämiseen liitt. luottokorttiluottoja
joista pidennetyn luottotoiminnon luottokorttiluottoja
joista notional cash pooling-positioita
3 Hallussa olevat velkapaperit
3e Euromääräiset
enintään 1vuoden
yli 1vuoden mutta enintään 2 vuoden
yli 2 vuoden
3x Valuuttamääräiset
enintään 1vuoden
yli 1vuoden mutta enintään 2 vuoden
yli 2 vuoden
4 Osakkeet ja osuudet
5 Sijoitusrahasto-osuudet
Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet
Muut sijoitusrahasto-osuudet kuin rahamarkkinarahasto-osuudet
6. Muut kuin rahoitusvarat
7 Muut saamiset
joista lainoille kertynyttä korkoa
joista johdannaisia
HALLUSSA OLEVAT OMAT ARVOPAPERIT
Velkapaperit (jotka eivät sisälly ryhmiin 3 ja 11)
Osakkeet (jotka eivät sisälly ryhmiin 4 ja 12)



(1) Tähdellä * merkittyjä taulukon soluja käytetään varantopohjan laskemiseen. Velkapapereiden osalta luottolaitosten on joko osoitettava varantopohjasta vähennettävät velkansa tai tehtävä EKP:n määrittämän kiinteän prosenttimäärän suuruinen vakiovähennys. Vain vähimmäisvarantovelvoitteen alaisten luottolaitosten on ilmoitettava kuvioitujen solujen mukaiset tiedot. Ks. myös vähimmäisvarantojen soveltamista koskevat erityissäännöt liitteessä III.

(2) Tämän erän ilmoittaminen on toistaiseksi vapaaehtoista.

(3) Tämän erän mukaisiin tietoihin voidaan soveltaa erilaisia tilastotietojen keräämismenetelmiä siten kuin kansallinen keskuspankki niistä päättää liitteessä I olevassa 2 osassa esitettyjen sääntöjen perusteella.

(4) Sisältää unionin toimielimet ja elimet, jotka luokitellaan julkisyhteisösektoriin (S.13) ja jotka sijaitsevat euroalueella.

(5) Yksityiset elinkeinonharjoittajat / yhtiöt, joilla ei ole oikeudellista asemaa

3 OSA

Tase (neljännesvuosittaiset kantatiedot)

EKP edellyttää rahatalouden kehityksen tarkempaa analysointia ja muita tilastointitarkoituksia varten tärkeimmistä eristä seuraavia tietoja:

1. Euroalueen muille kuin rahalaitoksille myönnettyjen luottojen erittely alasektorin ja maturiteetin mukaan (ks. taulukko 2).

   Erittely on tarpeen, jotta voidaan seurata rahaa hallussa pitävälle sektorille annettujen luottojen (lainat ja arvopaperit) kokonaismäärän alasektoria kokonaisuutena ja sen maturiteettirakennetta.

   Euromääräisistä lainoista, joiden alkuperäinen maturiteetti on yli 1 vuosi ja yli 2 vuotta ja jotka on annettu yrityksille ja kotitalouksille, edellytetään vielä 'joista'-kohtien ilmoittamista tiettyjen jäljellä olevien maturiteettien ja korkotason tarkistuksen ajanjaksojen yksilöimiseksi (ks. taulukko 2). Korkotason tarkistuksella tarkoitetaan voimassa olevassa lainasopimuksessa sovittua lainan koron muutosta. Lainoihin, joihin sovelletaan korkotason tarkistusta, kuuluvat muun muassa lainat, joiden korot tarkistetaan aika ajoin jonkin indeksin, esim. euriborin, kehityksen mukaisesti, lainat, joiden korkoa muutetaan jatkuvasti, esim. kelluvia korkoja sovellettaessa, ja lainat, joiden korot ovat muutettavissa lainanantajan harkinnan mukaan.

2. Euroalueen jäsenvaltioiden muiden julkisyhteisöjen kuin valtionhallinnon talletusten erittely alasektoreittain (ks. taulukko 2).

   Erittely on tarpeen kuukausittaista raportointia täydentävinä tietoina.

3. Euroalueen ulkopuolella olevien vastapuolten saamisten ja velkojen erittely sektoreittain (ks. taulukko 2).

   SNA 2008:n mukaista sektoriluokitusta käytetään tapauksissa, joissa EKT 2010 ei ole voimassa.

4. Muihin kuin rahoitussaamisiin kuuluvien kiinteistöjen yksilöinti.

   Erittelyä tarvitaan, jotta saadaan lisätietoja muista kuin rahoitussaamisista ja jotta voidaan seurata pankkisektorin kiinteistöomistusten suhteellista merkitystä.

5. Johdannaisia koskevien tase-erien sektorikohtainen erittely muissa saamisissa ja muissa veloissa (ks. taulukko 2).

   Erittelyä tarvitaan tilastojen yhdenmukaisuuden lisäämiseksi ja kuukausiraporttien täydentämiseksi.

6. Hallussa olevien osakkeiden jaottelu noteerattuihin osakkeisiin, noteeraamattomiin osakkeisiin ja muihin osuuksiin (ks. taulukko 2).

   Tämä täydentää kuukausittaista raportointia antamalla tietoja siitä, miten osakkeilla voidaan käydä kauppaa.

7. Maakohtainen erittely ja positiot Euroopan investointipankissa, Euroopan vakausmekanismissa, Euroopan rahoitusvakausvälineessä ja yhteisessä kriisinratkaisuneuvostossa (ks. taulukko 3).

   Tämä erittely on tarpeen, jotta voitaisiin analysoida tarkemmin rahatalouden kehitystä, laatia euron mahdollisesti käyttöön ottaviin jäsenvaltioihin liittyviä tilastotietoja ja tehdä tietojen laadun tarkistuksia.

   Maakohtainen erittely on toimitettava kunkin jäsenvaltion osalta. Kun maa liittyy unioniin, erittelyjen raportointi alkaa kyseisen jäsenvaltion osalta siitä neljännesvuosittaisesta viitejaksosta, johon sen liittymispäivä sisältyy.

   Maakohtainen erittely on tehtävä myös niiden maiden osalta, jotka eroavat tai ovat eronneet unionista, eli erillisenä erittelynä kohtaan "Ulkomaat (pl. EU)".

8. Euroalueen sisäisten rajatylittävien muilta kuin rahalaitoksilta saatujen talletusten ja muille kuin rahalaitoksille myönnettyjen lainojen sektorikohtainen erittely (ks. taulukko 3).

   Tätä erittelyä tarvitaan, jotta voidaan arvioida tiedonantajien saamisia ja velkoja yksittäisissä jäsenvaltioissa muiden euroalueen jäsenvaltioiden kotimaisiin vastapuoliin nähden.

   Kun jäsenvaltio ottaa euron käyttöön, erittelyjen raportointi kyseisen jäsenvaltion osalta alkaa siitä neljännesvuosittaisesta viitejaksosta, johon euron käyttöönottopäivä sisältyy.

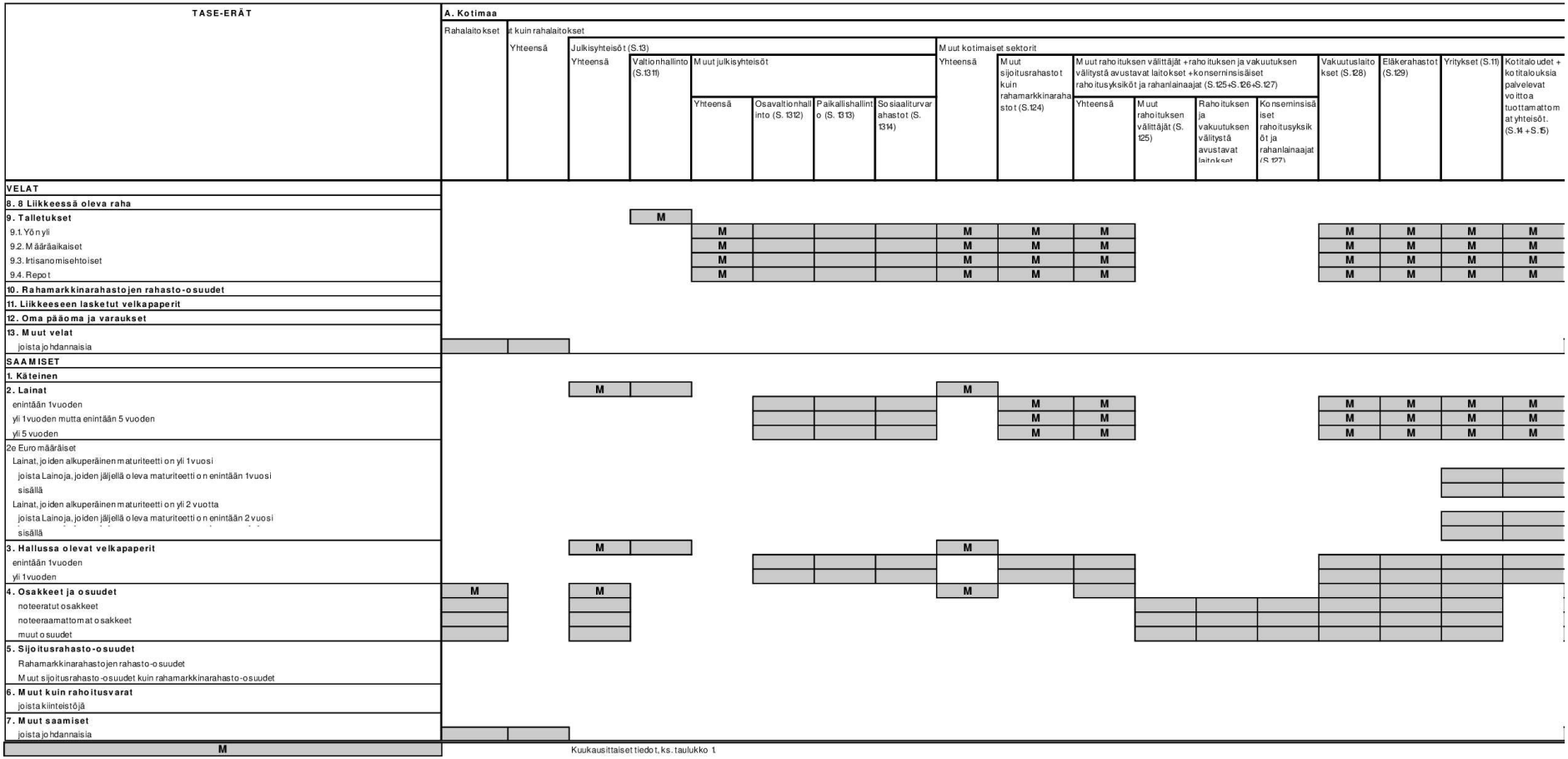
9. Erittely valuutoittain (ks. taulukko 4).

Lainat on eriteltävä valuutoittain kunkin euroalueen ulkopuolisen jäsenvaltion kansallisen valuutan mukaan sekä talletukset, lainat ja hallussa olevat velkapaperit tiettyjen valuuttojen (GBP, USD, CHF ja JPY) mukaan.

Tätä erittelyä edellytetään raha-aggregaatteja ja vastaeriä koskevien taloustoimien laskemiseksi mukautettuina valuuttakurssimuutoksilla, jos nämä aggregaatit sisältävät kaikki valuutat yhteensä.

Taulukko 2

Neljännesvuosittaiset kantatiedot (sektorikohtainen erittely)



TASE-ERÄT	B. Euroalue (muut kuin kotimaiset)																		C. Ulkomaat				D. Yhteensä
	Rahalaitokset	Muut kuin rahalaitokset							Muut kotimaiset sektorit										Yhteensä				
		Yhteensä	Julkisyhteisöt (S.13)						Yhteensä	Muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot (S.124)	Muut rahoituksen välittäjät +rahoituksen ja vakuutuksen välityst avustavat laitokset +konserninsisäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainaajat (S.125+S.126+S.127)				Vakuutuslaitokset (S.128)	Eläkerahastot (S.129)	Yritykset (S.11)	Kotitaloudet + kotitalouksia palvelevat voittoa tuottamattomat yhteisöt. (S.14 + S.15)		Rahalaitokset	Muut kuin rahalaitokset	
			Yhteensä	Valtionhallinto (S.1311) (1)	Muut julkisyhteisöt																Julkisyhteisöt	Muut kotimaiset sektorit	
					Yhteensä	Osavaltionhallinto (S. 1312)	Paikallishallinto (S. 1313)	Sosiaaliturvarahastot (S. 1314)			Yhteensä	Muut rahoituksen välittäjät (S. 125)	Rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset	Konserninsisäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainaajat (S.127)								
VELAT																							
8. 8 Liikkeessä oleva raha																							
9. Talletukset				M															M				
9.1.Yön yli					M				M	M	M				M	M	M	M					
9.2. Määräaikaiset					M				M	M	M				M	M	M	M					
9.3. Irtisanomisehtoiset					M				M	M	M				M	M	M	M					
9.4. Repot					M				M	M	M				M	M	M	M					
10. Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet																							
11. Liikkeeseen lasketut velkapaperit																							
12. Oma pääoma ja varaukset																							
13. Muut velat																							
joista johdannaisia																							M
SAAMISET																							
1. Käteinen																							
2. Lainat			M						M										M				
enintään 1vuoden										M	M				M	M	M	M					
yli 1vuoden mutta enintään 5 vuoden										M	M				M	M	M	M					
yli 5 vuoden										M	M				M	M	M	M					
2e Euromääräiset																							
Lainat, joiden alkuperäinen maturiteetti on yli 1vuosi																							
joista Lainoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 1vuosi																							
sisällä																							
Lainat, joiden alkuperäinen maturiteetti on yli 2 vuotta																							
joista Lainoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 2 vuosi																							
sisällä																							
3. Hallussa olevat velkapaperit			M						M										M				
enintään 1vuoden																							
yli 1vuoden																							
4. Osakkeet ja osuudet	M		M						M										M				
noteeratut osakkeet																							
noteeraamattomat osakkeet																							
muut osuudet																							
5. Sijoitusrahasto-osuudet																							
Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet																							
Muut sijoitusrahasto-osuudet kuin rahamarkkinarahasto-osuudet																							
6. Muut kuin rahoitusvarat																							M
joista kiinteistöjä																							
7. Muut saamiset																							
joista johdannaisia																							M
M																							

(1) Sisältää unionin toimielimet ja elimet, jotka luokitellaan julkisyhteisösektoriin (S.13) ja jotka sijaitsevat euroalueella.

Taulukko 3

Neljännesvuosittaiset kantatiedot (maakohtainen erittely)

TASE-ERÄT	EU			Ulkomaat (pl. EU)	
	Muu euroalueen jäsenvaltio	Euroalueen ulkopuolinen jäsenvaltio	Valikoidut EU:n toimielimet (*)		joista Yhdistynyt kuningaskunta
VELAT					
8. Liikkeessä oleva raha					
9. Talletukset					
rahalaitoksilta					
muilta kuin rahalaitoksilta					
julkisyhteisöiltä					
muilta rahoituksen välittäjiltä + rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavilta laitoksilta + konserninsisäisiltä rahoitusyksiköiltä ja rahanlainaajilta					
vakuutuslaitoksilta					
eläkerahastoilta					
muilta sijoitusrahastoilta kuin rahamarkkinarahastoilta					
yrityksiltä					
kotitalouksilta ja kotitalouksia palvelevilta voittoa tavoittelemattomilta yhteisöiltä					
10. Liikkeeseen lasketut velkapaperit					
11. Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet					
12. Oma pääoma ja varaukset					
13. Muut velat					
SAAMISET					
1. Käteinen					
2. Lainat					
rahalaitoksille					
muille kuin rahalaitoksille					
julkisyhteisöille					
muille rahoituksen välittäjille + rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustaville laitoksille + konserninsisäisille rahoitusyksiköille ja rahanlainaajille					
vakuutuslaitoksille					
eläkerahastoille					

muille sijoitusrahastoille kuin rahamarkkinarahastoille					
yrityksille					
kotitalouksille ja kotitalouksia palveleville voittoa tavoittelemattomille yhteisöille					
3. Hallussa olevat velkapaperit					
enintään 1 vuoden					
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden					
yli 2 vuoden					
rahalaitosten liikkeeseen laskemat					
enintään 1 vuoden					
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden					
yli 2 vuoden					
muiden kuin rahalaitosten liikkeeseen laskemat					
joista julkisyhteisöt					
4. Osakkeet ja osuudet					
5. Sijoitusrahasto-osuudet					
Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet					
Muut sijoitusrahasto-osuudet kuin rahamarkkinarahasto-osuudet					
6. Muut kuin rahoitusvarat					
7. Muut saamiset					

(*) Euroopan investointipankkia, Euroopan vakausmekanismia, Euroopan rahoitusvakausvälinettä ja yhteistä kriisinratkaisuneuvostoa koskevat tiedot on eriteltävä

Taulukko 4

Neljännesvuosittaiset kantatiedot (valuuttakohtainen erittely)

TASE-ERÄT	Kaikki valuutat yhteensä	Euro	Muut EU:n valuutat kuin euro		Muut kuin EU:n valuutat	Valikoidut valuutat			
			Yhteensä	Kunkin EU:n jäsenvaltion valuutta		GBP	USD	JPY	CHF
VELAT									
9. Talletukset									
A. Kotimaa									
rahalaitoksilta	**M**	**M**							
muilta kuin rahalaitoksilta	**M**								
B. Euroalue (muut kuin kotimaiset)									
rahalaitoksilta	**M**	**M**							
muilta kuin rahalaitoksilta	**M**								
C. Ulkomaat									
enintään 1 vuoden	**M**								
yli 1 vuoden	**M**								
rahalaitoksilta	**Q**								
muilta kuin rahalaitoksilta	**Q**								
10. Liikkeeseen lasketut velkapaperit	**M**	**M**							
SAAMISET									
2. Lainat									
A. Kotimaa									
rahalaitoksille	**M**								
muille kuin rahalaitoksille	**M**	**M**							
B. Euroalue (muut kuin kotimaiset)									
rahalaitoksille	**M**								
muille kuin rahalaitoksille	**M**	**M**							

C. Ulkomaat									
enintään 1 vuoden	**M**								
yli 1 vuoden	**M**								
rahalaitoksille	**Q**								
muille kuin rahalaitoksille	**Q**								
3. Hallussa olevat velkapaperit									
A. Kotimaa									
rahalaitosten liikkeeseen laskemat	**M**	**M**							
muiden kuin rahalaitosten liikkeeseen laskemat	**M**	**M**							
B. Euroalue (muut kuin kotimaiset)									
rahalaitosten liikkeeseen laskemat	**M**	**M**							
muiden kuin rahalaitosten liikkeeseen laskemat	**M**	**M**							
C. Ulkomaat									
rahalaitosten liikkeeseen laskemat	**Q**								
muiden kuin rahalaitosten liikkeeseen laskemat	**Q**								

M	Kuukausittaiset tiedot, ks. taulukko 1.
Q	Neljännesvuosittaiset tiedot, ks. taulukko 2.

4 OSA

Arvostusmuutosten ilmoittaminen taloustoimien laskemista varten

Arvostusmuutosten ilmoittaminen on tarpeen, jotta EKP pystyy laskemaan rahoitustaloustoimet. Niiden avulla saadaan tietoa hintoihin tai muihin arvostuksiin liittyvien muutosten vaikutuksesta taseessa ilmoitettavien saamisten ja velkojen kauden lopun kantatietoihin. Kantatietojen muutoksia, jotka johtuvat valuuttakurssivaihtelujen vaikutuksesta muihin kuin euromääräisiin saamisiin ja velkoihin, ei sisällytetä ilmoitettaviin arvostusmuutoksiin (taloustoimien kokoamisessa käytetyt valuuttakurssimuutokset johdetaan erikseen).

Arvostusmuutosten ilmoittamista koskevat vähimmäisvaatimukset on määritelty taulukoissa 1A ja 2A. Jäljempänä kuvataan lainojen ja arvopapereiden arvostusmuutosten ilmoittamiseen liittyviä erityisiä huomioon otettavia seikkoja.

1. Lainojen arvostusmuutokset (mukaan lukien luottotappiot/arvonalennukset)

   Arvostusmuutos kuvaa 2 ja 3 osan mukaisesti ilmoitettujen lainojen kantatietojen muutoksia, jotka johtuvat arvonalennusten soveltamisesta, mukaan lukien tapaukset, joissa lainan koko jäljellä oleva arvo poistetaan (luottotappio), sekä luottotappioiden/arvonalennusten peruuntumiset. Arvostusmuutoksessa olisi otettava huomioon myös luottotappiovarausten muutokset, jos kansallinen keskuspankki sallii taseen kantatietojen kirjaamisen ilman luottotappiovarauksia 8 artiklan 3 kohdan mukaisesti. Arvostusmuutos kirjataan myös lainan luovutuksesta johtuvan lainakannan muutoksen (joka poistetaan taseesta) ja transaktioarvon (eli myyntihinnan) välisen erotuksen huomioon ottamiseksi. Vastaavasti lainan hankkiminen ilmoitettua kantatietoa alhaisempaan hintaan johtaa positiiviseen uudelleenarvostukseen.

2. Arvopapereiden arvostusmuutokset

   Arvopapereiden arvostusmuutoksilla tarkoitetaan arvopapereiden arvostuksessa tapahtuvia muutoksia, jotka johtuvat siitä, että hinta, johon arvopapereita kirjataan tai jolla niillä käydään kauppaa, muuttuu. Muutoksiin sisältyvät ne muutokset, joita tapahtuu ajan myötä kauden lopun taseen kantatietojen mukaisessa arvossa arvopapereita kirjattaessa käytetyn viitearvon muutosten vuoksi, eli mahdolliset voitot/tappiot. Niihin saattaa sisältyä myös sellaisia arvostusmuutoksia, jotka johtuvat arvopapereilla toteutetuista taloustoimista eli toteutuneista voitoista/tappioista.

   Liikkeeseen laskettujen velkapapereiden raportoinnin osalta ei ole asetettu vähimmäisvaatimuksia. Mikäli arvostuskäytännöt, joita tiedonantajat soveltavat liikkeeseen laskettuihin velkapapereihin, johtavat kuitenkin muutoksiin näitä velkapapereita koskevissa jakson lopun kantatiedoissa, kansalliset keskuspankit saavat kerätä tällaisiin muutoksiin liittyviä tietoja.

Taulukko 1A

Kuukausittaiset arvostusmuutokset ([1])

TASE-ERÄT	A. Kotimaa																	
	Yhteensä	Rahalaitokset				Muut kuin rahalaitokset												
						Julkisyhteisöt (S.13)		Muut kotimaiset sektorit										
			Keskuspankit (S.121)	Talletuksia vastaanottavat yhteisöt, muut kuin keskuspankit (S.122)	Rahamarkkinarahastot (S.123)	Valtionhallinto (S.1311)	Muut julkisyhteisöt	Yhteensä	Muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot (S.124)	Muut rahoituksen välittäjät (S. 125)	joista keskusvastapuolet	joista erityisyhteisöt	Rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset (S.126)	Konserninsisäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainaajat (S.127)	Vakuutuslaitokset (S.128)	Eläkerahastot (S.129)	Yritykset (S.11)	Kotitaloudet + kotitalouksia palvelevat voittoa tuottamattomat yhteisöt. (S.14 + S.15)
VELAT																		
8 Liikkeessä oleva raha																		
9 Talletukset																		
enintään 1 vuoden																		
yli 1 vuoden																		
joista ryhmän sisäisiä positioita																		
joista siirtokelpoisia talletuksia																		
joista syndikoituja lainoja																		
9e Euromääräiset																		
9.1e Yön yli																		
joista siirtokelpoisia talletuksia																		
joista notional cash pooling -positioita																		
9.2e Määräaikaiset																		
enintään 1 vuoden																		
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden																		
yli 2 vuoden																		
9.3e Irtisanomisehtoiset																		
enintään 3 kuukauden																		
yli 3 kuukauden																		
joista yli 2 vuoden ([2])																		
9.4e Repot																		
9x Valuuttamääräiset																		
9.1x Yön yli																		
joista notional cash pooling -positioita																		
9.2x Määräaikaiset																		
enintään 1 vuoden																		
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden																		
yli 2 vuoden																		
9.3x Irtisanomisehtoiset																		
enintään 3 kuukauden																		
yli 3 kuukauden																		
joista yli 2 vuoden ([2])																		
9.4x Repot																		
10 Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet ([3])																		
11 Liikkeeseen lasketut velkapaperit																		
1e Euro																		
enintään 1 vuoden																		
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden																		
joista enintään 2 vuoden ja 100 prosentin alittava nimellispääomavakuus																		
yli 2 vuoden																		
1x Valuuttamääräiset																		
enintään 1 vuoden																		
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden																		
joista enintään 2 vuoden ja 100 prosentin alittava nimellispääomavakuus																		
yli 2 vuoden																		
12 Oma pääoma ja varaukset																		
oman pääoman ehtoinen rahoitus																		
tilikauden aikana kertynyt voitto tai tappio																		
suoraan omaan pääomaan kirjattavat tulot ja menot																		
jakamattomat voitot																		
kohdistetut ja yleiset varaukset vaateita varten																		
13 Muut velat																		
joista talletuksille kertynyttä korkoa																		
joista johdannaisia																		

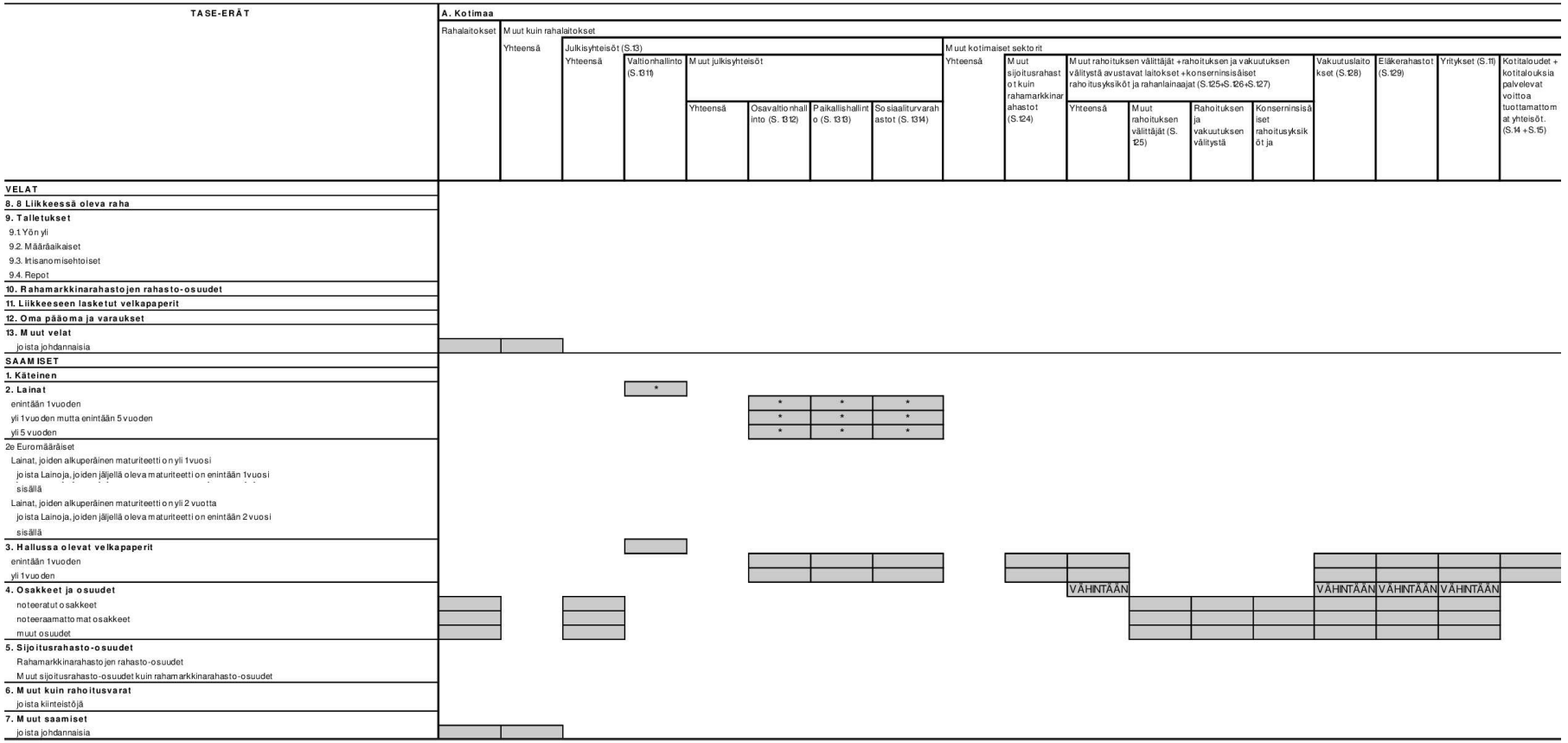
TASE-ERÄT	B. Euroalue (muut kuin kotimaiset)																		C. Ulkomaat			D. Yhteensä
	Yhteensä	Rahalaitokset					Muut kuin rahalaitokset												Yhteensä	Rahalaitokset	Muut kuin rahalaitokset	
			Keskuspankit (S.121)		Talletuksia vastaanottavat yhteisöt, muut kuin keskuspankit (S.122)	Rahamarkkinarahastot (S.123)	Julkisyhteisöt (S.13)		Muut kotimaiset sektorit													
				joista Euroopan keskuspankki			Valtionhallinto (S.1311) (2)	Muut julkisyhteisöt	Yhteensä	Muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot (S.124)	Muut rahoituksen välittäjät (S. 125)			Rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset (S.126)	Konserninsisäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainaajat (S.127)	Vakuutuslaitokset (S.128)	Eläkerahastot (S.129)	Yritykset (S.11)	Kotitaloudet + kotitalouksia palvelevat voittoa tuottamattomat yhteisöt. (S.14 +S.15)				
												joista keskusvastaanotot	joista erityisyhteisöt									
VELAT																						
8 Liikkeessä oleva raha																						
9 Talletukset																						
enintään 1 vuoden																						
yli 1 vuoden																						
joista ryhmän sisäisiä positioita																						
joista siirtokelpoisia talletuksia																						
joista syndikoituja lainoja																						
9e Euromääräiset																						
9.1e Yön yli																						
joista siirtokelpoisia talletuksia																						
joista notional cash pooling -positioita																						
9.2e Määräaikaiset																						
enintään 1 vuoden																						
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden																						
yli 2 vuoden																						
9.3e Irtisanomisehtoiset																						
enintään 3 kuukauden																						
yli 3 kuukauden																						
joista yli 2 vuoden (2)																						
9.4e Repot																						
9x Valuuttamääräiset																						
9.1x Yön yli																						
joista notional cash pooling -positioita																						
9.2x Määräaikaiset																						
enintään 1 vuoden																						
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden																						
yli 2 vuoden																						
9.3x Irtisanomisehtoiset																						
enintään 3 kuukauden																						
yli 3 kuukauden																						
joista yli 2 vuoden (2)																						
9.4x Repot																						
10 Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet (3)																						VÄHINTÄÄN
11 Liikkeeseen lasketut velkapaperit																						
11e Euro																						
enintään 1 vuoden																						
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden																						
joista enintään 2 vuoden ja 100 prosentin alittava nimellispääomavakuus																						
yli 2 vuoden																						
11x Valuuttamääräiset																						
enintään 1 vuoden																						
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden																						
joista enintään 2 vuoden ja 100 prosentin alittava nimellispääomavakuus																						
yli 2 vuoden																						
12 Oma pääoma ja varaukset																						VÄHINTÄÄN
oman pääoman ehtoinen rahoitus																						
tilikauden aikana kertynyt voitto tai tappio																						VÄHINTÄÄN
suoraan omaan pääomaan kirjattavat tulot ja menot																						VÄHINTÄÄN
jakamattomat voitot																						
kohdistetut ja yleiset varaukset vaateita varten																						VÄHINTÄÄN
13 Muut velat																						
joista talletuksille kertynyttä korkoa																						
joista johdannaisia																						VÄHINTÄÄN

TASE-ERÄT	A. Kotimaa																			
	Rahalaitokset				Muut kuin rahalaitokset															
		Keskuspankit (S.121)	Talletuksia vastaanottavat yhteisöt, muut kuin keskuspankit (S.122)	Rahamarkkinarahastot (S. 123)	Julkisyhteisöt (S.13)	Muut kotimaiset sektorit														
						Yhteensä e)	Muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot (S.124)	Muut rahoituksen välittäjät +rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset + konserninsisäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainaajat (S.125 +S.126 +S.127) (1)			Vakuutuslaitokset (S.128)	Eläkerahastot (S.129)	Yritykset (S.11)	Kotitaloudet +kotitalouksia palvelevat voittoa tuottamattomat yhteisöt. (S.14 +S.15)					
									joista keskusvastapuolet	joista erityisyhteisöt				Yhteensä	Kulutusluotot	Asuntolainat	Muut lainat	joista: YE/YK (*)
SAAMISET																				
1 Käteinen																				
1e, josta euromääräisenä																				
2 Lainat		*	VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN		VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN		VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN		VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN
enintään 1 vuoden																				
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden																				
yli 5 vuoden																				
joista ryhmän sisäisiä positioita			VÄHINTÄÄN																	
joista syndikoituja lainoja	VÄHINTÄÄN				VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN							VÄHINTÄÄN							
joista käänteisiä repoja																				
joista notional cash pooling -positioita					VÄHINTÄÄN		VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN			VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN					
2e, josta euromääräisenä													VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN						
enintään 1 vuoden																				
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden																				
yli 2 vuoden mutta enintään 5 vuoden																				
yli 5 vuoden																				
joista valmiusluottolimiittejä ja sekkiluottoja																				
joista maksuajan pidentämiseen liitt. luottokorttiluottoja																				
joista pidennetyn luottotoiminnon luottokorttiluottoja																				
joista notional cash pooling -positioita					VÄHINTÄÄN		VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN			VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN					
3 Hallussa olevat velkapaperit	VÄHINTÄÄN	*			VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN			VÄHINTÄÄN											
3e Euromääräiset																				
enintään 1 vuoden																				
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden																				
yli 2 vuoden																				
3x Valuuttamääräiset																				
enintään 1 vuoden																				
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden																				
yli 2 vuoden																				
4 Osakkeet ja osuudet		*	VÄHINTÄÄN		VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN														
5 Sijoitusrahasto-osuudet																				
Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet				VÄHINTÄÄN																
Muut sijoitusrahasto-osuudet kuin rahamarkkinarahasto-osuudet							VÄHINTÄÄN													
6. Muut kuin rahoitusvarat																				
7 Muut saamiset																				
joista lainoille kertynyttä korkoa																				
joista johdannaisia																				

TASE-ERÄT	B. Euroalue (muut kuin kotimaiset)																			C. Ulkomaat	D. Yhteensä
	Rahalaitokset	Keskuspankit (S.121)	joista Euroopan keskuspankki	Talletuksia vastaanottavat yhteisöt, muut kuin keskuspankit (S.122)	Rahamarkkinarahastot (S. 123)	Muut kuin rahalaitokset															
						Julkisyhteisöt (S.13)	Muut kotimaiset sektorit														
							Yhteensä (e)	Muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot (S.124)	Muut rahoituksen välittäjät + rahoituksen ja vakuutuksen välityst avustavat laitokset + konserninsisäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainaajat (S.125 + S.126 + S.127) (f)	joista keskusvastapuolet	joista erityisyhteisöt	Vakuutuslaitokset (S.128)	Eläkerahastot (S.129)	Yritykset (S.11)	Kotitaloudet + kotitalouksia palvelevat voittoa tuottamattomat yhteisöt. (S.14 + S.15)						
																Yhteensä	Kuluttajaluotot	Asuntolainat	Muut lainat	joista YE/YK (f)		
SAAMISET																						
1 Käteinen																						
1e, josta euromääräisenä																						
2 Lainat		*	*	VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN		VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN		VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN		VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN	
enintään 1 vuoden																						
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden																						
yli 5 vuoden																						
joista ryhmän sisäisiä positioita				VÄHINTÄÄN																		
joista syndikoituja lainoja	VÄHINTÄÄN					VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN							VÄHINTÄÄN								
joista käänteisiä repoja																						
joista notional cash pooling -positioita						VÄHINTÄÄN		VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN			VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN						VÄHINTÄÄN	
2e, josta euromääräisenä														VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN							
enintään 1 vuoden																						
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden																						
yli 2 vuoden mutta enintään 5 vuoden																						
yli 5 vuoden																						
joista valmiusluotto limiittejä ja sekkiluottoja																						
joista maksuajan pidentämiseen liitt. luottokorttiluottoja																						
joista pidennetyn luotto toiminnon luottokorttiluottoja																						
joista notional cash pooling -positioita						VÄHINTÄÄN		VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN			VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN						VÄHINTÄÄN	
3 Hallussa olevat velkapaperit	VÄHINTÄÄN	*	*			VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN			VÄHINTÄÄN											VÄHINTÄÄN	
3e Euro määräiset																						
enintään 1 vuoden																						
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden																						
yli 2 vuoden																						
3x Vakuuttamäräiset																						
enintään 1 vuoden																						
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden																						
yli 2 vuoden																						
4 Osakkeet ja osuudet		*	*	VÄHINTÄÄN		VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN														VÄHINTÄÄN	
5 Sijoitusrahasto-osuudet																						
Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet					VÄHINTÄÄN																VÄHINTÄÄN	
Muut sijoitusrahasto-osuudet kuin rahamarkkinarahasto-osuudet								VÄHINTÄÄN													VÄHINTÄÄN	
6. Muut kuin rahoitusvarat																						
7 Muut saamiset																						
joista lainoille kertynyttä korkoa																						
joista johdannaisia																						VÄHINTÄÄN

Taulukko 2A

Neljännesvuosittaiset arvostusmuutokset ([1])



TASE-ERÄT	B. Euroalue (muut kuin kotimaiset)																	C. Ulkomaat				D. Yhteensä
	Rahalaitokset	Muut kuin rahalaitokset							Muut kotimaiset sektorit									Yhteensä				
		Yhteensä	Julkisyhteisöt (S.13)																Rahalaitokset	Muut kuin rahalaitokset		
			Yhteensä	Valtionhallinto (S.1311) (*)	Muut julkisyhteisöt				Yhteensä	Muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot (S.124)	Muut rahoituksen välittäjät +rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset +konserniinsisäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainaajat (S.125+S.126+S.127)				Vakuutuslaitokset (S.128)	Eläkerahastot (S.129)	Yritykset (S.11)	Kotitaloudet + kotitalouksia palvelevat voittoa tuottamattomat yhteisöt. (S.14 + S.15)			Julkisyhteisöt	Muut kotimaiset sektorit	
					Yhteensä	Osavaltionhallinto (S.1312)	Paikallishallinto (S.1313)	Sosiaaliturvarahastot (S.1314)			Yhteensä	Muut rahoituksen välittäjät (S.125)	Rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset (S.126)	Konserniinsisäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainaajat (S.127)								
VELAT																						
8. Liikkeessä oleva raha																						
9. Talletukset																						
9.1. Yön yli																						
9.2. Määräaikaiset																						
9.3. Irtisanomisehtoiset																						
9.4. Repot																						
10. Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet																						
11. Liikkeeseen lasketut velkapaperit																						
12. Oma pääoma ja varaukset																						
13. Muut velat																						
joista johdannaisia																						
SAAMISET																						
1. Käteinen																						
2. Lainat				*																		
enintään 1 vuoden						*	*	*														
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden						*	*	*														
yli 5 vuoden						*	*	*														
2e Euromääräiset																						
Lainat, joiden alkuperäinen maturiteetti on yli 1 vuosi																						
joista Lainoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 1 vuosi																						
sisällä																						
Lainat, joiden alkuperäinen maturiteetti on yli 2 vuotta																						
joista Lainoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 2 vuosi																						
sisällä																						
3. Hallussa olevat velkapaperit																						
enintään 1 vuoden																						
yli 1 vuoden																						
4. Osakkeet ja osuudet											VÄHINTÄÄN				VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN	VÄHINTÄÄN					
noteeratut osakkeet																						
noteeraamattomat osakkeet																						
muut osuudet																						
5. Sijoitusrahasto-osuudet																						
Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet																						
Muut sijoitusrahasto-osuudet kuin rahamarkkinarahasto-osuudet																						
6. Muut kuin rahoitusvarat																						
joista kiinteistöjä																						VÄHINTÄÄN
7. Muut saamiset																						
joista johdannaisia																						

(1) Rahalaitokset ilmoittavat sarjat, joihin on merkitty sana "VÄHINTÄÄN". Kansalliset keskuspankit voivat vaatia tätä ilmoitettavaksi myös tyhjiksi soluiksi merkityistä sarjoista (eli niistä, joissa ei lue "VÄHINTÄÄN").
Kansallinen keskuspankki ilmoittaa tyhjät solut ja VÄHINTÄÄN-solut EKP:lle.
Tyhjien solujen, jotka on merkitty tähdellä, oletetaan olevan nolla, ellei toisin osoiteta.
(2) Sisältää unionin toimielimet ja elimet, jotka luokitellaan julkisyhteisösektoriin (S.13) ja jotka sijaitsevat euroalueella.
(3) Yksityiset elinkeinonharjoittajat / yhtiöt, joilla ei ole oikeudellista asemaa

5 OSA

Lainojen arvopaperistamisten ja muiden lainojen siirtojen tilastointiin liittyvät tiedonantovaatimukset

1. Yleiset vaatimukset

1.1 Tiedot ilmoitetaan 8 artiklan 2 kohdan mukaisesti, ja niihin lisätään tarvittaessa 8 artiklan 3 kohdan mukaiset tiedot. Kaikki tietoerät eritellään lainasta vastaavan osapuolen kotipaikan ja alasektorin mukaan, kuten taulukon 5 sarakkeiden otsikoissa todetaan.

1.2 Arvopaperistamiset ja muut lainojen siirrot eritellään. Lainoja, jotka luovutetaan arvopaperistamisen säilytysvaiheessa, käsitellään ikään kuin ne olisi jo arvopaperistettu. Arvopaperistamiset, joissa on mukana erityisyhteisöjä, joiden kotipaikka on euroalueella, on yksilöitävä erikseen. Muista lainojen siirroista on ilmoitettava erikseen, jos vastapuoli on kotimainen rahalaitos tai muu kuin kotimainen euroalueen rahalaitos.

1.3 Lainojen siirrot eritellään myös sen mukaan, miten ne vaikuttavat liitteessä I olevien 2 ja 3 osan mukaisesti ilmoitettuihin lainakantoihin:

a) siirrot, jotka vaikuttavat raportoituihin kantatietoihin, ovat lainojen luovutuksia, jotka johtavat lainojen poistamiseen taseesta, ja hankintoja, jotka johtavat lainojen kirjaamiseen taseeseen tai uudelleenkirjaamiseen, ja

b) siirrot, joilla ei ole vaikutusta raportoituihin kantatietoihin, ovat lainojen luovutuksia, jotka eivät johda lainojen poistamiseen taseesta IFRS 9:n tai vastaavien sääntöjen soveltamisen vuoksi, ja sellaisten lainojen hankintoja, jotka rahalaitos on aiemmin siirtänyt poistamatta niitä taseesta. Taulukossa 5 ei raportoida lainoja, joita annetaan vakuudeksi eurojärjestelmän rahapoliittisissa luotto-operaatioissa lainasaamisten muodossa ja joista seuraa lainojen siirto ilman niiden poistamista taseesta.

1.4 Sellaisten siirtojen osalta, jotka vaikuttavat ilmoitettuihin lainakantoihin, rahalaitokset erottelevat edelleen siirrot, jos ne hallinnoivat siirrettyjen lainojen jäljellä olevaa määrää.

2. Lainojen siirtojen ilmoittamista koskevat vaatimukset

2.1 Rahalaitokset laskevat lainojen nettomääräiset siirrot vähentämällä kuukauden aikana tapahtuneista hankinnoista kuukauden aikana tapahtuneet luovutukset. Tätä tarkoitusta varten rahalaitokset soveltavat hankintojen ja luovutusten transaktioarvoja (eli osto- ja myyntihintaa).

2.2 Rahalaitokset toimittavat lainojen siirtoja koskevat tiedot taulukon 5a mukaisella tavalla seuraavasti:

a) rahalaitoksen hankinnat ja luovutukset, jotka vaikuttavat sen lainakantaan ja jotka ilmoitetaan liitteessä I olevan 2 ja 3 osan mukaisesti, kohdistetaan tietokenttään 1, jos rahalaitos toimii hallinnoijana, ja tietokenttään 2, jos rahalaitos ei toimi hallinnoijana, ja

b) rahalaitoksen hankinnat ja luovutukset, jotka eivät vaikuta sen lainakantaan ja jotka ilmoitetaan liitteessä I olevan 2 ja 3 osan mukaisesti, kohdistetaan tietokenttään 3.

2.3 Edellä 2.2 jakson a kohdassa tarkoitetun jaottelun osalta kansalliset keskuspankit voivat ohjeistaa rahalaitoksia kohdistamaan lainojen siirrot tietokenttään 1 eikä tietokenttään 2, jos toinen kotimainen rahalaitos toimii siirrettyjen lainojen hallinnoijana. Kansallisten keskuspankkien on edellytettävä, että tällaiset siirrot yksilöidään tilastollisessa raportoinnissa erikseen niistä siirroista, joita sama rahalaitos siirtää ja hallinnoi.

3. Siirrettyjen lainojen kantatietojen ilmoittamista koskevat vaatimukset

3.1 Rahalaitokset toimittavat taulukon 5b mukaiset tiedot kuukauden lopun lainakannoista seuraavasti:

a) sellaisten lainojen kantatiedot, jotka rahalaitos on siirtänyt ja jotka vaikuttavat sen kantoihin ja jotka on ilmoitettu liitteessä I olevan 2 ja 3 osan mukaisesti ja joiden hallinnoijana rahalaitos toimii, kohdistetaan tietokenttään 1;

b) sellaisten lainojen kantatiedot, jotka rahalaitos on siirtänyt mutta jotka eivät vaikuta sen kantoihin ja jotka on ilmoitettu liitteessä I olevan 2 ja 3 osan mukaisesti IFRS 9:n tai vastaavien sääntöjen soveltamisen vuoksi, kohdistetaan tietokenttään 3;

3.2 Jos kansalliset keskuspankit ohjeistavat 3.1 jakson a kohdassa tarkoitetun jaottelun osalta rahalaitokset kohdistamaan lainojen siirrot 2.3 jakson mukaisesti, rahalaitokset sisällyttävät tietokenttään 1 sellaisten toisen kotimaisen rahalaitoksen siirtämien lainojen kantatiedot, joiden hallinnoijina ne toimivat, siltä osin kuin lainoja ei sisällytetä kotimaisten rahalaitosten raportoituihin kantatietoihin liitteessä I olevien 2 ja 3 osan mukaisesti. Kansallisten keskuspankkien on edellytettävä, että tällaiset kantatiedot yksilöidään tilastollisessa raportoinnissa erikseen niistä siirroista, joita sama rahalaitos siirtää ja hallinnoi.

3.3 Kansalliset keskuspankit voivat pyytää rahalaitoksilta lisätietoja selvittääkseen lainakantojen kehitystä erityisesti siirrettyjä lainoja hallussaan pitävän vastapuolen muutoksen osalta tai taseesta poistettujen lainojen hallinnointijärjestelyjen muutoksen osalta, mikä saattaa edellyttää luokituksen muutoksia, jotta EKP voi asianmukaisesti mukauttaa lainojen kehitystä arvopaperistamisista ja muista siirroista rahalaitosten taseeseen aiheutuvan vaikutuksen mukaan.

4. Siirrettyjen lainojen kantatietoihin vaikuttavien arvostusmuutosten ilmoittamista koskevat vaatimukset

4.1 Rahalaitokset toimittavat taulukon 5b mukaiset tiedot arvostusmuutoksista, jotka kuvastavat 3 jaksossa ilmoitettujen lainojen kuukauden lopun kantatietojen muutoksia, jotka johtuvat lainojen arvonalennusten tai luottotappioiden kirjaamisesta, sekä lainoihin kohdistettujen varausten muutoksia (jos kantatiedot kirjataan nettomääräisinä ilman varauksia). Arvostusmuutokset kuvastavat myös siirretyn lainakannan sekä hankinnan tai luovutuksen transaktioarvon välistä erotusta lainansiirtokuukautena 2 jaksossa kuvatulla tavalla.

4.2 Rahalaitokset toimittavat taulukon 5b mukaiset tiedot arvostusmuutoksista seuraavasti:

a) arvostusmuutokset, jotka vastaavat 3.1 jakson a kohdassa tarkoitettujen siirrettyjen lainojen kantatietoja ja joihin sovelletaan tarvittaessa 3.2 jaksoa, kohdistetaan tietokenttään 1, ja

b) arvostusmuutokset, jotka vastaavat 3.1 jakson b kohdassa tarkoitettujen siirrettyjen lainojen kantatietoja, kohdistetaan tietokenttään 3.

Taulukko 5a

Nettomääräiset lainojen siirrot (hankinnat miinus luovutukset): kuukausittaiset tiedot

	A. Kotimaa											
	Rahalaitokset	Muut kuin rahalaitokset										
		Julkisyhteisöt (S.13)		Muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot (S.124)	Muut rahoituksen välittäjät + rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset + koteseminsiäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainaajat (S.125+S.126+S.127)	Vakuutuslaitokset (S.128)	Eläkerahastot (S.129)	Yritykset (S.11)	Kotitaloudet +kotitalouksia palvelevat voitto a tuottamattomat yhteisöt. (S.14 + S.15)			
		Yhteensä	joista Muut julkisyhteisöt (S.1312 + S.1313 + S.1314)						Kulutusluotot	Asuntolainat	Muut lainat	
											Yhteensä	joista YE/YK(1)
1. Nettomääräiset siirrot, jotka vaikuttavat rahalaitoksen ilmoittamiin lainakantoihin: Rahalaitos toimii luotonhallinnoijana												
1.1 Arvopaperistamiset												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
1.1.1. joista siirron vastapuoli on euroalueen erityisyhteisö												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
1.2 Muut lainojen siirrot												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
1.2.1. joista siirron vastapuoli on kotimainen rahalaitos												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
1.2.2. joista siirron vastapuoli on muu kuin kotimainen euroalueen rahalaitos												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
2. Nettomääräiset siirrot, jotka vaikuttavat rahalaitoksen ilmoittamiin lainakantoihin: Rahalaitos ei toimi luotonhallinnoijana												
2.1 Arvopaperistamiset												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
2.1.1. joista siirron vastapuoli on euroalueen erityisyhteisö												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
2.2 Muut lainojen siirrot												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
2.2.1. joista siirron vastapuoli on kotimainen rahalaitos												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
2.2.2. joista siirron vastapuoli on muu kuin kotimainen euroalueen rahalaitos												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
3. Nettomääräiset siirrot, jotka eivät vaikuta rahalaitoksen ilmoittamiin lainakantoihin:												
3.1 Arvopaperistamiset												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
3.1.1. joista siirron vastapuoli on euroalueen erityisyhteisö												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
3.2 Muut lainojen siirrot												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
3.2.1. joista siirron vastapuoli on kotimainen rahalaitos												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
3.2.2. joista siirron vastapuoli on muu kuin kotimainen euroalueen rahalaitos												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												

	B. Euroalue (muut kuin kotimaiset)											C. Ulkomaat
	Rahalaitokset	Muut kuin rahalaitokset										
		Julkisyhteisöt (S.13)		Muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot (S.124)	Muut rahoituksen välittäjät + rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset + konserniinsisäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainaajat (S.125+S.126+S.127)	Vakuutuslaitokset (S.128)	Eläkerahastot (S.129)	Yritykset (S.11)	Kotitaloudet +kotitalouksia palvelevat voittoa tuottamattomat yhteisöt. (S.14 + S.15)			
		Yhteensä	joista Muut julkisyhteisöt (S.1312 + S.1313 + S.1314)						Kulutusluotot	Asuntolainat	Muut lainat	
											Yhteensä	joista YE/YK(*)
1. Nettomääräiset siirrot, jotka vaikuttavat rahalaitoksen ilmoittamiin lainakantoihin: Rahalaitos toimii luotonhallinnoijana												
1.1 Arvopaperistamiset												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
1.1.1. joista siirron vastapuoli on euroalueen erityisyhteisö												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
1.2 Muut lainojen siirrot												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
1.2.1. joista siirron vastapuoli on kotimainen rahalaitos												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
1.2.2. joista siirron vastapuoli on muu kuin kotimainen euroalueen rahalaitos												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
2. Nettomääräiset siirrot, jotka vaikuttavat rahalaitoksen ilmoittamiin lainakantoihin: Rahalaitos ei toimi luotonhallinnoijana												
2.1 Arvopaperistamiset												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
2.1.1. joista siirron vastapuoli on euroalueen erityisyhteisö												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
2.2 Muut lainojen siirrot												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
2.2.1. joista siirron vastapuoli on kotimainen rahalaitos												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
2.2.2. joista siirron vastapuoli on muu kuin kotimainen euroalueen rahalaitos												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
3. Nettomääräiset siirrot, jotka eivät vaikuta rahalaitoksen ilmoittamiin lainakantoihin:												
3.1 Arvopaperistamiset												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
3.1.1. joista siirron vastapuoli on euroalueen erityisyhteisö												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
3.2 Muut lainojen siirrot												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
3.2.1. joista siirron vastapuoli on kotimainen rahalaitos												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
3.2.2. joista siirron vastapuoli on muu kuin kotimainen euroalueen rahalaitos												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												

Taulukko 5b

Siirrettyjen lainojen kanta ja arvostusmuutokset: kuukausittaiset tiedot

	A. Kotimaa											
	Rahalaitokset	Muut kuin rahalaitokset										
		Julkisyhteisöt (S.13)		Muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot (S.124)	Muut rahoituksen välittäjät + rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset + konserninsisäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainaajat (S.125+S.126+S.127)	Vakuutuslaitokset (S.128)	Eläkerahastot (S.129)	Yritykset (S.11)	Kotitaloudet + kotitalouksia palvelevat voittoa tuottamattomat yhteisöt. (S.14 + S.15)			
		Yhteensä	joista Muut julkisyhteisöt (S.1312 + S.1313 + S.1314)						Kulutusluotot	Asuntolainat	Muut lainat	
											Yhteensä	joista YE/YK(1)
1. Siirrettyjen lainojen kantatiedot, jotka vaikuttavat rahalaitoksen ilmoittamaan lainakantaan: Rahalaitos toimii luotonhallinnoijana												
1.1 Arvopaperistamiset												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
1.1.1. joista siirron vastapuoli on euroalueen erityisyhteisö												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
1.2 Muut lainojen siirrot												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
1.2.1. joista siirron vastapuoli on kotimainen rahalaitos												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
1.2.2. joista siirron vastapuoli on muu kuin kotimainen euroalueen rahalaitos												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
3. Siirrettyjen lainojen kantatiedot, jotka eivät vaikuta rahalaitoksen ilmoittamaan lainakantaan:												
3.1 Arvopaperistamiset												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
3.1.1. joista siirron vastapuoli on euroalueen erityisyhteisö												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
3.2 Muut lainojen siirrot												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
3.2.1. joista siirron vastapuoli on kotimainen rahalaitos												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
3.2.2. joista siirron vastapuoli on muu kuin kotimainen euroalueen rahalaitos												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												

	B. Euroalue (muut kuin kotimaiset)											C. Ulkomaat
	Rahalaitokset	Muut kuin rahalaitokset										
		Julkisyhteisöt (S.13)		Muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot (S.124)	Muut rahoituksen välittäjät + rahoituksenja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset + konserninsisäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainaajat (S.125+S.126+S.127)	Vakuutuslaitokset (S.128)	Eläkerahastot (S.129)	Yritykset (S.11)	Kotitaloudet +kotitalouksia palvelevat voittoa tuottamattomat yhteisöt. (S.14 + S.15)			
		Yhteensä	joista Muut julkisyhteisöt (S.1312+S.1313 + S.1314)						Kulutusluotot	Asuntolainat	Muut lainat	
											Yhteensä	joista YE/YK(1)
1. Siirrettyjen lainojen kantatiedot, jotka vaikuttavat rahalaitoksen ilmoittamaan lainakantaan: Rahalaitos toimii luotonhallinnoijana												
1.1 Arvopaperistamiset												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
1.1.1. joista siirron vastapuoli on euroalueen erityisyhteisö												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
1.2 Muut lainojen siirrot												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
1.2.1. joista siirron vastapuoli on kotimainen rahalaitos												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
1.2.2. joista siirron vastapuoli on muu kuin kotimainen euroalueen rahalaitos												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
3. Siirrettyjen lainojen kantatiedot, jotka eivät vaikuta rahalaitoksen ilmoittamaan lainakantaan:												
3.1 Arvopaperistamiset												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
3.1.1. joista siirron vastapuoli on euroalueen erityisyhteisö												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
3.2 Muut lainojen siirrot												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
3.2.1. joista siirron vastapuoli on kotimainen rahalaitos												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												
3.2.2. joista siirron vastapuoli on muu kuin kotimainen euroalueen rahalaitos												
yhteensä												
enintään 1 vuoden												
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden												
yli 5 vuoden												

(1) Yksityiset elinkeinonharjoittajat / yhtiöt, joilla ei ole oikeudellista asemaa

6 OSA

Pieniä luottolaitoksia koskeva yksinkertaistettu raportointi

Myöntäessään luottolaitoksille poikkeuksia 9 artiklan 2 kohdan nojalla, kansalliset keskuspankit voivat vapauttaa nämä luottolaitokset seuraavista vaatimuksista:

1. Edellä 2 osan 4 jaksossa tarkoitettu valuuttakohtainen erittely.
2. Seuraavien erien ilmoittaminen erikseen:
   a) edellä 2 osan 5.5 jaksossa tarkoitetut saamiset ja velat keskusvastapuolten kanssa,
   b) edellä 2 osan taulukossa 1 tarkoitetut syndikoidut lainat,
   c) edellä 2 osan taulukossa 1 tarkoitetut maturiteetiltaan enintään 2 vuoden velkapaperit ja 100 prosentin alittava nimellispääomavakuus,
   d) edellä 3 osan 4 jaksossa tarkoitetut kiinteistöomistukset.
3. Edellä 3 osan 3 jaksossa tarkoitettu sektorikohtainen erittely.
4. Edellä 3 osan 7 jaksossa tarkoitettu maakohtainen erittely.
5. Edellä 3 osan 9 jaksossa tarkoitettu valuuttakohtainen erittely.

Nämä luottolaitokset voivat lisäksi täyttää 2, 4 ja 5 osassa tarkoitetut tilastointiin liittyvät tiedonantovaatimukset ilmoittamalla tiedot vain vuosineljänneksittäin ja 7 artiklan 3 kohdassa neljännesvuosittaisten tilastojen osalta edellytettyjen määräaikojen mukaisesti.

7 OSA

Yhteenveto tase-erien tilastointia koskevista tiedonantovaatimuksista[1]

INSTRUMENTTI- JA MATURITEETTILUOKAT	
TASE-ERÄT	
SAAMISET	VELAT
1. Käteinen raha	8. **Liikkeessä oleva raha**
2. Lainat	9. **Talletukset**
enintään 1 vuoden [2]	**enintään 1 vuoden** [5]
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden [2]	**yli 1 vuoden** [5]
yli 5 vuoden [2]	**joista ryhmän sisäisiä positioita**
joista ryhmän sisäisiä positioita	**joista siirtokelpoisia talletuksia**
joista syndikoituja lainoja	**joista enintään 2 vuoden**
joista käänteisiä repoja	**joista syndikoituja lainoja**
joista konsernitilijärjestelyn positioita	9.1. **Yön yli -talletukset**
joista euromääräisiä	**joista siirtokelpoisia talletuksia**
enintään 1 vuoden [3]	**joista konsernitilijärjestelyn positioita**
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden [3]	9.2. **Määräaikaistalletukset**
yli 2 vuoden mutta enintään 5 vuoden [3]	**enintään 1 vuoden**
yli 5 vuoden [3]	**yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden**
joista valmiusluottolimiittejä ja sekkiluottoja [3]	**yli 2 vuoden**
joista maksuajan pidentämiseen liittyviä luottokorttiluottoja [3]	9.3. **Irtisanomisehtoiset talletukset**
joista pidennetyn luottotoiminnon luottokorttiluottoja [3]	**enintään 3 kuukauden**
joista konsernitilijärjestelyn positioita	**yli 3 kuukauden**
	joista yli 2 vuoden [6]
	9.4. **Repot**
	10. **Rahamarkkinarahasto-osuudet**

Lainat, joiden alkuperäinen maturiteetti on yli 1 vuosi (euro)	11. **Liikkeeseen lasketut velkapaperit**
joista lainoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähemmän kuin 1 vuosi	**enintään 1 vuoden**
joista lainoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on yli 1 vuosi ja joiden korkotason tarkistus on 12 kuukauden sisällä	
Lainat, joiden alkuperäinen maturiteetti on yli 2 vuotta (euro)	**yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden**
joista lainoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähemmän kuin 2 vuotta	
joista lainoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on yli 2 vuotta ja joiden korkotason tarkistus on 24 kuukauden sisällä	**joista enintään 2 vuoden ja 100 prosentin alittava nimellispääomavakuus**
3. **Hallussa olevat velkapaperit**	
enintään 1 vuoden ([4])	**yli 2 vuoden**
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden ([4])	
yli 2 vuoden ([4])	12. **Oma pääoma ja varaukset**
4. **Osakkeet ja osuudet**	**Oman pääoman ehtoinen rahoitus**
Noteeratut osakkeet	**Tilikauden aikana kertynyt voitto tai tappio**
Noteeraamattomat osakkeet	**Suoraan omaan pääomaan kirjattavat tulot ja menot**
Muut osuudet	**Jakamattomat voitot**
5. **Sijoitusrahasto-osuudet**	**Kohdistetut ja yleiset varaukset vaateita varten**
Rahamarkkinarahasto-osuudet	13. **Muut velat**
Muut sijoitusrahasto-osuudet kuin rahamarkkinarahasto-osuudet	
6. **Muut kuin rahoitusvarat**	**joista johdannaisia**
joista kiinteistöjä	
7. **Muut saamiset**	
joista johdannaisia	
joista lainoille kertynyttä korkoa	**joista talletuksille kertynyttä korkoa**

VASTAPUOLET JA KÄYTTÖTARKOITUSLUOKAT	
SAAMISET	VELAT
A. Kotimaiset	A. **Kotimaiset**
Rahalaitokset	**Rahalaitokset**
Keskuspankit	**Keskuspankit**
Talletuksia vastaanottavat yhteisöt, muut kuin keskuspankit	**Talletuksia vastaanottavat yhteisöt, muut kuin keskuspankit**
Rahamarkkinarahastot	**Rahamarkkinarahastot**
Muut kuin rahalaitokset	**Muut kuin rahalaitokset**
Julkisyhteisöt	**Julkisyhteisöt**
valtionhallinto	**valtionhallinto**
osavaltionhallinto	**muut julkisyhteisöt**
paikallishallinto	osavaltionhallinto
sosiaaliturvarahastot	paikallishallinto
Muut kotimaiset sektorit ([7])	sosiaaliturvarahastot
muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot (S.124) ([7])	**Muut kotimaiset sektorit** ([7])
	muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot (S.124) ([7])

muut rahoituksen välittäjät, rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset ja konserninsisäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainaajat (S.125 + S.126 + S.127) (7)	**muut rahoituksen välittäjät (S.125)** (7)
joista keskusvastapuolet	**joista keskusvastapuolet**
joista erityisyhteisöt (FVCs)	**joista erityisyhteisöt (FVCs)**
vakuutuslaitokset (S.128) (7)	**rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset (S.126)** (7)
eläkerahastot (S.129) (7)	**konserninsisäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainaajat (S.127)** (7)
yritykset (S.11) (7)	**vakuutuslaitokset (S.128)** (7)
kotitaloudet ja kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt (S.14+ S.15) (7)	**eläkerahastot (S.129)** (7)
kulutusluotot	**yritykset (S.11)** (7)
asuntolainat	**kotitaloudet ja kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt (S.14+ S.15)** (7)
muut lainat	
joista yksityiset elinkeinonharjoittajat / yhtiöt, joilla ei ole oikeudellista asemaa	
B. **Muut kuin kotimaiset, joiden kotipaikka on euroalueella**	B. **Muut kuin kotimaiset, joiden kotipaikka on euroalueella**
Rahalaitokset	**Rahalaitokset**
Keskuspankit	**Keskuspankit**
joista Euroopan keskuspankki	**joista Euroopan keskuspankki**
Talletuksia vastaanottavat yhteisöt, muut kuin keskuspankit	**Talletuksia vastaanottavat yhteisöt, muut kuin keskuspankit**
Rahamarkkinarahastot	**Rahamarkkinarahastot**
Muut kuin rahalaitokset	**Muut kuin rahalaitokset**
Julkisyhteisöt	**Julkisyhteisöt**
valtionhallinto	**valtionhallinto**
osavaltionhallinto	**muut julkisyhteisöt**
paikallishallinto	osavaltionhallinto
sosiaaliturvarahastot	paikallishallinto
Muut euroalueen sektorit (7)	sosiaaliturvarahastot
muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot (S.124) (7)	**Muut euroalueen sektorit** (7)
muut rahoituksen välittäjät, rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset ja konserninsisäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainaajat (S.125 + S.126 + S.127) (7)	**muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot (S.124)** (7)
joista keskusvastapuolet (8)	**muut rahoituksen välittäjät (S.125)** (7)
joista erityisyhteisöt (8)	**joista keskusvastapuolet** (8)
vakuutuslaitokset (S.128) (7)	**joista erityisyhteisöt** (8)
eläkerahastot (S.129) (7)	**rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset (S.126)** (7)
yritykset (S.11) (7)	**konserninsisäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainaajat (S.127)** (7)
	vakuutuslaitokset (S.128) (7)

kotitaloudet ja kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt (S.14+ S.15) (7)	**eläkerahastot (S.129)** (7)
kulutusluotot	**yritykset (S.11)** (7)
asuntolainat	**kotitaloudet ja kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt (S.14+ S.15)** (7)
muut lainat	
joista yksityiset elinkeinonharjoittajat / yhtiöt, joilla ei ole oikeudellista asemaa	
C. Ulkomaiset	C. Ulkomaiset
Rahalaitokset	Rahalaitokset
Muut kuin rahalaitokset	Muut kuin rahalaitokset
Julkisyhteisöt	Julkisyhteisöt
Muut ulkomaiset	Muut ulkomaiset
D. **Yhteensä**	D. **Yhteensä**

VALUUTAT

e **euro**
x **ulkomaiset valuutat – m**uut valuutat kuin euro (9)

(1) Kuukausikohtaiset erittelyt ovat lihavoituina ja neljännesvuosikohtaiset erittelyt normaalilla tekstityypillä.
(2) Kuukausittaiset maturiteettierittelyt liittyvät tärkeimmille muille kyseessä olevan alueen kotimaisille sektoreille kuin rahalaitoksille, mukaan lukien euroalueen julkisyhteisöt, annettuihin lainoihin. Vastaavat euroalueen jäsenvaltioiden muille julkisyhteisöille kuin valtionhallinnolle annettujen lainojen maturiteettierittelyt tehdään vuosineljänneksittäin.
(3) Euroalueen yrityksille ja kotitalouksille myönnetyt lainat. Kotitalouksille myönnetyistä lainoista kerätään lisäksi maturiteettierittely lainan käyttötarkoituksen mukaan.
(4) Kuukausittainen maturiteettierittely koskee ainoastaan hallussa olevia euroalueella sijaitsevien rahalaitosten liikkeeseen laskemia arvopapereita, ja hallussa olevat euroalueen julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemista arvopapereista tehdään erittely enintään yhden vuoden arvopapereihin. Neljännesvuosittain vaaditaan tiedot hallussa olevista euroalueella sijaitsevien muiden kuin rahalaitosten liikkeeseen laskemista arvopapereista, eriteltyinä enintään yhden vuoden ja yli yhden vuoden maturiteetin mukaan.
(5) Vain ulkomaisten vastapuolien kanssa.
(6) Erän 'irtisanomisehtoiset talletukset, joiden irtisanomisaika on yli 2 vuotta' ilmoittaminen on toistaiseksi vapaaehtoista.
(7) Kuukausittaista erittelyä alasektoreittain vaaditaan lainojen ja talletusten osalta.
(8) Alasektoriin S.125 luokiteltujen keskusvastapuolten osalta vaaditaan takaisinostosopimuksia ja takaisinmyyntisopimuksia koskeva erittely. Lisäksi hallussa olevat lainat, talletukset ja velkapaperit on eriteltävä niiden vastapuolten osalta, jotka ovat erityisyhteisöjä.
(9) Neljännesvuosikohtainen erittely valuutoittain kustakin muusta jäsenvaltiosta edellytetään erikseen ilmoitettujen lainaerien osalta. Valuuttojen GBP, USD, JPY ja CHF neljännesvuosittainen erittely tarvitaan tietyistä hallussa olevien talletusten, lainojen ja velkapapereiden eristä.

LIITE II

KONSOLIDOINTIPERIAATTEET JA MÄÄRITELMÄT

1 OSA

Konsolidointi saman jäsenvaltion tilastoinnissa

1. Kussakin jäsenvaltiossa, jonka rahayksikkö on euro, (jäljempänä 'euroalueen jäsenvaltio') tiedonantajien joukko koostuu kotimaisista rahalaitoksista, jotka on lueteltu tilastoinnissa käytettävässä rahalaitosluettelossa ja kotimaisista muista luottolaitoksista kuin rahalaitoksista. Niitä ovat

   a) alueella rekisteröidyt ja siellä sijaitsevat laitokset mukaan lukien alueen ulkopuolella sijaitsevien emoyhtiöiden tytäryhtiöt ja

   b) sellaisten laitosten sivukonttorit, joiden päätoimipaikka on alueen ulkopuolella.

   Tilastointia varten tiedonantajat konsolidoivat kaikkien samassa jäsenvaltiossa sijaitsevien kotimaisten toimipaikkojensa (rekisteröity toimipaikka tai päätoimipaikka ja/tai sivukonttorit) liiketoiminnan. Tilastoinnissa offshore-rahoituskeskuksissa sijaitsevien laitosten kotipaikka määräytyy keskuksen sijaintipaikan mukaan.

2. Tiedonantajat ilmoittavat kaikkien ulkomaisten toimipaikkojensa liiketoiminnan seuraavasti:

   a) Mikäli tiedonantajalla on sivukonttoreita muiden euroalueen jäsenvaltioiden alueella, tiedonantaja pitää saamisia ja velkoja, joiden vastapuolina ovat nämä sivukonttorit, sellaisina erinä, joiden vastapuolet ovat kotimaisia muissa euroalueen jäsenvaltioissa.

   b) Mikäli tiedonantajalla on sivukonttoreita euroalueen jäsenvaltioiden alueen ulkopuolella, tiedonantaja pitää saamisia ja velkoja, joiden vastapuolina ovat nämä sivukonttorit, sellaisina erinä, joiden vastapuolet ovat ulkomaisia.

   c) Mikäli tiedonantaja on sivukonttori, se pitää saamisia ja velkoja, joiden vastapuolena sen päätoimipaikka tai saman laitoksen muut sivukonttorit, jotka sijaitsevat muissa euroalueen jäsenvaltioissa, sellaisina erinä, joiden vastapuolet ovat kotimaisia muissa euroalueen jäsenvaltioissa.

   d) Mikäli tiedonantaja on sivukonttori, se pitää saamisia ja velkoja, joiden vastapuolena sen päätoimipaikka tai saman laitoksen muut sivukonttorit, jotka sijaitsevat muiden euroalueen jäsenvaltioiden alueen ulkopuolella, sellaisina erinä, joiden vastapuolet ovat ulkomaisia.

2 OSA

Instrumenttiluokkien määritelmät

1. Tässä taulukossa esitetään yksityiskohtaiset vakiokuvaukset instrumenttiluokista, jotka kansalliset keskuspankit muokkaavat kansallisella tasolla sovellettaviksi luokiksi tämän asetuksen mukaisesti. Taulukko ei ole yksittäisten rahoitusinstrumenttien luettelo, eivätkä kuvaukset ole tyhjentäviä. Määritelmissä viitataan EKT 2010:een.

2. Alkuperäinen maturiteetti eli maturiteetti liikkeeseenlaskun yhteydessä tarkoittaa rahoitusinstrumentin kiinteää määräaikaa, jota ennen sitä ei voida lunastaa (esim. velkapaperit) tai jota aikaisemmasta lunastuksesta seuraa jonkinlainen seuraamus (esim. tietyntyyppiset talletukset). Irtisanomisaika alkaa siitä hetkestä, jona instrumentin haltija ilmoittaa aikomuksestaan lunastaa instrumentin, ja päättyy sinä päivänä, jona haltija voi vaihtaa instrumentin käteisvaroiksi ilman seuraamuksia. Rahoitusinstrumentit luokitellaan irtisanomisajan mukaan vain silloin, kun niillä ei ole sovittua maturiteettia.

3. Rahoitussaamiset voidaan erotella toisistaan jälkimarkkinakelpoisuuden perusteella. Saaminen on jälkimarkkinakelpoinen, jos sen omistajuus on helposti siirrettävissä yhdeltä yksiköltä toiselle luovutuksen tai nimisiirron avulla tai johdannaisten tapauksessa korvaamalla se vastakkaisella sopimuksella. Kaikilla rahoitusinstrumenteilla voidaan käydä kauppaa, mutta jälkimarkkinakelpoiset instrumentit on tarkoitettu kaupankäyntiin pörssissä tai kahdenvälisillä markkinoilla, vaikkei jälkimarkkinakelpoisuus edellytäkään varsinaista kaupankäyntiä.

Taulukko

Instrumenttiluokat

SAAMISTEN LUOKAT

Luokka	Pääpiirteiden kuvaus
1. Käteinen raha	Hallussa olevat eurosetelit ja -kolikot sekä ulkomaiset liikkeessä olevat setelit ja kolikot, joita käytetään yleisesti maksujen suorittamiseen.
2. Lainat	Hallussa olevat rahoitusvarat, jotka syntyvät, kun lainanantajat lainaavat varoja lainanottajalle, ja joista ei ole todisteena velkakirjaa tai joista on todisteena ei-siirtokelpoisia asiakirjoja. Tämä erä sisältää myös varat, jotka ovat tiedonantajien tekemien talletusten muodossa. Kansalliset keskuspankit voivat vaatia myös täydellistä sektorikohtaista erittelyä tämän erän osalta. 1. Tähän erään sisältyvät: a) Kotitalouksille ja kotitalouksia palveleville voittoa tavoittelemattomille yhteisöille myönnetyt lainat, eriteltyinä i) kulutusluottoihin (lainat joita myönnetään lähinnä yksityiseen tavaroiden ja palvelujen kulutukseen). Yksityisille elinkeinonharjoittajille/yhtiökumppanuuksille, joilla ei ole oikeudellista asemaa, myönnetyt kulutusluotot kuuluvat tähän erään, jos tiedonantaja tietää, että laina käytetään lähinnä yksityiseen kulutukseen. ii) asuntolainoihin (luotot, jotka myönnetään omaan asumiskäyttöön tai vuokraustarkoitukseen tarkoitettuja asuntoja varten, mukaan lukien rakentaminen ja peruskorjaukset). Ne sisältävät lainat, joiden vakuutena on asuinkiinteistö tai -huoneisto ja joiden käyttötarkoituksena on asunnon hankkiminen, ja muut asunnon hankkimiseen tarkoitetut lainat, joissa annetaan henkilötakaus tai jonka vakuutena ovat muut varat. Yksityisille elinkeinonharjoittajille/yhtiökumppanuuksille, joilla ei ole oikeudellista asemaa, myönnetyt asuntolainat kuuluvat tähän erään, paitsi jos tiedonantaja tietää, että asuntoa käytetään lähinnä liiketoimintaan, missä tapauksessa se ilmoitetaan eränä ”muut lainat, joista: yksityiset elinkeinonharjoittajat/yhtiökumppanuudet, joilla ei ole oikeudellista asemaa”; iii) muihin lainoihin (lainat, joita myönnetään muihin tarkoituksiin kuin kulutukseen tai asunnon hankintaan, kuten liiketoimintaan, velkajärjestelyihin, opiskeluun jne.). Tähän erään voivat sisältyä yksityisille elinkeinonharjoittajille/yhtiökumppanuuksille, joilla ei ole oikeudellista asemaa, annetut kulutusluotot (ks. liite II, 3 osa), jos niitä ei ilmoiteta luokassa ”kulutusluotot”. b) Luottokorttiluotot Tämä erä sisältää tätä asetusta sovellettaessa luotot, jotka myönnetään kotitalouksille ja yrityksille joko viivästetyn veloitustoiminnon sisältävillä korteilla, eli korteilla, jotka antavat jäljempänä määriteltyä luottokorttien maksuaikaluottoa, tai luottokorteilla, eli korteilla, jotka antavat maksuaikaluottoa ja pidennettyä luottokorttiluottoa. Luottokorttivelka kirjataan omille korttitileille, eikä se siten näy sekkitileissä eikä tilinylitysoikeustileissä. Luottokorttien maksuaikaluotto määritellään luotoksi, joka myönnetään 0 prosentin korolla yhden laskutuskauden aikana kortilla suoritettujen maksutapahtumien ja tältä nimenomaiselta laskutuskaudelta kertyvien velkasaldojen erääntymisen väliseksi ajaksi. Pidennetty luottokorttiluotto määritellään luotoksi, joka myönnetään sen jälkeen, kun aikaisempien laskutuskausien eräpäivät ovat ylittyneet, eli kyseessä ovat korttitililtä tehdyt veloitukset, joita ei ole suoritettu silloin, kun se oli ensi kertaa mahdollista, ja joista veloitetaan yleensä 0 prosenttia korkeampaa korkoa tai porrastettuja korkoja. Usein edellytetään kuukausittaisia vähimmäissuorituksia, joilla pidennettyä luottokorttiluottoa maksetaan ainakin osittain takaisin.

	Näiden luottomuotojen vastapuoli on yksikkö, joka on viime kädessä velvollinen suorittamaan maksamattomat määrät sopimuksen mukaisesti; tämä on kortinhaltija yksityiskäytössä olevien korttien osalta, mutta ei yrityskorttien osalta. c) Valmiusluottolimiitit ja sekkiluotot Valmiusluottolimiitit ovat lainoja, joilla on kaikki seuraavat ominaisuudet: i) lainanottaja voi käyttää tai nostaa varoja tiettyyn ennalta hyväksyttyyn luottolimiittiin saakka ilmoittamatta siitä etukäteen lainanantajalle; ii) saatavilla olevan luoton määrä voi suurentua ja pienentyä, kun varoja lainataan ja maksetaan takaisin; iii) luottoa voidaan käyttää yhä uudestaan. Valmiusluottolimiitit sisältävät määrät, jotka on saatu luottolimiitillä ja joita ei ole vielä maksettu takaisin (maksamatta olevat määrät). Luottolimiitti on lainanantajan ja lainanottajan välinen sopimus, jonka perusteella lainanottaja voi nostaa lainoja tietyn määritellyn ajanjakson aikana ja tiettyyn limiittiin saakka, ja maksaa lainat takaisin haluamanaan ajankohtana ennen määriteltyä päivämäärää. Määrien, jotka ovat saatavilla luottolimiitin perusteella mutta joita ei ole nostettu tai jotka on jo maksettu takaisin, ei katsota kuuluvan mihinkään tase-eräluokkaan. Sekkiluotot ovat sekkitileillä olevia velkasaldoja. Luottokorteilla otetut luotot eivät kuulu valmiusluottolimiittiin eivätkä sekkiluottoihin. Lainanottajan velan kokonaismäärä ilmoitetaan riippumatta siitä, alittaako tai ylittääkö se lainanantajan ja lainanottajan välillä etukäteen sovitun rajan lainan määrän ja/tai enimmäisajan osalta. d) Syndikoidut lainat (yksittäiset lainasopimukset, joissa lainanantajina on useita laitoksia) Syndikoidut lainat kattavat vain tapaukset, joissa lainanottaja tietää lainasopimuksen perusteella, että lainanantajia on useita. Tilastoitaessa ainoastaan lainanantajien todellisuudessa maksamia määriä (eikä luottolimiitin kokonaismäärää) pidetään syndikoituina lainoina. Syndikoidun lainan järjestää ja koordinoi yleensä yksi laitos (joka kutsutaan usein nimellä pääjärjestäjä, *lead manager*), ja lainan antavat todellisuudessa syndikaatin eri osallistujat. Kaikki osallistujat, pääjärjestäjä mukaan lukien, ilmoittavat osuutensa lainanottajalle, ei siis pääjärjestäjälle, myönnetystä lainasta taseensa vastaavaa-puolella. e) Talletukset, siten kuin ne määritellään velkaluokassa 9. f) Kolmansille osapuolille myönnetyt rahoitusleasingsopimukset Rahoitusleasingsopimukset ovat sopimuksia, joissa kulutushyödykkeen laillinen omistaja (jäljempänä vuokralleantaja) vuokraa tämän omaisuuden kolmannelle osapuolelle (jäljempänä vuokralleottaja) kyseisen omaisuuden koko taloudellisen eliniän ajaksi tai suurimmaksi osaksi sen taloudellista elinikää ja saa vastikkeeksi maksuerät, jotka kattavat hyödykkeestä aiheutuneet kulut sekä koron. Vuokralleottaja saa kaiken hyödyn hyödykkeen käytöstä ja vastaa omistajuuteen liittyvistä kustannuksista ja riskeistä. Tilastoinnin yhteydessä rahoitusleasingsopimuksia käsitellään vuokralleantajan vuokralleottajalle antamina lainoina, joiden ansiosta vuokralleottaja voi hankkia kulutushyödykkeen. Omaisuutta (kulutushyödykkeet), joka on vuokrattu vuokralleottajalle, ei pidä kirjata lainkaan taseeseen. g) Ongelmaluotot, joita ei ole vielä maksettu takaisin tai poistettu luottotappioina Niiden lainojen kokonaismäärä, joiden takaisinmaksu on viivästynyt tai joiden takaisinmaksumahdollisuuksia voidaan muuten pitää osittain tai kokonaan heikentyneinä asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklassa olevan maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisesti. h) Hallussa olevat ei-jälkimarkkinakelpoiset arvopaperit

	Hallussa olevat velkapaperit, jotka eivät ole siirtokelpoisia ja joilla ei voida käydä kauppaa jälkimarkkinoilla. i) Siirretyt lainat Lainat, joista on tosiasiallisesti tullut siirtokelpoisia, kirjataan saamiserään 'lainat', mikäli ei ole näyttöä siitä, että niillä käydään kauppaa jälkimarkkinoilla. Muuten ne pitäisi luokitella velkapapereihin (luokka 3). j) Talletuksina tai lainoina olevat saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla Velkainstrumentit, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla, ovat velkapapereita liikkeeseen laskevan laitoksen vaateita, joita voidaan esittää vasta sen jälkeen kun kaikki etusijalla olevat vaatimukset (esim. talletukset/lainat) on tyydytetty, joten ne ovat joiltain ominaisuuksiltaan osakkeiden ja osuuksien kaltaisia. Velkainstrumentteja, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla, on tilastoitaessa käsiteltävä joko lainoina tai velkapapereina rahoitusinstrumentin luonteen mukaan. Mikäli hallussa olevat kaikenlaiset saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla, esitetään tilastointia varten yleensä yhtenä lukuna, tämä luku pitäisi sisällyttää erään "velkapaperit" sillä perusteella, että saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla, ovat useimmiten pikemminkin arvopapereina kuin lainoina. k) Saamiset, jotka liittyvät takaisinmyyntisopimuksiin tai arvopaperilainaukseen käteisvakuutta vastaan Sen rahan vastaerä, jonka tiedonantajat maksavat arvopapereista, jotka ne ostavat tiettyyn hintaan samalla sitoutuen myymään samat tai vastaavat arvopaperit takaisin tiettyyn kiinteään hintaan tiettynä myöhempänä ajankohtana, tai jonka tiedonantaja maksaa lainatessaan arvopapereita käteisvakuutta vastaan (ks. velkaluokka 9.4). l) Konsernitilijärjestelyjen positiot Lainat (tilinylitysten muodossa), joita pooliin osallistujat nostavat konsernitilijärjestelyn poolista. Tietoihin ei sisällytetä lainoja, jotka eivät sopimusoikeudellisesti kuulu konsernitilijärjestelyn piiriin, vaan on myönnetty poolin osallistujille. 2. Seuraavaa erää ei käsitellä lainana: Notariaattilainat Notariaattilainat ovat lainoja, jotka on otettu yhden osapuolen (jäljempänä omaisuudenhoitaja) nimissä kolmannen osapuolen (jäljempänä edunsaaja) puolesta. Notariaattilainoja ei pidä tilastoitaessa kirjata omaisuudenhoitajan taseeseen, mikäli varojen omistuksesta koituvat riskit ja palkkiot kuuluvat edunsaajalle. Varojen omistuksesta koituvat riskit ja palkkiot kuuluvat edunsaajalle, jos a) edunsaaja kantaa luottoriskin lainan osalta, eli omaisuudenhoitaja vastaa ainoastaan lainan hallinnoinnista; tai b) edunsaajan sijoitus on turvattu, mikäli omaisuudenhoitaja joutuu selvitystilaan, eli notariaattilaina ei kuulu omaisuudenhoitajan sellaisiin saamisiin, jotka voidaan jakaa konkurssitilanteessa.
3. Hallussa olevat velkapaperit	Hallussa olevat velkapaperit, jotka ovat velkatodistuksina toimivia jälkimarkkinakelpoisia rahoitusinstrumentteja, joilla käydään yleensä kauppaa jälkimarkkinoilla tai jotka voidaan korvata markkinoilla vastakkaisella sopimuksella ja jotka eivät takaa haltijalle mitään omistajan oikeuksia liikkeeseen laskevaan laitokseen. Tähän erään sisältyvät: a) hallussa olevat arvopaperit, jotka antavat haltijalle ehdottoman oikeuden kiinteään tai sopimuksen mukaiseen tuloon korkoina ja/tai määrättyinä kiinteinä summina, jotka maksetaan määräpäivänä tai -päivinä tai alkaen liikkeeseenlaskun yhteydessä yksilöidystä ajankohdasta,

	b) lainat, jotka ovat muuttuneet siirtokelpoisiksi järjestäytyneillä markkinoilla, eli siirretyt lainat, edellyttäen, että on näyttöä jälkimarkkinakaupasta, kuten markkinatakaajien olemassaolosta, sekä esim. osto- ja myyntitarjousten eroihin perustuvista rahoitusvarojen säännöllisistä noteerauksista. Mikäli näin ei ole, ne pitäisi luokitella saamiserään 'lainat' (ks. myös 'siirretyt lainat' luokassa 2i); c) saamistodistuksina olevat saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla (ks. myös 'talletuksina tai lainoina olevat saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla' luokassa 2j). Arvopaperilainausoperaatioiden yhteydessä lainatut tai takaisinostosopimuksen perusteella myydyt arvopaperit pysyvät alkuperäisen omistajan taseessa (eikä niitä pidä siirtää väliaikaisen haltijan taseeseen), mikäli on olemassa käänteisoperaatiota koskeva kiinteä sitoumus eikä ainoastaan mahdollisuus siihen. Mikäli väliaikainen haltija myy saamansa arvopaperit, myyntitapahtuma on kirjattava suorana arvopaperitransaktiona ja kirjattava väliaikaisen haltijan taseeseen arvopaperisalkun negatiivisena eränä.
4. Osakkeet ja osuudet	Osake/osuus tuo mukanaan omistajan oikeuksia yrityksiin tai yritysmäisiin yhteisöihin; se oikeuttaa saamisiin yrityksen siitä arvosta, joka jää jäljelle, kun kaikki muut yritykseen kohdistuvat vaateet on hoidettu. Tämä erä sisältää seuraavat erittelyt: a) Noteeratut osakkeet Noteeratut osakkeet ovat jälkimarkkinoilla noteerattuja oman pääoman ehtoisia arvopapereita. Jälkimarkkinapaikka voi olla tunnettu pörssi tai muu kauppapaikka. Noteerattuja osakkeita kutsutaan myös listatuiksi osakkeiksi. Pörssissä listatuista osakkeista on noteerattujen hintojen ansiosta yleensä helposti saatavilla käyvät markkinahinnat. b) Noteeraamattomat osakkeet Noteeraamattomat osakkeet ovat pörssissä noteeraamattomia osakkeita. c) Muut osakkeet ja osuudet Muut osakkeet ja osuudet käsittävät kaikki muut osakkeiden ja osuuksien muodot kuin ne, jotka on luokiteltu alaluokkiin noteeratut osakkeet ja noteeraamattomat osakkeet. Tähän sisältyy erityisesti päätoimipaikan ulkomaisiin sivuliikkeisiin sijoittama pääoma.
5. Sijoitusrahasto-osuudet	Sijoitusrahastojen liikkeeseen laskemat osuudet; sijoitusrahastot ovat yhteissijoitusyrityksiä, jotka sijoittavat rahoitus- ja/tai muihin varoihin ja joiden tavoitteena on yleisöltä kerätyn pääoman sijoittaminen. Tämä erä sisältää rahasto-osuudet, joita rahamarkkinarahastot laskevat liikkeeseen tämän asetuksen mukaisesti, ja rahasto-osuudet, joita asetuksen (EU) N:o 1073/2013 (EKP/2013/38) 1 artiklan 1 kohdassa määritellyt muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot laskevat liikkeeseen.
6. Muut kuin rahoitusvarat	Muut varat kuin rahoitusvarat, mukaan lukien käyttöomaisuus (valmistetut muut kuin rahoitusvarat, joita käytetään toistuvasti tai jatkuvasti tuotannossa yli vuoden ajan). Tämä erä voi sisältää: a) kiinteistöjä eli asuntoja, muita rakennuksia ja rakennelmia (sekä olemassa olevia että kehitteillä olevia) sekä tiedonantajien laillisesti omistamaa, myös omassa käytössä olevaa, maata. Tämä erä raportoidaan erillisenä "joista"-eränä. b) koneita ja laitteita, c) arvoesineitä, d) teollis- ja tekijänoikeustuotteita, kuten tietokoneohjelmistoja ja tietokantoja.

7. Muut saamiset	Erä ”muut saamiset” on taseen vastaavaa-puolen jäännöserä, joka sisältää ”muut kuin edellä mainitut saamiset”. Kansalliset keskuspankit voivat vaatia tähän erään sisältyvien tiettyjen alapositioiden ilmoittamista (tässä asetuksessa vaadittujen ”joista” -erien lisäksi). Muut saamiset voivat sisältää seuraavaa: a) Johdannaispositiot, joiden bruttomääräinen markkina-arvo on positiivinen Tilastointia varten johdannaisinstrumentit, jotka kirjataan taseeseen, sisällytetään tähän ja ilmoitetaan erillisenä ”joista”-eränä. b) Ns. suspense-erien saamiset bruttomääräisinä Suspense-erät ovat rahalaitoksen taseeseen sisältyviä saamiseriä, joita ei kirjata asiakkaiden nimissä mutta jotka kuitenkin liittyvät asiakkaiden varoihin, esim. varat, jotka odottavat sijoittamista, siirtoa tai suoritusta. c) Siirtosaamiset bruttomääräisinä Siirtosaamiset ovat yleensä asiakkaille kuuluvia varoja, joita ollaan siirtämässä tiedonantajien välillä. Tähän erään kuuluvat sekit ja muut maksuvälineet, jotka on lähetetty maksun perimistä varten muille tiedonantajille. d) Lainoille maksettavat kertyneet korot Jaksottamista koskevan yleisperiaatteen mukaisesti korkosaamiset lainoista tulisi kirjata taseeseen sitä mukaa kuin niitä kertyy, eli suoriteperusteen mukaisesti, eikä sitä mukaa kuin niitä tosiasiallisesti saadaan, eli maksuperusteen mukaisesti. Korkosaamiset lainoista kirjataan bruttomääräisinä luokkaan muut saamiset. Korkosaamiset erotetaan lainasta, johon ne liittyvät, ja ne pitäisi ilmoittaa erillisenä ”joista”-eränä. e) velkapapereiden omistuksista kertynyt korko, jos kertynyttä korkoa ei kirjata instrumenttiin ”hallussa olevat velkapaperit”, f) osinkosaamiset, g) saamiset, jotka eivät liity varsinaiseen toimintaan, h) valtion liikkeeseen laskemien metallirahojen vastaerä (ainoastaan kansallisten keskuspankkien taseissa). Muiden saamisten ulkopuolelle jätetään rahoitusinstrumentit, jotka ovat rahoitussaamisten muodossa (sisällytetään taseen muihin eriin), tietyt rahoitusinstrumentit, jotka eivät ole rahoitussaamisten muodossa, kuten vakuudet, sitoumukset, notariaattilainat (sisällytetään taseen ulkopuolisiin eriin) ja muut kuin rahoitusvaateet (sisällytetään luokkaan 6).

VELKALUOKAT

Luokka	Pääpiirteiden kuvaus
8. Liikkeessä oleva raha	Velkaluokkaan ”liikkeessä oleva raha” kuuluvat liikkeessä olevat setelit ja kolikot, jotka rahaviranomaiset ovat laskeneet liikkeeseen tai hyväksyneet. Tähän luokkaan kuuluvat EKP:n ja kansallisten keskuspankkien liikkeeseen laskemat setelit. Liikkeessä olevat kolikot ovat osa raha-aggregaatteja, ja myös ne sisältyvät tähän luokkaan, vaikka kolikot oikeudellisesti kuuluvatkin valtionhallinnon eivätkä kansallisen keskuspankin velkoihin. Jos liikkeessä olevat kolikot ovat valtionhallinnon liikkeeseen laskemia, kansallinen keskuspankki kirjaa tämän velan vastaerän muihin saamisiin (ks. luokka 7).

9. Talletukset	Määrät (osakkeet, talletukset tai muut), jotka tiedonantajien on maksettava velkojille ja jotka vastaavat liitteessä I olevan 1 osassa kuvattuja ominaisuuksia, lukuun ottamatta määriä, jotka perustuvat jälkimarkkinakelpoisten arvopapereiden tai rahamarkkinarahasto-osuuksien liikkeeseenlaskuun. Tiedonkeruuta varten tämä luokka jaotellaan yön yli -talletuksiin, määräaikaistalletuksiin, irtisanomisehtoisiin talletuksiin ja takaisinostosopimuksiin (repot). a) Talletukset ja lainat Talletukset kattavat myös lainat vastuina. Käsitteellisesti lainat edustavat niitä tiedonantajien saamia määriä, jotka eivät ole talletusten muodossa. EKT 2010:ssä erotetaan toisistaan lainat ja talletukset sillä perusteella, kumpi osapuoli tekee aloitteen, eli mikäli se on lainanottaja, kyseessä on laina, mutta mikäli se on lainanantaja, kyseessä on talletus. Tämän asetuksen mukaisessa tilastoinnissa lainoja ei pidetä erillisenä luokkana taseen vastattavaa-puolella. Sen sijaan velat, joita on pidettävä lainoina, luokitellaan erittelemättä erään talletusvelat, paitsi jos kyse on siirtokelpoisista instrumenteista. Tämä on edellä esitetyn talletusvelkojen määritelmän mukaista. Tiedonantajille myönnettävät lainat, jotka luokitellaan 'talletusvelkoihin', eritellään tilastointivaatimusten mukaisesti eli sektorin, instrumentin, valuutan ja maturiteetin mukaan. Tiedonantajien saamat syndikoidut lainat kuuluvat tähän luokkaan. b) Ei-siirtokelpoiset velkainstrumentit Tiedonantajien liikkeeseen laskemat ei-siirtokelpoiset velkainstrumentit luokitellaan yleensä talletusvelkoihin. Tiedonantajien liikkeeseen laskemat ei-siirtokelpoiset instrumentit, joista tulee myöhemmin siirtokelpoisia ja joilla voidaan käydä kauppaa jälkimarkkinoilla, pitäisi luokitella uudelleen velkapapereiksi. c) Vakuustalletukset Johdannaissopimusten vakuustalletukset (marginaalit) pitäisi luokitella talletusvelkoihin, mikäli ne vastaavat tiedonantajille talletettavaa käteisvakuutta mutta tallettajalla on niihin edelleen omistusoikeus ja ne on maksettava takaisin tallettajalle, kun sopimus suljetaan. Lähtökohtaisesti tiedonantajan saamat marginaalit pitäisi luokitella vain talletusvelkoihin, mikäli tiedonantaja saa varoja, jotka ovat vapaasti käytettävissä jälleenlainausta varten; mikäli osa tiedonantajan saamasta marginaalista on toimitettava edelleen toiselle johdannaismarkkinoiden osapuolelle, esimerkiksi selvitysyhtiölle, vain se osa, joka jää rahalaitoksen käytettäväksi, pitäisi lähtökohtaisesti luokitella talletusvelkoihin. Markkinoiden tämänhetkisten käytäntöjen monimutkaisuus saattaa aiheuttaa sen, että on vaikeaa yksilöidä marginaaleja, jotka ovat tosiasiallisesti maksettavissa takaisin, koska samalle tilille talletetaan toisistaan erittelemättä erilaisia marginaaleja, tai marginaaleja, jotka antavat tiedonantajalle varoja lainausta varten. Näissä tapauksissa on hyväksyttävää, että nämä marginaalit luokitellaan 'muihin velkoihin' tai 'talletusvelkoihin'. d) Korvamerkityt velat Kansallisen käytännön mukaisesti esim. leasing-sopimuksiin liittyvät korvamerkityt velat luokitellaan talletusvelkoina määräaikaistalletuksiin tai irtisanomisehtoisiin talletuksiin niiden perustana olevan sopimuksen maturiteetin tai sopimusmääräysten perusteella. e) Talletuksiksi luokiteltavat tiedonantajan liikkeeseen laskemat osakkeet Tiedonantajien liikkeeseen laskemat osakkeet luokitellaan talletuksiksi eikä omaksi pääomaksi ja varauksiksi, jos i) liikkeeseenlaskijan ja osakkeiden haltijan välillä on taloudellinen velallinen-velkoja -suhde, riippumatta näitä osakkeita koskevista

	omistusoikeuksista, ja ii) osakkeet voidaan vaihtaa rahaksi tai lunastaa ilman merkittäviä rajoituksia tai sakkomaksuja. Irtisanomisaikaa ei pidetä merkittävänä rajoituksena. Tällaisten osakkeiden on täytettävä lisäksi seuraavat edellytykset: — sovellettavissa kansallisissa säännöksissä liikkeeseenlaskijalle ei anneta ehdotonta oikeutta kieltäytyä osakkeidensa lunastamisesta. — osakkeiden arvo on ”varma” eli normaaliolosuhteissa niistä maksetaan lunastuksen yhteydessä niiden nimellisarvo. — mikäli liikkeeseenlaskija on maksukyvytön, sen osakkeiden haltijat eivät ole lain mukaan velvollisia kattamaan maksamatta olevia velkoja osakkeiden nimellisarvon eli merkitystä pääomasta olevan osakkeenomistajien osuuden ylittävältä osin, eikä niillä ole mitään muitakaan lisävelvoitteita. Se, että osakkeet ovat alisteisia johonkin toiseen tiedonantajan liikkeeseen laskemaan instrumenttiin nähden, ei tarkoita lisävelvoitetta. Irtisanomisaikoja, jotka koskevat tällaisten osakkeiden vaihtamista rahaksi, käytetään luokiteltaessa näitä osakkeita irtisanomisaikaan perustuvan erittelyn mukaisesti instrumenttiluokassa ”talletukset”. Näitä irtisanomisaikoja sovelletaan myös silloin, kun määritetään velvoiteprosentti asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) 6 artiklan nojalla. Kaikki tiedonantajan myöntämiin lainoihin liittyvät korvamerkityt osakkeet pitäisi luokitella talletusvelkoihin, joilla on sama alkuperäinen maturiteetti kuin lainalla, johon ne liittyvät, eli luokkaan ”määräaikaistalletukset” tai ”irtisanomisehtoiset talletukset” niihin liittyvän lainasopimuksen maturiteettimääräysten mukaan. Jos tiedonantaja pitää talletuksiksi luokiteltavia osakkeita, joiden liikkeeseenlaskija on toinen tiedonantaja, tiedonantaja luokittelee ne taseensa vastaavaa-puolelle lainoiksi eikä omaksi pääomaksi. f) Arvopaperistamisvelat Vastaerä maksusuoritukselle, joka on saatu vastikkeeksi lainoista ja/tai muista saamisista, jotka on luovutettu arvopaperistamisen yhteydessä mutta jotka ovat edelleen kirjattuina tilastoja varten laadittuun taseeseen. Seuraavaa erää ei käsitellä talletuksena: Notariaattisopimuksen perusteella saatuja varoja (talletuksia) ei kirjata tilastoitavaan taseeseen (ks. notariaattilainat luokassa 2).
9.1 Yön yli -talletukset	Talletukset, jotka voidaan vaihtaa rahaksi ja/tai vaadittaessa siirtää ilman merkittävää viivettä, rajoituksia tai sakkomaksuja käyttäen sekkiä, maksumääräystä, tiliin kohdistuvaa veloituskirjausta tai vastaavaa. Tähän erään sisältyvät a) talletukset (korolliset tai korottomat), jotka voidaan vaadittaessa vaihtaa rahaksi välittömästi tai talletuksentekopäivää seuraavana päivänä viimeistään pankkipäivän päättyessä ilman merkittäviä sakkomaksuja tai rajoituksia mutta jotka eivät ole siirrettävissä; b) sähköisessä rahassa, esim. ladattavilla rahakorteilla, olevat (korolliset tai korottomat) rahamäärät, jotka edustavat ennakkoon maksettuja määriä; c) lainat, jotka on maksettava takaisin lainan myöntämispäivää seuraavana päivänä viimeistään pankkipäivän päättyessä. d) konsernitilijärjestelyjen positiot, jotka ovat pooliin osallistuvien hallussa konsernitilijärjestelyssä olevia yön yli -talletuksia.

9.1a Siirtokelpoiset talletukset	Siirtokelpoiset talletukset ovat yön yli -talletusten luokkaan kuuluvia talletuksia, jotka ovat vaadittaessa välittömästi siirrettävissä maksujen suorittamiseksi muille talouden toimijoille käyttämällä jotakin yleisesti käytettyä maksuvälinettä, kuten tilisiirtoa ja suoraveloitusta ja mahdollisesti myös luotto- tai maksukorttia, sähköisellä rahalla suoritettavia toimia, sekkejä tai vastaavia maksutapoja ilman merkittävää viivettä, rajoituksia tai sakkomaksuja. Talletukset, joita voidaan käyttää vain käteisnostoihin, ja/tai talletukset, joilta varoja voidaan nostaa tai siirtää vain saman tilinhaltijan toisen tilin kautta, ei sisällytetä siirtokelpoisiin talletuksiin.
9.2 Määräaikaistalletukset	Ei-siirtokelpoiset talletukset, joita ei voida vaihtaa rahaksi ennen sovitun kiinteän määräajan kulumista tai joiden ennenaikaisesta rahaksi vaihtamisesta haltijan on maksettava jonkinlainen sakkomaksu. Tähän erään sisältyvät myös hallinnollisesti säännellyt säästötalletukset, joissa maturiteettikriteeri ei ole merkitsevä; ne luokitellaan maturiteettiluokkaan yli 2 vuoden talletukset. Rahoitustuotteet, joihin liittyy uusiutumista koskevia sääntöjä, on luokiteltava varhaisimman maturiteetin mukaan. Vaikka määräaikaistalletuksiin saattaa liittyä mahdollisuus muuttaa ne rahaksi aikaisemmin ennakkoilmoituksen jälkeen tai vaikka ne voidaan maksaa vaadittaessa takaisin tietyin seuraamuksin, näitä ominaisuuksia ei pidetä luokittelun kannalta merkityksellisinä.
9.2a/9.2b/9.2c Talletukset, joiden maturiteetiksi on sovittu enintään 1 vuosi / yli 1 vuotta ja enintään 2 vuotta / yli 2 vuotta	Nämä erät sisältävät seuraavaa: a) Ei-siirtokelpoiset talletukset, joilla on kiinteä maturiteetti, joka on enintään 1 vuosi / yli 1 vuotta ja enintään 2 vuotta / yli 2 vuotta, ja joita ei voida vaihtaa rahaksi ennen tämän maturiteetin täyttymistä. b) Ei-siirtokelpoiset talletukset, joilla on kiinteä maturiteetti, joka on enintään 1 vuosi / yli 1 vuotta ja enintään 2 vuotta / yli 2 vuotta, mutta jotka voidaan nostaa ennen tuota määräaikaa edellyttäen, että nostosta on ilmoitettu etukäteen; jos ilmoitus on tehty, nämä talletukset luokitellaan soveltuvin osin eriin 9.3a tai 9.3b. c) Ei-siirtokelpoiset talletukset, joilla on kiinteä maturiteetti, joka on enintään 1 vuosi / yli 1 vuotta ja enintään 2 vuotta / yli 2 vuotta mutta jotka voidaan nostaa ennen tuota määräaikaa tietyin sakkomaksuin. d) Enintään 1 vuoden / yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden / yli 2 vuoden kuluessa suljettavien johdannaissopimusten vakuusmaksut, jotka vastaavat luottoriskiltä suojautumiseksi maksettavaa käteisvakuutta mutta joihin tallettajalla on edelleen omistusoikeus ja jotka on maksettava takaisin tallettajalle, kun sopimus suljetaan. e) Lainat, jotka joko perustuvat asiakirjoihin, jotka eivät ole siirtokelpoisia, tai jotka eivät perustu asiakirjoihin, ja joiden alkuperäinen maturiteetti on enintään 1 vuosi / yli 1 vuotta ja enintään 2 vuotta / yli 2 vuotta. f) Liikkeeseen lasketut jälkimarkkinakelpoiset saamistodistukset, joiden alkuperäinen maturiteetti on enintään 1 vuosi / yli 1 vuotta ja enintään 2 vuotta / yli 2 vuotta. g) Alkuperäiseltä maturiteetiltaan enintään 1 vuoden / yli 1 vuoden ja enintään 2 vuoden / yli 2 vuoden pituisina talletuksina tai lainoina liikkeeseen laskettu velka, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla. h) Arvopaperistamisvastuut Vastaerä maksusuoritukselle, joka on saatu vastikkeeksi lainoista ja/tai muista saamisista, jotka on luovutettu arvopaperistamisen yhteydessä mutta jotka ovat edelleen kirjattuina tilastoja varten laadittuun taseeseen. Sopimuksen mukaisesti nämä velat kohdennetaan maturiteettierittelyssä yli kahden vuoden sovittuun maturiteettiin. Lisäksi yli 2 vuoden määräaikaistalletukset sisältävät seuraavat talletukset:

	Talletukset (riippumatta maturiteetista), joiden korot ja/tai ehdot on määritelty kansallisessa lainsäädännössä ja joilla on erityinen, yli kahden vuoden päästä toteutuva tarkoitus, esim. asuntorahoitus, vaikka talletukset olisivat teknisesti vaadittaessa takaisin maksettavia.
9.3 Irtisanomisehtoiset talletukset	Ei-siirtokelpoiset talletukset, joilla ei ole sovittua määräaikaa mutta joihin sovelletaan irtisanomisaikaa, jonka kuluessa rahaksi vaihtaminen ei ole mahdollista tai on mahdollista vain seuraamuksin. Tämä luokka sisältää sellaiset mahdollisesti lain mukaan vaadittaessa takaisin maksettavat talletukset, joihin kansallisen käytännön mukaan kuitenkin sovellettaisiin sakkomaksuja ja rajoituksia (luokitellaan maturiteettiluokkaan enintään 3 kuukautta), ja sijoitustilit, joilla ei ole irtisanomisaikaa eikä sovittua määräaikaa, mutta joissa on nostorajoituksia (luokitellaan maturiteettiluokkaan yli 3 kuukautta)..
9.3a/9.3b Talletukset, joiden irtisanomisaika on enintään 3 kuukautta / yli 3 kuukautta, joista yli 2 vuoden	Nämä erät sisältävät seuraavaa: a) talletukset, joilla ei ole kiinteää määräaikaa ja joihin sovellettava irtisanomisaika on enintään 3 kuukautta / yli 3 kuukautta, joista erittely yli kahden vuoden irtisanomisajan mukaan; jos talletuksen nostaminen ennen tuota irtisanomisaikaa (tai jopa vaadittaessa) on mahdollista, nostosta aiheutuu sakkomaksu; ja b) Ei-siirtokelpoiset talletukset, joilla on kiinteä määräaika mutta joihin sovelletaan alle 3 kuukauden / yli 3 kuukauden (joista erittely yli kahden vuoden irtisanomisajan mukaan) irtisanomisaikaa ennen määräaikaa tehtävissä nostoissa. Talletukset, joiden irtisanomisaika on enintään 3 kuukautta, sisältävät lisäksi ei-siirtokelpoiset avistatalletukset ja muut vähittäispankkitoimintaan liittyvät talletukset, jotka ovat lain mukaan vaadittaessa maksettavia mutta joiden rahaksi muuttaminen johtaa merkittäviin sakkomaksuihin. Talletukset, joiden irtisanomisaika on yli 3 kuukautta, joista (soveltuvin osin) erittely yli kahden vuoden irtisanomisajan mukaan, sisältävät sijoitustilit, joilla ei ole irtisanomisaikaa eikä sovittua määräaikaa mutta joissa on nostorajoituksia.
9.4 Repot	Sen rahan vastaerä, jonka tiedonantajat saavat arvopapereista, jotka ne myyvät tiettyyn hintaan samalla sitoutuen ostamaan samat tai vastaavat arvopaperit takaisin tiettyyn kiinteään hintaan tiettynä myöhempänä ajankohtana. Rahat, joita tiedonantajat saavat vastineeksi kolmannelle osapuolelle eli väliaikaiselle haltijalle siirretyistä arvopapereista, luokitellaan takaisinostosopimuksiin, mikäli on olemassa kiinteä sitoumus käänteisoperaatiosta eikä ainoastaan mahdollisuus toteuttaa se. Tämä merkitsee sitä, että tiedonantajille kuuluvat operaation aikana edelleen kaikki asianomaisiin arvopapereihin liittyvät riskit ja palkkiot. Kaikki seuraavat repo-tyyppiset operaatiot luokitellaan takaisinostosopimuksiin: a) maksusuoritukset, jotka on saatu vastineeksi kolmannelle osapuolelle käteisvakuutta vastaan tilapäisesti lainatuista arvopapereista; ja b) maksusuoritukset, jotka on saatu vastineeksi kolmannelle osapuolelle ns. sale/ buy back -sopimuksella tilapäisesti siirretyistä arvopapereista. Repo-tyyppisiin operaatioihin liittyvät arvopaperit kirjataan saamiserää 3 ”velkapaperit” koskevien sääntöjen mukaisesti. Myös operaatiot, joihin liittyy kullan tilapäinen siirtäminen käteisvakuutta vastaan, kuuluvat tähän erään.
10. Rahamarkkinarahasto-osuudet	Rahamarkkinarahastojen liikkeeseen laskemat rahasto-osuudet. Erä muodostaa rahamarkkinarahaston kokonaisvelan osuuksien haltijoille. Erään kuuluvat myös jakamattomat voittovarat tai sellaisista varat, jotka rahamarkkinarahasto on pannut talteen vastaisuudessa odotettavissa olevien maksujen ja sitoumusten varalta.

11. Liikkeeseen lasketut velkapaperit	Tiedonantajien liikkeeseen laskemat muut kuin oman pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka yleensä ovat siirtokelpoisia ja joilla käydään kauppaa jälkimarkkinoilla tai jotka voidaan markkinoilla korvata vastakkaisella sopimuksella ja jotka eivät takaa haltijalle mitään omistusoikeuksia liikkeeseen laskevaan laitokseen. Tähän erään sisältyvät: a) Arvopaperit, jotka antavat haltijalle ehdottoman oikeuden kiinteään tai sopimuksen mukaiseen tuloon korkoina ja/tai määrättyinä kiinteinä summina, jotka maksetaan määräpäivänä (tai -päivinä) tai alkaen liikkeeseenlaskun yhteydessä yksilöidystä ajankohdasta. b) Sellaiset tiedonantajien liikkeeseen laskemat ei-siirtokelpoiset instrumentit, joista tulee myöhemmin siirtokelpoisia, pitäisi luokitella uudelleen velkapapereiksi (ks. myös luokka 9). c) Liikkeeseen laskettuja velkapapereita, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, käsitellään raha- ja rahoitustilastoja laadittaessa samalla tavoin kuin muita velkoja. Siten arvopapereina liikkeeseen laskettu velka, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, luokitellaan liikkeeseen laskettuihin velkapapereihin, kun taas talletuksina tai lainoina liikkeeseen lasketut velkapaperit, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, luokitellaan talletusvelkoihin. Mikäli kaikki liikkeeseen lasketut velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, ilmoitetaan yhtenä eränä tilastointia varten, tämä luku sisällytetään erään ”liikkeeseen lasketut velkapaperit” sillä perusteella, että velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, ovat useimmiten pikemminkin arvopapereina kuin lainoina. Velkoja, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, ei pidä kirjata velkaerään ”oma pääoma ja varaukset”. d) Hybridi-instrumentit. Jälkimarkkinakelpoiset instrumentit, jotka ovat velkapapereiden ja johdannaisten yhdistelmiä, mukaan lukien i) jälkimarkkinakelpoiset velkapaperit, joihin sisältyy sulautettuja johdannaisia; ii) jälkimarkkinakelpoiset instrumentit, joiden lunastusarvo ja/tai kuponkikorko on sidoksissa taustalla olevan arvopaperin, arvopaperin hinnan tai muun viiteindikaattorin kehitykseen instrumentin maturiteetin aikana.
11a/11b/11c Velkapaperit, joiden alkuperäinen maturiteetti on enintään 1 vuosi / yli 1 vuotta ja enintään 2 vuotta / yli 2 vuotta	Nämä erät sisältävät kunkin maturiteettierittelyn osalta a) liikkeeseen lasketut jälkimarkkinakelpoiset saamistodistukset, joiden alkuperäinen maturiteetti on enintään 1 vuosi / yli 1 vuotta ja enintään 2 vuotta / yli 2 vuotta, ja b) alkuperäiseltä maturiteetiltaan enintään 1 vuoden / yli 1 vuoden ja enintään 2 vuoden / yli 2 vuoden pituiset liikkeeseen lasketut saamistodistukset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla.
11d joista enintään 2 vuoden velkapaperit ja 100 prosentin alittava nimellispääomavakuus	Liikkeeseen lasketut hybridi-instrumentit, joiden alkuperäinen maturiteetti on enintään 2 vuotta ja joiden sopimuksen mukainen lunastusarvo liikkeeseenlaskuvaluutassa saattaa olla alempi kuin alun perin sijoitettu määrä sen vuoksi, että ne koostuvat velkapapereista ja johdannaisista.
12. Oma pääoma ja varaukset	Tässä tiedonkeruussa tämä erä käsittää määrät, jotka johtuvat tiedonantajien osakeanneissa liikkeeseen laskemista, osakkeenomistajille tai muille omistajille luovuttamista osakkeista, jotka merkitsevät osakkeen haltijalle omistusoikeutta tiedonantajayhteisössä ja yleensä osuutta sen voitoista sekä selvitystilassa osuutta sen omista varoista. Tähän luokkaan kuuluvat seuraavat erittelyt: a) Oman pääoman ehtoinen rahoitus Sisältää kaikki omistajien sijoittamat varat ensimmäisestä sijoituksesta myöhemmin tapahtuneisiin omistusosuuksien liikkeeseenlaskuihin ja edustaa sijoitetun pääoman kokonaismäärää, mukaan lukien ylikurssi.

	b) Tilikauden aikana kertynyt voitto tai tappio Koostuu kaikista kuluvan tilikauden tuloslaskelmaan kirjatuista voitoista ja tappioista, joita ei ole vielä siirretty jakamattomaan voittoon. c) Suoraan omaan pääomaan kirjattavat tulot ja menot Sisältää vastaerän saamisten ja velkojen nettoarvostusmuutoksille, jotka tilinpitojärjestelmän mukaan kirjataan suoraan pääomaan eikä tuloslaskelmaan. d) Jakamattomat voitot Sisältää varaukset ja muut varat (esim. voitot ja tappiot, jotka on siirretty edelliseltä tilikaudelta ja joiden osalta ei ole vielä päätetty, jaetaanko ne osinkoina vai kartutetaanko niillä varauksia), joita ei ole jaettu osakkaille. e) Kohdistetut ja yleiset varaukset laina-, arvopaperi- ja muuntyyppisiä vaateita varten Näiden varausten olisi katettava kaikki arvonalentumisista ja luottotappioista johtuvat vähennykset, siltä osin kuin niitä ei ole nettoutettu siitä saamisten luokasta, johon ne viittaavat tilastoja varten laaditussa taseessa.
13. Muut velat	Erä 'muut velat' on taseen vastattavaa-puolen jäännöserä, joka sisältää muut kuin edellä mainitut velat. Kansalliset keskuspankit voivat vaatia tähän erään sisältyvien tiettyjen alapositioiden ilmoittamista (tässä asetuksessa vaadittujen "joista"-erien lisäksi). Muut velat voivat sisältää seuraavaa: a) Johdannaispositiot, joiden bruttomääräinen markkina-arvo on negatiivinen Tilastointia varten johdannaisinstrumentit, jotka kirjataan taseeseen, sisällytetään tähän ja ilmoitetaan erillisenä "joista"-eränä. b) Maksettavat ns. suspense-erät bruttomääräisinä Suspense-erät ovat taseeseen sisältyviä saamiseriä, joita ei kirjata asiakkaiden nimissä mutta jotka kuitenkin liittyvät asiakkaiden varoihin, esim. varat, jotka odottavat sijoittamista, siirtoa tai suoritusta. c) Siirtovelat bruttomääräisinä Siirtovelat ovat yleensä asiakkaille kuuluvia varoja, joita ollaan siirtämässä tiedonantajien välillä. Tähän erään kuuluvat maksumääräykset, jotka on veloitettu asiakkaiden tileiltä, ja muut erät, joista tiedonantaja ei ole vielä suorittanut maksua. d) Maksamatta olevat talletusten korot Jaksottamista koskevan yleisperiaatteen mukaisesti talletuksista maksettava korko kirjataan taseeseen sitä mukaa kuin korkoa kertyy, eli suoriteperusteen mukaisesti, eikä sitä mukaa kuin sitä tosiasiallisesti maksetaan, eli maksuperusteen mukaisesti. Talletuksille kertyneet korot kirjataan bruttomääräisinä luokkaan muut velat. Korkosaamiset erotetaan talletuksesta, johon ne liittyvät, ja ne pitäisi ilmoittaa erillisenä "joista"-eränä. e) Liikkeeseen lasketuille velkapapereille kertynyt korko, jos kertynyttä korkoa ei kirjata instrumenttiin "liikkeeseen lasketut velkapaperit". f) Maksamattomat osingot. g) Määrät, jotka eivät perustu varsinaiseen toimintaan, esim. velat tavarantoimittajille, verovelat, maksamattomat palkat ja sosiaalimaksut. h) Varaukset kolmansille osapuolille olevia velkoja varten, esim. eläkkeet ja osingot.

	i) Johdannaissopimusten vakuusmaksut Johdannaissopimusten vakuusmaksut (marginaalit) luokitellaan normaalisti talletusvelkoihin (ks. luokka 9). Markkinoiden tämänhetkisten käytäntöjen monimutkaisuus saattaa aiheuttaa sen, että on vaikeaa yksilöidä marginaaleja, jotka ovat tosiasiallisesti maksettavissa takaisin, koska samalle tilille talletetaan toisistaan erittelemättä erilaisia marginaaleja, tai marginaaleja, jotka antavat tiedonantajalle varoja lainausta varten. Näissä tapauksissa on hyväksyttävää, että nämä marginaalit luokitellaan muihin velkoihin tai talletusvelkoihin kansallisen käytännön mukaisesti. j) Arvopaperikauppojen tai valuuttaoperaatioiden tulevista tilityksistä ja toimituksista aiheutuvat nettovelat Muiden velkojen ulkopuolelle voidaan jättää lähes kaikki rahoitusinstrumentit, jotka ovat rahoitusvelkojen muodossa (sisällytetään muihin tase-eriin), rahoitusinstrumentit, jotka eivät ole rahoitusvelkojen muodossa, kuten takuut, sitoumukset, notariaattilainat (sisällytetään taseen ulkopuolisiin eriin) ja muut kuin rahoitusvastuut, kuten oman pääoman erät taseen vastattavaa-puolella (sisällytetään 'omaan pääomaan ja varauksiin').

3 OSA

Sektoreiden määritelmät

Sektoriluokitus perustuu jäsenvaltioissa EKT 2010:een. Tässä taulukossa esitetään yksityiskohtaiset vakiokuvaukset sektoreista, jotka kansalliset keskuspankit muokkaavat kansallisella tasolla sovellettaviksi luokiksi tämän asetuksen mukaisesti. Euroalueella sijaitsevat vastapuolet eritellään tarvittaessa sektorikohtaisesti Euroopan keskuspankin (EKP) ylläpitämien, tilastoinnissa käytettävien luetteloiden mukaisesti ja käyttämällä muita EKP:n antamia vastapuolien tilastollista luokittelua koskevia ohjeita

Jäsenvaltioiden ulkopuolella sijaitsevien vastapuolten sektoriluokitus olisi tehtävä SNA 2008:n mukaisesti. Käsite "rahalaitos" koskee vain jäsenvaltioita. EU:n ulkopuolella olevien luokittelussa termiä "rahalaitos" on tulkittava siten, että sillä tarkoitetaan SNA 2008:n sektoreita "keskuspankki", "talletuksia vastaanottavat yhteisöt, muut kuin keskuspankki" ja "rahamarkkinarahastot".

Taulukko

Sektoreiden määritelmät

Sektori	Määritelmä
Rahalaitokset	Ks. 1 artikla.
Julkisyhteisöt	Julkisyhteisösektoriin (S.13) luetaan kaikki institutionaaliset yksiköt, jotka ovat markkinattomia tuottajia ja joiden tuotos on tarkoitettu yksilölliseen tai kollektiiviseen kulutukseen ja jotka rahoitetaan muihin sektoreihin kuuluvien yksiköiden suorittamin pakollisin maksuin, ja pääasiallisesti kansantulon ja -varallisuuden uudelleenjakoa harjoittavat institutionaaliset yksiköt (EKT 2010, 2.111–2.113 kohta).
Valtionhallinto	Tähän alasektoriin (S.1311) luetaan kaikki valtion ministeriöt ja keskusvirastot, joiden toimivalta normaalisti ulottuu koko talousalueelle, ei kuitenkaan sosiaaliturvarahastojen hallintoa (EKT 2010, kohta 2.114). Tässä asetuksessa valtionhallinnolla tarkoitetaan myös unionin toimielimiä ja elimiä, jotka luokitellaan julkisyhteisöjen sektoriin (S.13).

Osavaltiohallinto	Tähän alasektoriin (S.1312) luetaan julkisen hallinnon elimet, jotka ovat erillisiä institutionaalisia yksiköitä ja hoitavat joitakin julkisen hallinnon tehtäviä valtionhallintoa alemmalla mutta paikallishallintoa ylemmällä tasolla, ei kuitenkaan sosiaaliturvarahastojen hallintoa (EKT 2010, kohta 2.115).
Paikallishallinto	Tähän alasektoriin (S.1313) luetaan julkisen hallinnon elimet, joiden toimivalta ulottuu ainoastaan talousalueen paikalliseen osaan, ei kuitenkaan sosiaaliturvarahastojen paikallisia laitoksia (EKT 2010, 2.116 kohta).
Sosiaaliturvarahastot	Sosiaaliturvarahastojen alasektoriin (S.1314) luetaan ne valtionhallinnon, osavaltiohallinnon ja paikallishallinnon institutionaaliset yksiköt, joiden pääasiallista toimintaa on sosiaalietuuksien tuottaminen ja jotka täyttävät molemmat seuraavista kahdesta kriteeristä: a) lain tai asetuksen mukaan tietyt väestöryhmät ovat velvollisia osallistumaan järjestelmään tai maksamaan sosiaaliturvamaksuja; ja b) julkisyhteisö vastaa – riippumattomasti tehtävästään valvovana elimenä tai työnantajana – laitoksen hallinnosta maksuja ja etuuksia koskevissa ratkaisuissa ja hyväksymisessä (EKT 2010, 2.117 kohta).
Muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot	Sijoitusrahastojen määritelmä on asetuksessa (EU) N:o 1073/2013 (EKP/2013/38). Tähän alasektoriin luetaan kaikki yhteissijoitusyritykset, rahamarkkinarahastoja lukuun ottamatta, jotka sijoittavat rahoitusvaroihin tai muihin kuin rahoitusvaroihin ja joiden tavoitteena on yleisöltä kerätyn pääoman sijoittaminen.
Muut rahoituksen välittäjät kuin vakuutuslaitokset ja eläkerahastot + rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset + konserninsisäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainaajat	Muiden rahoituksen välittäjien kuin vakuutuslaitosten ja eläkerahastojen alasektori (S.125) koostuu kaikista rahoitusalan yrityksistä ja yritysmäisistä yhteisöistä, jotka pääasiallisesti välittävät rahoitusta ottamalla velkaa muussa muodossa kuin valuuttana, talletuksina (tai talletusten läheisinä vastineina), sijoitusrahasto-osuuksina tai liittyen vakuutus-, eläke- ja standarditakausvastuisiin institutionaalisilta yksiköiltä (EKT 2010, 2.86–2.94 kohta). Rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavien laitosten alasektori (S.126) koostuu kaikista rahoitusalan yrityksistä ja yritysmäisistä yhteisöistä, jotka pääasiallisesti harjoittavat rahoituksen välitykseen läheisesti liittyviä toimintoja mutta eivät itse ole rahoituksen välittäjiä. Myös pääkonttorit, joiden kaikki tai useimmat tytäryhtiöt ovat rahoituslaitoksia, luokitellaan tähän alasektoriin (EKT 2010, 2.95–2.97 kohta). Konserninsisäisten rahoitusyksiköiden ja rahanlainaajien alasektori (S.127) koostuu kaikista sellaisista rahoitusalan yrityksistä ja yritysmäisistä yhteisöistä, jotka eivät välitä rahoitusta eivätkä tuota rahoituksen välitystä avustavia palveluja ja joiden varoja tai velkoja ei pääosiin vaihdeta avoimilla markkinoilla. Tähän alasektoriin kuuluvat muun muassa hallintayhtiöt, joiden hallussa on määräysvaltaan oikeuttavia osuuksia tytäryhtiöiden ryhmän pääomasta ja joiden pääasiallista toimintaa on ryhmän omistaminen ilman että ne tuottaisivat muita palveluja yrityksille, joiden pääoma on omistuksen kohteena; toisin sanoen hallintayhtiöt eivät hallinnoi eivätkä johda muita yksiköitä (EKT 2010, 2.98–2.99 kohta).
Vakuutuslaitokset	Vakuutuslaitosten alasektori (S.128) koostuu kaikista rahoitusalan yrityksistä ja yritysmäisistä yhteisöistä, joiden pääasiallista toimintaa on riskien hallintaan liittyvän rahoituksen välitys ensivakuutuksen tai jälleenvakuutuksen muodossa (EKT 2010, 2.100–2.104 kohta).
Eläkerahastot	Eläkerahastojen alasektori (S.129) koostuu kaikista rahoitusalan yrityksistä ja yritysmäisistä yhteisöistä, jotka pääasiallisesti ovat vakuutettujen henkilöiden sosiaalisten riskien ja tarpeiden hallintaan liittyvän rahoituksen välittäjiä (sosiaalivakuutus). Sosiaalivakuutusjärjestelminä eläkerahastot tarjoavat eläketuloja ja usein etuuksia, joita maksetaan kuoleman tai työkyvyttömyyden johdosta (EKT 2010, 2.105–2.110 kohta).

Yritykset	Yrityssektori (S.11) käsittää itsenäisinä oikeushenkilöinä pidettävät institutionaaliset yksiköt, jotka ovat markkinatuottajia ja joiden pääasiallinen toiminta on tavaroiden ja muiden kuin rahoituspalveluiden tuotanto. Tämä sektori sisältää myös muuta kuin rahoitustoimintaa harjoittavat yritysmäiset yhteisöt (EKT 2010, 2.45–2.54 kohta).
Kotitaloudet + kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	Kotitaloussektori (S.14) kattaa henkilöt tai henkilöryhmät kuluttajina sekä markkinatavaroita ja rahoitus- ja muita palveluita tuottavina yrittäjinä (markkinatuottajina), jos tavaroiden ja palveluiden tuotanto ei ole erillisten yritysmäisinä yhteisöinä käsiteltyjen yksiköiden toimintaa. Kotitaloussektoriin luetaan myös henkilöt tai henkilöryhmät tavaroiden ja muiden kuin rahoituspalveluiden tuottajina omaa loppukäyttöä varten (EKT 2010, 2.118–2.128 kohta). Kotitalouksia palvelevien voittoa tavoittelemattomien yhteisöjen (KPVTY) sektori (S.15) koostuu voittoa tavoittelemattomista yhteisöistä, jotka ovat kotitalouksia palvelevia erillisiä oikeushenkilöitä ja yksityisiä markkinattomia tuottajia. Niiden pääasialliset varat ovat kuluttajakotitalouksilta saatuja käteis- tai luontoismuotoisia vapaaehtoisia maksuja, julkisyhteisöjen suorittamia maksuja ja omaisuustuloja (EKT 2010, 2.129–2.130 kohta).
Yksityiset elinkeinonharjoittajat ja yhtiökumppanuudet, joilla ei ole oikeudellista asemaa (kotitalouksien alasektori)	Yksityiset elinkeinonharjoittajat ja yhtiökumppanuudet, joilla ei ole itsenäistä oikeudellista asemaa (muut kuin yritysmäiset yhteisöt), ja jotka ovat markkinatuottajia. (EKT 2010, 2.119d kohta).

LIITE III

RAPORTOINTI VÄHIMMÄISVARANTOJA VARTEN

1 OSA

Yleiset säännökset

1. Liitteessä I olevan 2 osan taulukon 1 soluja, jotka on merkitty tähdellä (*), käytetään varantopohjan laskentaan asetusta (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) sovellettaessa. Velkapapereiden osalta luottolaitosten on joko osoitettava varantopohjasta vähennettävät velkansa tai tehtävä Euroopan keskuspankin (EKP) määrittämän kiinteän prosenttimäärän suuruinen vakiovähennys. Vain vähimmäisvarantovelvoitteen alaisten luottolaitosten on ilmoitettava kuvioitujen solujen mukaiset tiedot.

2. Solut taulukossa 1, joka koskee talletuksia varantovelvoitteen alaisissa luottolaitoksissa, eivät saa sisältää tiedonantajien velkoja niille laitoksille, jotka EKP:n vähimmäisvarantojärjestelmästä vapautettujen laitosten luettelon mukaan eivät kuulu vähimmäisvarantojärjestelmän piiriin, eli laitoksille, jotka ovat järjestelmän ulkopuolella muista syistä kuin tervehdyttämismenettelyn takia. Laitoksia, jotka on väliaikaisesti vapautettu vähimmäisvarantovelvoitteesta tervehdyttämismenettelyn takia, kohdellaan kuten vähimmäisvarantovelvoitteen alaisia laitoksia, joten velat näille laitoksille sisältyvät tämän osan taulukkoon 1. Tämä taulukko kattaa myös velat sellaisille laitoksille, joiden ei itse asiassa tarvitse pitää varantotalletusta Euroopan keskuspankkijärjestelmässä kiinteämääräisen vähennyksen takia.

3. Vähimmäisvarantovelvoitteen alaiset luottolaitokset voivat – kansallisten tiedonkeruujärjestelmien mukaan ja sanotun rajoittamatta tässä asetuksessa säädettyjen määritelmien ja luokitusperiaatteiden täysimääräistä noudattamista – antaa vaihtoehtoisesti varantopohjan laskemiseen tarvittavat tiedot, lukuun ottamatta tietoja siirtokelpoisista instrumenteista, tämän osan taulukon 1 mukaisesti, jos tämä ei vaikuta liitteessä I olevan 2 osan taulukon 1 kuvioimattomien solujen eriin.

4. Annettaessa tietoja jäljempänä olevan taulukon mukaisesti on varmistettava, että tiedot vastaavat täysin liitteessä I olevan 2 osan taulukon 1 tietoja.

Taulukko 1

Vähimmäisvarantoja varten tarvittavat tiedot

	Kantatiedot veloista muille kuin EKP:lle, kansallisille keskuspankeille ja muille varantovelvoitteen alaisille luottolaitoksille [1]
TALLETUSVELAT **(euro ja ulkomaiset valuutat yhteensä)**	
9. TALLETUKSET YHTEENSÄ **9.1e + 9.1x** **9.2e + 9.2x** **9.3e + 9.3x** **9.4e + 9.4x**	
joista **9.2e + 9.2x määräaikaiset** **yli 2 vuotta**	
joista **9.3e + 9.3x irtisanomisehtoiset** **yli 2 vuotta**	Vapaaehtoinen tietojen antaminen [2]
joista **9.4e + 9.4x repot**	
	Velkojen kantatiedot [3]
JÄLKIMARKKINAKELPOISET VELKAINSTRUMENTIT **(euro ja ulkomaiset valuutat yhteensä)**	
11. LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAPAPERIT **11e + 11x määräaikaiset** **enintään 2 vuotta**	
yli 2 vuotta	

[1] Lasketaan seuraavien erien summana:
Asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä I olevan 2 osan taulukon 1 (Velat) sarakkeet (a)-(b)+(c)+(d)+(e)+(f)-(g)+(h)+(i)+(j)+(k); tai
tämän asetuksen liitteessä I olevan 2 osan taulukon 1 (Velat) sarakkeet (a)-(b)-(c)+(d)+(e)+(f)+(g)-(h)-(i)+(j)+(k)+(l)+(m).

[2] Tiedonantajilla on mahdollisuus täyttää tiedonantovelvoitteensa valitsemalla vapaaehtoisen tietojen antamisen, eli ne saavat raportoida tiedot joko todellisina lukuina (myös erät, joiden arvo on nolla) tai merkinnällä ”tiedot puuttuvat”. Sen jälkeen kun tiedonantajat ovat valinneet todellisten lukujen ilmoittamisen, ne eivät voi enää käyttää merkintää ”tiedot puuttuvat”.

[3] Lasketaan seuraavista:
Asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä I olevan 2 osan taulukossa 1 (Velat) oleva sarake (l); tai
tämän asetuksen liitteessä I olevan 2 osan taulukon 1 (Velat) sarake (n).

2 OSA

Erityiset säännöt luottolaitoksia koskevissa sulautumisissa

1. Luottolaitosten sulautuessa vastaanottavan luottolaitoksen varantopohja sulautumista välittömästi seuraavana pitoajanjaksona lasketaan asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) 12 artiklan mukaisesti siten, että sen varantopohja lasketaan yhteen sulautuvien laitosten varantopohjien kanssa, ikään kuin sulautumista ei olisi tapahtunut, käyttäen tämän asetuksen mukaisesti raportoituja tilastotietoja.

2. Mikäli 1 kohdassa tarkoitetussa sulautumisessa vastaanottava laitos ei ole pieni luottolaitos, tämän asetuksen mukaan raportoitavien tilastotietojen asianomaiset viitejaksot, joita käytetään 1 kohdassa tarkoitettua laskentaa varten, ovat seuraavat:

   a) niiden sulautuvien laitosten osalta, jotka ovat pieniä laitoksia, asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) 5 artiklan 6 kohdassa täsmennetty asianomaisen pitoajanjakson viitejakso;

   b) niiden sulautuvien laitosten osalta, jotka eivät ole pieniä laitoksia, asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) 5 artiklan 5 kohdassa täsmennetty asianomaisen pitoajanjakson viitejakso;

3. Mikäli 1 kohdassa tarkoitetussa sulautumisessa vastaanottava laitos on pieni luottolaitos, tämän asetuksen mukaan ilmoitettaviin tilastotietoihin sovellettavat asianomaiset viitejaksot 1 kohdassa tarkoitettua laskentaa varten ovat seuraavat:

   a) niiden sulautuvien laitosten osalta, jotka ovat pieniä laitoksia, asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) 5 artiklan 6 kohdassa täsmennetty asianomaisen pitoajanjakson viitejakso;

   b) niiden sulautuvien laitosten osalta, jotka eivät ole pieniä laitoksia, aiempi seuraavista viitejaksoista:

      i. asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) 5 artiklan 5 kohdassa täsmennetty asianomaisen pitoajanjakson viitejakso; tai

      ii. viitejaksoa, jonka aikana sulautuminen tapahtui, edeltävä viitejakso.

4. Edellä 1 kohdassa tarkoitettua laskentaa sovelletaan myös seuraavilla pitoajanjaksoilla, jos kumpikin seuraavista soveltuu:

   a) edellä 1 kohdassa tarkoitettu sulautumisen vastaanottava laitos on pieni laitos; ja

   b) asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) 5 artiklan 5 kohdassa täsmennetty asianomaisen pitoajanjakson viitejakso edeltää viitejaksoa, jonka aikana sulautuminen tuli voimaan.

LIITE IV

VÄHIMMÄISVAATIMUKSET, JOITA VARSINAISEN TIEDONANTAJIEN JOUKON ON NOUDATETTAVA

Tiedonantajien on täytettävä seuraavat vähimmäisvaatimukset noudattaakseen tilastointiin liittyviä Euroopan keskuspankin (EKP) tiedonantovaatimuksia.

1. Toimitusta koskevat vähimmäisvaatimukset:

   a) tiedot on toimitettava oikea-aikaisesti ja asianomaisen kansallisen keskuspankin asettamien määräaikojen mukaisesti,

   b) tilastotiedot on esitettävä asianomaisen kansallisen keskuspankin asettamien teknisten raportointivaatimusten mukaista muotoa ja esitystapaa käyttäen,

   c) tiedonantajan on toimitettava yhden tai useamman yhteyshenkilön tiedot asianomaiselle kansalliselle keskuspankille,

   d) tiedonantajien on noudatettava teknisiä erittelyjä, jotka koskevat tietojen toimittamista asianomaiselle kansalliselle keskuspankille.

2. Tarkkuutta koskevat vähimmäisvaatimukset:

   a) tilastotietojen on oltava virheettömiä: kaikki lineaariset rajoitteet on täytettävä (esimerkiksi saamisten ja velkojen tulee täsmätä, välisummien ja loppusumman tulee täsmätä) ja eri raportointifrekvenssein toimitettujen tietojen tulee vastata toisiaan;

   b) tiedonantajien on kyettävä antamaan lisätietoja toimittamiensa tietojen taustalla olevista muutoksista;

   c) tilastotietojen on oltava täydellisiä eikä niissä saa olla jatkuvia ja rakenteellisia puutteita; puuttuvista tiedoista on ilmoitettava ja annettava selitys asianomaiselle kansalliselle keskuspankille, ja ne on soveltuvin osin toimitettava mahdollisimman pian;

   d) tiedonantajien on noudatettava asianomaisen kansallisen keskuspankin antamia ohjeita tietomääristä, lukujen pyöristämisestä ja desimaalien määrästä tietojen teknistä siirtoa varten.

3. Käsitteellistä vastaavuutta koskevat vähimmäisvaatimukset:

   a) tilastotietojen on vastattava tässä asetuksessa olevia määritelmiä ja luokitteluja,

   b) mikäli näistä määritelmistä ja luokitteluista poiketaan, tiedonantajien on säännöllisesti seurattava ja mitattava käyttämiensä tilastointiperusteiden ja tämän asetuksen mukaisten tilastointiperusteiden tuottamien tulosten välisiä eroja,

   c) tiedonantajien on pystyttävä selittämään mahdolliset katkokset, joita niiden ilmoittamissa tilastotiedoissa on verrattuna aikaisempien jaksojen tietoihin.

4. Tarkistuksia koskevat vähimmäisvaatimukset:

   EKP:n ja asianomaisen kansallisen keskuspankin määrittelemiä tarkistusperiaatteita ja -menettelyjä on noudatettava. Tavanomaisista tarkistuksista poikkeaviin tarkistuksiin on liitettävä selitykset.

LIITE V

Kumottu asetus muutoksineen

Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 1071/2013, annettu 24 päivänä syyskuuta 2013, rahalaitossektorin taseesta (uudelleenlaadittu) (EKP/2013/33) (EUVL L 297, 7.11.2013, s. 1).
Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 1375/2014, annettu 10 päivänä joulukuuta 2014, rahalaitossektorin taseesta annetun asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2014/51) annetun asetuksen muuttamisesta (EUVL L 366, 20.12.2014, s. 77).

LIITE VI

Vastaavuustaulukko

Asetus (EU) N:o1071/2013	Tämä asetus
1 artikla	2 artikla
2 artikla	2 artiklan 5 kohta ja liitteessä I olevan 1 osan 1.3 kohta
3 artiklan 1 kohta	3 artiklan 1 kohta
3 artiklan 2 kohta	-
3 artiklan 3 kohta	1 artiklan b alakohdan ii alakohta
3 artiklan 4 kohta	3 artiklan 2 kohta
4 artikla	4 artikla
5 artiklan 1 ja 3 kohta	5 artiklan 1 ja 2 kohta
5 artiklan 2 kohta	5 artiklan 3 kohta
5 artiklan 4 kohta	-
5 artiklan 5 kohta	-
6 artiklan a–c alakohta	5 artiklan 1 kohdan ensimmäisen alakohdan c ja d alakohta
6 artiklan d alakohta	-
7 artikla	7 artikla
8 artiklan 1 kohta	8 artiklan 1 kohta
8 artiklan 2 ja 3 kohta	8 artiklan 2 kohta
8 artiklan 4 kohta	8 artiklan 3 kohta
9 artiklan 1 kohdan a alakohta	9 artiklan 1 kohdan ensimmäisen alakohdan a alakohta
9 artiklan 1 kohdan b alakohta	9 artiklan 1 kohdan toinen alakohta ja 9 artiklan 5 kohdan toinen alakohta
9 artiklan 1 kohdan c alakohta	9 artiklan 1 kohdan toinen alakohta
9 artiklan 1 kohdan d alakohta	9 artiklan 2 kohta
9 artiklan 1 kohdan e alakohta	9 artiklan 10 kohdan ensimmäinen alakohta
9 artiklan 1 kohdan f alakohta	9 artiklan 3 kohta
9 artiklan 2 kohta	9 artiklan 4 kohta
9 artiklan 3 kohta	9 artiklan 6 kohta
9 artiklan 4 kohta	-
9 artiklan 5 kohta	9 artiklan 7 kohdan ensimmäinen alakohta
10 artikla	10 artikla
11 artikla	11 artikla
12 artikla	12 artikla
13 artikla	13 artikla
14 artiklan 1 kohta	14 artikla
14 artiklan 2 kohta	Liite I, 3 osa, 8 kohdan kolmas alakohta
14 artiklan 3 kohdan ensimmäinen virke	Liite I, 3 osa, 7 kohdan kolmannen alakohdan toinen virke
14 artiklan 3 kohdan toinen virke	9 artiklan 7 kohdan toinen alakohta

15 artikla	15 artikla
16 artikla	18 artikla
Liite I, 1 osa, 1 jakso	Liite I, 1 osa
Liite I, 1 osa, 2 jakso	-
Liite I, 2 osa	Liite I, 2 osa
Liite I, 3 osa	Liite I, 3 osa
Liite I, 4 osa	Liite I, 4 osa
Liite I, 5 osa	Liite I, 5 osa
Liite I, 6 osa	Liite I, 6 osa
Liite I, 7 osa	Liite I, 7 osa
Liite II, 1 osa, 1 jakso	Liite II, 1 osa, 1 kohta
Liite II, 1 osa, 2 kohdan a alakohta	6 artiklan 1 kohta
Liite II, 1 osa, 2 kohdan b alakohta	Liite II, 1 osa, 2 kohdan a ja c alakohta
Liite II, 1 osa, 2 kohdan c alakohta	Liite II, 1 osa, 2 kohdan b ja d alakohta
Liite II, 2 osa	Liite II, 2 osa
Liite II, 2 osa, 3 jakson viimeinen virke	9 artiklan 9 kohta
Liite II, 3 osa	Liite II, 3 osa
Liite III, 1 osa, 1 jakso	Liite III, 1 osa
Liite III, 2 osa, 1 jakso	6 artikla
Liite III, 2 osa, 2 jakson 2.1 kohta	2 artiklan 24 kohta
Liite III, 2 osa, 2 jakson 2.2–2.3 kohta ja taulukko	Liite III, 2 osa
Liite III, 2 osa, 2 jakson 2.4 kohta	11 artiklan 3 ja 4 kohta
Liite IV	Liite IV