

Euroopan unionin virallinen lehti

L 73



Suomenkielinen laitos

Lainsäädäntö

64. vuosikerta

3. maaliskuuta 2021

Sisältö

II Muut kuin lainsäätämisyksessä hyväksyttävät säädökset

ASETUKSET

- ★ Euroopan keskuspankin asetus (EU) 2021/378, annettu 22 päivänä tammikuuta 2021, vähimmäisvarantovelvoitteiden soveltamisesta (uudelleenlaadittu) (EKP/2021/1) 1
- ★ Euroopan keskuspankin asetus (EU) 2021/379, annettu 22 päivänä tammikuuta 2021, luottolaitosten ja rahalaitossektorin tase-eristä (uudelleenlaadittu) (EKP/2021/2) 16

PÄÄTÖKSET

- ★ Komission täytäntöönpanopäätös (EU) 2021/380, annettu 1 päivänä maaliskuuta 2021, suunnitelman hyväksymisestä afrikkalaisen sikaruton hävittämiseksi luonnonvaraisista sioista eräillä Saksan alueilla (tiedoksiannettu numerolla C(2021) 1248) ⁽¹⁾ 86

⁽¹⁾ ETA:n kannalta merkityksellinen teksti.

II

(Muut kuin lainsäätämisyksessä hyväksyttävät säädökset)

ASETUKSET

EUROOPAN KESKUSPANKIN ASETUS (EU) 2021/378,

annettu 22 päivänä tammikuuta 2021,

vähimmäisvarantovelvoitteiden soveltamisesta (uudelleenlaadittu) (EKP/2021/1)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön ja erityisesti sen 19 artiklan 1 kohdan,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankin soveltamista vähimmäisvarannoista 23 päivänä marraskuuta 1998 annetun neuvoston asetuksen (EY) N:o 2531/98 ⁽¹⁾,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankin valtuuksista määrätä seuraamuksia 23 päivänä marraskuuta 1998 annetun neuvoston asetuksen (EY) N:o 2532/98 ⁽²⁾,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Euroopan keskuspankin asetusta (EY) N:o 1745/2003 (EKP/2003/9) ⁽³⁾ on muutettu merkittävästi useita kertoja. Koska muutoksia on jälleen tehtävä, asetusta olisi selkeyden vuoksi laadittava uudelleen.
- (2) Euroopan keskuspankillä (EKP) on Euroopan keskuspankin asetuksen (EY) N:o 2531/98 6 artiklan nojalla oikeus kerätä laitoksilta vähimmäisvarantovelvoitteiden soveltamiseksi tarvittavat tiedot sekä tarkistaa niiden tietojen virheettömyys ja laatu, jotka laitokset antavat näiden velvoitteiden täyttämisen osoittamiseksi. Raportoinnin kokonaisrasituksen vähentämiseksi on tarkoituksenmukaista, että Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) 2021/379 (EKP/2021/2) ⁽⁴⁾ nojalla kerättyjä kuukausittaisia tasetta koskevia tilastotietoja käytetään luottolaitosten varantopohjan säännölliseen laskentaan.
- (3) On tarpeen lisätä avoimuutta ja selkeyttä useissa vähimmäisvarantovelvoitteiden soveltamiseen liittyvissä kysymyksissä, erityisesti mitä tulee a) laitosten vähimmäisvarantovelvoitteiden soveltamiseen liittyviin ehtoihin, b) siihen seikkaan, että niiden jäsenvaltioiden kansalliset keskuspankit, joiden rahayksikkö on euro (euroalueen kansalliset keskuspankit), voivat päättää laitoksen sulkemisesta tilapäisesti tai pysyvästi eurojärjestelmän avomarkkinaoperaatioiden ja maksuvalmiusjärjestelmän (eurojärjestelmän rahapoliittisten operaatioiden) ulkopuolelle, c) ehtoihin, joiden mukaan varat tulisi ottaa huomioon varantoina vähimmäisvarantovelvoitteiden täyttymistä laskettaessa, d) vaatimuksiin, joita asetetaan hakemuksille, jotka koskevat lupaa pitää vähimmäisvarantoja välillisesti välittäjänä toimivan laitoksen kautta ja e) ehtoihin, joiden mukaan perutaan lupa vähimmäisvarantojen pitämiseen välillisesti välittäjänä toimivan laitoksen kautta.

⁽¹⁾ EYVL L 318, 27.11.1998, s. 1.

⁽²⁾ EYVL L 318, 27.11.1998, s. 4.

⁽³⁾ Euroopan keskuspankin asetusta (EY) N:o 1745/2003, annettu 12 päivänä syyskuuta 2003, vähimmäisvarantojen soveltamisesta (EKP/2003/9) (EUVL L 250, 2.10.2003, s. 10).

⁽⁴⁾ Euroopan keskuspankin asetusta (EU) 2021/379, annettu 22 päivänä tammikuuta 2021, luottolaitosten ja rahalaitossektorin tase-eristä (EKP/2021/2) (ks. tämän virallisen lehden sivu 16).

- (4) Jotta eurojärjestelmän vähimmäisvarantovelvoitteita koskeva järjestelmä olisi tehokas, on myös tarpeen täsmentää vähimmäisvarantojen laskentaa, ilmoittamista, hyväksymistä ja ylläpitoa koskevat velvoitteet sekä niiden raportointi ja todentaminen.
- (5) On aiheellista, että välittäjien ilmoittamat varantopohjaa koskevat tiedot ovat riittävän yksityiskohtaisia, jotta asetuksen (EU) 2021/379 (EKP/2021/2) mukainen raportointi olisi mahdollista. Lisäksi jos emoyrityksenä toimivalle laitokselle myönnetään lupa ilmoittaa varantopohja aggregoituna tämän asetuksen nojalla, on asianmukaista, että se ilmoittaa varantopohjatiedot aggregoituna asianomaiselle kansalliselle keskuspankille asetuksen (EU) 2021/379 (EKP/2021/2) mukaisesti.
- (6) Jotta varmistettaisiin asianmukainen tasapaino vähimmäisvarantoja koskevien tietojen tarkkuuden ja sääntelykehyksen sujuvan soveltamisen varmistamisen välillä ja jotta vältettäisiin voimassa olevien ja sovellettavien lupien uudelleenkäsitely, välittäjinä toimivilla laitoksilla, joille on myönnetty lupa ilmoittaa varantopohja aggregoidusti asetuksen (EY) N:o 1745/2003 (EKP/2003/9) nojalla, tulisi olla mahdollisuus jatkaa tietojen ilmoittamista tällä tavoin, ilman että niiltä vaaditaan uuden luvan hakemista.
- (7) Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön 19 artiklan 1 kohdan mukaisesti EKP voi vaatia jäsenvaltioihin, joiden rahayksikkö on euro (euroalueen jäsenvaltiot), sijoittautuneita luottolaitoksia pitämään vähimmäisvarantoja EKP:n ja euroalueen kansallisten keskuspankkien tileillä. Koska luottolaitoksilla on tilejä lainkäyttöalueensa kansallisessa keskuspankissa, on asianmukaista, että tällaisia varantoja pidetään yksinomaan kansallisissa keskuspankeissa olevilla tileillä.
- (8) Asetuksessa (EY) N:o 2531/98 ja asetuksessa (EY) N:o 2532/98 vahvistetaan EKP:n valtuudet määrätä seuraamuksia tilastointiin liittyvien tiedonantovaatimusten rikkomisesta, mukaan lukien tässä asetuksessa säädettyjen vähimmäisvarantovelvoitteiden noudattamatta jättäminen.
- (9) Oikeusvarmuuden takaamiseksi on tarpeen, että tämän asetuksen säännökset, joita on muutettu vastaamaan Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa (EU) N:o 575/2013 ⁽⁵⁾ olevaan luottolaitosten määritelmään (Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2019/2033 ⁽⁶⁾ perusteella) tehtyä muutosta, sovelletaan kyseisen muutoksen kanssa samanaikaisesti eli 26 päivänä kesäkuuta 2021. Operationaalisista syistä on kuitenkin tarpeen säätää, että varantotalletuksia koskevia säännöksiä sovelletaan 28 päivästä heinäkuuta 2021, joka on vuoden 2021 viidennen pitoajanjakson ensimmäinen päivä,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Kohde ja soveltamisala

Tässä asetuksessa vahvistetaan vähimmäisvarantovelvoitteet seuraaville laitoksille:

- a) luottolaitokset, jotka ovat joko
- i) laitoksia, joille on myönnetty toimilupa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU ⁽⁷⁾ 8 artiklan nojalla;
- ii) laitoksia, jotka on vapautettu tällaisesta toimiluvasta direktiivin 2013/36/EU 2 artiklan 5 kohdan nojalla;

⁽⁵⁾ 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).

⁽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).

⁽⁷⁾ 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).

- b) luottolaitosten sivukonttorit, mukaan lukien jäsenvaltioihin, joiden rahayksikkö on euro (euroalueen jäsenvaltio), sijoittautuneet sellaisten luottolaitosten sivukonttorit, joilla ei ole sääntömääräistä kotipaikkaa eikä pääkonttoria euroalueen jäsenvaltiossa, kuitenkin pois lukien euroalueen jäsenvaltioon sijoittautuneiden luottolaitosten euroalueen jäsenvaltioiden ulkopuolelle sijoittautuneet sivukonttorit.

2 artikla

Määritelmät

Tässä asetuksessa sovelletaan seuraavia määritelmiä:

- 1) 'vähimmäisvarannoilla' tarkoitetaan niiden varojen määrää, joita laitoksen on pidettävä varantoina varantotileillään asianomaisessa kansallisessa keskuspankissa;
- 2) 'vähimmäisvarantovelvoitteilla' tarkoitetaan kaikkia velvoitteita, jotka laitosten on täytettävä tämän asetuksen nojalla vähimmäisvarantojen laskennan, ilmoittamisen, kirjaamisen ja säilyttämisen sekä raportoinnin ja todentamisen osalta;
- 3) 'euroalueen jäsenvaltiolla' tarkoitetaan jäsenvaltiota, jonka rahayksikkö on euro;
- 4) 'luottolaitoksella' tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa määriteltyä luottolaitosta;
- 5) 'sivuliikkeellä' tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 17 alakohdassa määriteltyä sivuliikettä;
- 6) 'asianomaisella kansallisella keskuspankilla' tarkoitetaan sen euroalueen jäsenvaltion kansallista keskuspankkia, jossa laitos on kotimainen;
- 7) 'varantotileillä' tarkoitetaan tilejä, joilla laitos pitää varantojaan asianomaisessa kansallisessa keskuspankissa;
- 8) 'varantopohjalla' tarkoitetaan laitoksen vähimmäisvarantojen laskennassa käytettävien hyväksyttävien velkojen summaa;
- 9) 'velvoiteprosentilla' tarkoitetaan prosenttiosuutta, jota sovelletaan varantopohjan eriin laitoksen vähimmäisvarantojen laskemiseksi;
- 10) 'pitoajanjaksolla' tarkoitetaan jaksoa, jonka ajalta vähimmäisvarantovelvoitteiden noudattamista arvioidaan;
- 11) 'päivän päätössaldolla' tarkoitetaan varantotalletusten määrää sillä hetkellä, kun maksuliikenne on saatu päätökseen ja eurojärjestelmän maksuvalmiusjärjestelmän käyttöön liittyvät kirjaukset tehty;
- 12) 'kansallisen keskuspankin pankkipäivällä' tarkoitetaan mitä tahansa päivää, jona tietty kansallinen keskuspankki on avoinna eurojärjestelmän rahapoliittisten operaatioiden toteuttamista varten;
- 13) 'TARGET2-pankkipäivällä' tarkoitetaan mitä tahansa päivää, jona TARGET2-järjestelmä on avoinna maksumääräysten kirjaamista varten Euroopan keskuspankin suuntaviivojen ECB/2012/27 ⁽⁸⁾ mukaisesti;
- 14) 'kotimaisella' tarkoitetaan neuvoston asetuksen (EY) N:o 2533/98 ⁽⁹⁾ 1 artiklan 4 kohdassa tarkoitettua luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä, joka kotimainen jossakin euroalueen jäsenvaltiossa;
- 15) 'sulautumisella' tarkoitetaan menettelyä, jossa yksi tai useampi luottolaitos (sulautuvat laitokset), jotka purkautuvat selvitysmenettelyttä, siirtää kaikki varansa ja velkansa toiselle luottolaitokselle (vastaanottava laitos), joka voi olla vastaperustettu luottolaitos;
- 16) 'jakautumisella' tarkoitetaan menettelyä, jossa yksi luottolaitos (jakautuva laitos), joka purkautuu selvitysmenettelyttä, siirtää kaikki varansa ja velkansa useammalle kuin yhdelle laitokselle (vastaanottavat laitokset), jotka voivat olla vastaperustettuja luottolaitoksia.

⁽⁸⁾ Euroopan keskuspankin suuntaviivat EKP/2012/27, annettu 5 päivänä joulukuuta 2012, Euroopan laajuisesta automatisoidusta reaaliaikaisesta bruttomaksujärjestelmästä (TARGET2) (EUVL L 30, 30.1.2013, s. 1).

⁽⁹⁾ Neuvoston asetus (EY) N:o 2533/98, annettu 23 päivänä marraskuuta 1998, Euroopan keskuspankin valtuuksista kerätä tilastotietoja (EUVL L 318, 27.11.1998, s. 8).

*3 artikla***Varantotalletukset**

1. Edellä 1 artiklassa tarkoitettujen laitosten on pidettävä 6 artiklan mukaisesti laskettuja vähimmäisvarantoja seuraavasti:

- a) yhden tai useamman varantotilin keskimääräinen päivän päätössaldo pitoajanjakson aikana on yhtä suuri tai suurempi kuin kyseiselle ajanjaksolle 6 artiklan mukaisesti laskettu määrä;
- b) vähimmäisvarannot pidetään euromääräisillä varantotileillä sen euroalueen jäsenvaltion asianomaisessa kansallisessa keskuspankissa, johon kyseinen laitos on sijoittautunut;
- c) kansallisissa keskuspankeissa olevia selvitystilejä voidaan käyttää varantotileinä tätä asetusta sovellettaessa;
- d) varat, joihin sovelletaan laitosta sitovia oikeudellisia, sopimusperusteisia, lakiin perustuvia tai muita rajoituksia, jotka ovat esteenä varojen realisoinnille, siirtämiselle tai luovuttamiselle tai niistä määräämiselle asianomaisella pitoajanjaksolla, on jätettävä varantotalletusten ulkopuolelle.

Laitosten on ilmoitettava asianomaiselle kansalliselle keskuspankille ilman aiheetonta viivytystä kaikista d alakohdassa tarkoitetuista rajoituksista.

2. Jos laitoksella on useita sivukonttoreita samassa euroalueen jäsenvaltiossa, sovelletaan seuraavaa:

- a) kotipaikan tai päätoimipaikan on täytettävä, jos se sijaitsee kyseisessä jäsenvaltiossa, tässä artiklassa säädettyt vähimmäisvarantovelvoitteet samassa jäsenvaltiossa olevien sivukonttoreiden osalta;
- b) kyseisen laitoksen on nimettävä yksi samassa jäsenvaltiossa oleva sivukonttorinsa tässä artiklassa säädettyjen vähimmäisvarantovelvoitteiden täyttämistä varten, jos sillä ei ole kotipaikkaa eikä pääkonttoria kyseisessä jäsenvaltiossa;
- c) arvioidessaan tämän artiklan 1 kohdan a alakohdan täyttymistä asianomainen kansallinen keskuspankki ottaa huomioon kaikki saldot, jotka ovat kyseisen laitoksen sivukonttoreiden varantotileillä samassa jäsenvaltiossa päivän päättyessä.

3. Euroopan keskuspankki (EKP) julkaisee verkkosivustollaan seuraavat luettelot laitoksista:

- a) laitokset, joihin sovelletaan tämän asetuksen mukaisia vähimmäisvarantovelvoitteita;
- b) laitokset, jotka on 4 artiklan nojalla vapautettu vähimmäisvarantovaatimuksista, pois lukien 4 artiklan 2 kohdan a–c alakohdassa tarkoitettut laitokset.

*4 artikla***Poikkeukset vähimmäisvarantovelvoitteista**

1. Laitokset vapautetaan 3 artiklassa säädettyistä vähimmäisvarantovelvoitteista, jos jompikumpi seuraavista soveltuu:

- a) 1 artiklan a alakohdan i alakohdassa tarkoitettu toimilupa peruutetaan tai siitä luovutaan; tai
- b) laitos on Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2001/24/EY ⁽¹⁰⁾ mukaisessa likvidaatiomenettelyssä.

2. EKP voi asianomaisen kansallisen keskuspankin pyynnöstä myöntää poikkeuksia 3 artiklassa säädettyistä vähimmäisvarantovelvoitteista, jos jokin seuraavista soveltuu:

- a) laitos on direktiivin 2001/24/EY mukaisen tervehdyttämistoimenpiteen kohteena;
- b) laitoksen varoja koskee unionin tai jäsenvaltion antama jäädyttämispäätös tai laitokseen sovelletaan toimenpiteitä, jotka unioni on määrännyt perussopimuksen 75 artiklan nojalla, ja kyseinen toimi rajoittaa laitoksen mahdollisuutta käyttää varojaan;

⁽¹⁰⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2001/24/EY, annettu 4 päivänä huhtikuuta 2001, luottolaitosten tervehdyttämisestä ja likvidaatiosta (EUVL L 125, 5.5.2001, s. 15).

- c) EKP ja kansalliset keskuspankit (eurojärjestelmä) ovat tilapäisesti tai pysyvästi sulkeneet kyseisen laitoksen eurojärjestelmän avomarkkinaoperaatioiden tai maksuvalmiusjärjestelmän ulkopuolelle Euroopan keskuspankin suuntaviivojen (EU) 2015/510 (EKP/2014/60) ⁽¹⁾ mukaisesti;
- d) kyseiseltä laitokselta ei ole asianmukaista edellyttää vähimmäisvarantoja.

Edellä ensimmäisen alakohdan c alakohtaa sovellettaessa poikkeusta ei enää sovelleta seuraavan pitoajanjakson alusta, jos EKP:n neuvosto palauttaa laitoksen oikeuden osallistua avomarkkinaoperaatioihin tai maksuvalmiusjärjestelmään suuntaviivojen (EU) 2015/510 (ECB/2014/60) 158 artiklan mukaisesti.

3. Edellä 2 kohdan d alakohdassa tarkoitettuja poikkeuksia myönnettäessä asianomaiset kansalliset keskuspankit ja EKP ottavat huomioon kaikki seuraavat seikat:

- a) onko laitoksella lupa harjoittaa ainoastaan toimintoja, joilla on jokin erityistarkoitus;
- b) onko laitokselta kielletty aktiivisen pankkitoiminnan harjoittaminen muiden luottolaitosten kanssa kilpaillen;
- c) onko laitoksella oikeudellinen velvoite osoittaa kaikki talletuksensa alueellista ja/tai kansainvälistä kehitysapua palveleviin tarkoituksiin.

Edellä a alakohtaa sovellettaessa laitoksella on lupa harjoittaa ainoastaan toimintoja, joilla on jokin erityistarkoitus, jos se hoitaa ainoastaan erityisiä julkishallinnon tehtäviä tai jos laitosta koskee lakiin tai muuhun sääntelyyn perustuva kiello harjoittaa luottolaitosten liiketoimintaa.

4. Tässä artikkelissa tarkoitettuja poikkeuksia sovelletaan sen pitoajanjakson alusta, jona kyseinen tapahtuma tapahtuu.

5 artikla

Varantopohja

1. Laitosten on laskettava varantopohjansa käyttäen tilastotietoja seuraavista veloista, jotka on ilmoitettu asetuksen (EU) 2021/379 (EKP/2021/2) mukaisesti:

- a) talletukset;
- b) liikkeeseen lasketut velkapaperit.

Jos laitoksella on hallussaan velkoja saman yhteisön euroalueen ulkopuolella sijaitsevalle sivuliikkeelle tai saman yhteisön euroalueen ulkopuolella sijaitsevalle päätoimipaikalle tai sääntömääräiselle kotipaikalle, kyseiset velat sisällytetään varantopohjaan.

2. Seuraavat velat on jätettävä 1 kohdan mukaisesti laskettavan varantopohjan ulkopuolelle:

- a) velat muulle laitokselle, jos
 - i) kyseiseen laitokseen sovelletaan vähimmäisvarantovelvoitteita tämän asetuksen nojalla; ja
 - ii) kyseiseen laitokseen ei sovelleta poikkeusta eikä sitä ole vapautettu vähimmäisvarantovelvoitteista edellä 4 artiklan mukaisesti;
- b) velat EKP:lle tai euroalueen jäsenvaltion kansalliselle keskuspankille.

3. Jos velat jätetään 2 kohdan mukaisesti varantopohjan ulkopuolelle, laitoksen on

- a) ilmoitettava asianomaiselle kansalliselle keskuspankille ulkopuolelle jätetystä määrästä ilman aiheutonta viivytystä;
- b) esitettävä näyttöä kyseisistä veloista;
- c) vähennettävä kyseisten velkojen määrä varantopohjasta sen jälkeen, kun asianomaiselle kansalliselle keskuspankille on toimitettu kyseistä määrää koskeva näyttö b alakohdan mukaisesti.

Jos laitos ei pysty toimittamaan asianomaiselle kansalliselle keskuspankille näyttöä edellä luokkaan "liikkeeseen lasketut velkapaperit" kuuluvien velkojen määrästä, kyseisen laitoksen on edellä b alakohtaa sovellettaessa tehtävä EKP:n verkkosivuilla julkaistu vakiovähennys niiden velkapaperien kantatietoihin, jotka se on laskenut liikkeeseen ja joiden alkuperäinen maturiteetti on enintään kaksi vuotta.

⁽¹⁾ Euroopan keskuspankin suuntaviivat (EU) 2015/510, annettu 19 päivänä joulukuuta 2014, eurojärjestelmän rahapolitiikan kehityksen täytäntöönpanosta (EKP/2014/60) (EUVL L 91, 2.4.2015, s. 3).

4. Edellä 3 kohdassa tarkoitettuihin, maturiteetiltaan enintään kahden vuoden velkapapereihin sovellettavaa vakiovähennystä määrittäessään EKP ottaa huomioon luottolaitosten liikkeeseen laskemien ja muiden luottolaitosten, EKP:n sekä asianomaisten kansallisten keskuspankkien hallussa olevien instrumenttien määrän suhteessa näiden liikkeeseen laskettujen instrumenttien avoinna olevaan kantaan euroalueen laajuisesti laskettuna.

5. Laitosten on laskettava tietyn pitoajanjakson varantopohja sitä kuukautta koskevien tietojen perusteella, joka oli kaksi kuukautta ennen pitoajanjakson alkamiskuukautta.

6. Asetuksen (EU) 2021/379 (EKP/2021/2) 2 artiklassa määriteltyjen pienten laitosten on laskettava varantopohjansa kahdelta peräkkäiseltä pitoajanjaksolta alkaen pitoajanjaksosta, joka alkaa vuosineljänneksen päättymistä seuraavana kolmantena kuukautena, asetuksen (EU) 2021/379] (EKP/2021/2) mukaisesti raportoitujen vuosineljänneksen lopun tietojen perusteella. Nämä laitokset ilmoittavat asianomaiselle kansalliselle keskuspankille vähimmäisvarantonsa 7 artiklan mukaisesti.

6 artikla

Vähimmäisvarantojen laskeminen

1. Laitosten 3 artiklan mukaisesti pitämien vähimmäisvarantojen laskennassa käytetään kunkin 5 artiklassa tarkoitettuun varantopohjaan kuuluvan velan osalta seuraavia velvoiteprosentteja:

a) seuraaviin asetuksen (EU) 2021/379 (EKP/2021/2) liitteessä II olevassa 2 osassa tarkoitettuihin luokkiin sovelletaan velvoiteprosenttia nolla:

i) talletukset, jotka täyttävät jonkin seuraavista edellytyksistä:

- niille sovittu maturiteetti on yli 2 vuotta,
- niiden irtisanomisaika on yli 2 vuotta,
- ne ovat takaisinostosopimuksia (repo-sopimuksia);

ii) velkapaperit, joiden alkuperäinen maturiteetti on yli 2 vuotta;

b) kaikkiin muihin varantopohjaan sisältyviin velkoihin sovelletaan yhden prosentin velvoiteprosenttia.

2. Kansalliset keskuspankit tai laitokset tekevät 100 000 euron kiinteämääräisen vähennyksen kunkin laitoksen vähimmäisvarantoja laskettaessa, jollei 10–12 artiklan vaatimuksista muuta johdu.

3. Kansalliset keskuspankit käyttävät 6 artiklan mukaisesti laskettuja vähimmäisvarantoja

a) vähimmäisvarantotalletusten koron maksamiseen;

b) sen arvioimiseksi, onko 3 artiklan 1 kohdan a alakohdtaa noudatettu.

7 artikla

Vähimmäisvarantojen ilmoittaminen

1. Kansalliset keskuspankit vahvistavat menettelyn laitosten yksilöllisten vähimmäisvarantojen ilmoittamiseksi. Tässä menettelyssä määritetään, laskeeko asianomainen kansallinen keskuspankki vai laitos vähimmäisvarannot 6 artiklan mukaisesti.

2. Jos asianomainen kansallinen keskuspankki laskee laitoksen vähimmäisvarannot 1 kohdan nojalla, sovelletaan kaikkia seuraavia kohtia:

a) asianomainen kansallinen keskuspankki ilmoittaa kyseiselle laitokselle sen vähimmäisvarannot viimeistään kolme kansallisen keskuspankin pankkipäivää ennen pitoajanjakson alkua;

b) kyseisen laitoksen on vahvistettava vähimmäisvarantonsa viimeistään pitoajanjakson alkamista edeltävänä kansallisen keskuspankin pankkipäivänä;

c) jos laitos ei vastaa edellä a alakohdassa tarkoitettuun ilmoitukseen pitoajanjakson alkamista edeltävän kansainvälisen keskuspankin pankkipäivän päättymiseen mennessä, b alakohdassa tarkoitettua vahvistuksen katsotaan tulleen voimaan ja ilmoitettuja vähimmäisvarantoja sovelletaan kyseiseen laitokseen kyseisen pitoajanjakson ajan.

3. Kun laitos laskee vähimmäisvarantonsa 1 kohdan mukaisesti, sovelletaan kaikkia seuraavia kohtia:
 - a) kyseinen laitos ilmoittaa asianomaiselle kansalliselle keskuspankille vähimmäisvarantonsa viimeistään kolme kansainvälisen keskuspankin pankkipäivää ennen pitoajanjakson alkua;
 - b) asianomainen keskuspankki vahvistaa kyseisen laitoksen vähimmäisvarannot viimeistään pitoajanjakson alkamista edeltävänä kansainvälisen keskuspankin pankkipäivänä;
 - c) jos asianomainen kansallinen keskuspankki ei vastaa edellä a alakohdassa tarkoitettuun ilmoitukseen pitoajanjakson alkamista edeltävän kansainvälisen keskuspankin pankkipäivän päättymiseen mennessä, b alakohdassa tarkoitettun vahvistuksen katsotaan tulleen voimaan ja ilmoitettuja vähimmäisvarantoja sovelletaan kyseiseen laitokseen kyseisen pitoajanjakson ajan.
4. Sovellettaessa 2 ja 3 kohtaa asianomainen kansallinen keskuspankki voi asettaa vähimmäisvarantojen ilmoittamiselle aikaisemman päivämäärän.
5. Kansalliset keskuspankit voivat määritellä ehdot ja määräajat, joiden puitteissa laitokset voivat tehdä varantopohjaa ja tämän artiklan mukaisesti ilmoitettuja vähimmäisvarantoja koskevia tarkistuksia. Tarkistuksia ei saa tehdä sen jälkeen, kun vähimmäisvarannot on vahvistettu 2 ja 3 kohdassa tarkoitetulla tavalla.
6. Asianomaiset kansalliset keskuspankit asettavat saataville kalenterit, joissa osoitetaan vähimmäisvarantojen laskemiseksi merkityksellisten tietojen ilmoittamista ja vahvistamista koskevat määräajat tässä artiklassa mainittujen menettelyjen täytäntöönpanoa varten.
7. Jos laitos ei ole toimittanut asetuksessa (EU) 2021/379 (EKP/2021/2) täsmennettyjä tilastotietoja, asianomainen kansallinen keskuspankki arvioi kyseisen laitoksen vähimmäisvarannot kyseiseltä pitoajanjaksolta laitoksen ilmoittamien historiatietojen ja muiden merkityksellisten tietojen perusteella ja ilmoittaa laitokselle vähimmäisvarantonsa vähintään kolme kansallisen keskuspankin pankkipäivää ennen kyseisen pitoajanjakson alkua.

8 artikla

Pitoajanjakso

1. Pitoajanjakso alkaa perusrahoitusoperaation maksujen suorituspäivänä sellaisen EKP:n neuvoston kokouksen jälkeen, jossa ennakkotietojen mukaan arvioidaan rahapolitiikan viritystä, ja päättyy seuraavan pitoajanjakson alkamista edeltävänä päivänä, jollei EKP:n neuvosto toisin vahvista.
2. EKP:n johtokunta julkaisee pitoajanjaksoja koskevan kalenterin EKP:n verkkosivustolla. Kansalliset keskuspankit julkaisevat tämän kalenterin myös verkkosivustoillaan. EKP ja kansalliset keskuspankit julkaisevat kalenterin vähintään kolme kuukautta ennen kunkin kalenterivuoden alkua.
3. EKP:n neuvosto voi tehdä muutoksia 2 artiklassa tarkoitettuun kalenteriin. Muutettu kalenteri julkaistaan EKP:n ja kansallisten keskuspankkien verkkosivustoilla ennen sitä pitoajanjaksoa, jota muutos koskee.

9 artikla

Korko

1. Asianomainen kansallinen keskuspankki maksaa vähimmäisvarantotalletuksille korkoa, joka on eurojärjestelmän perusrahoitusoperaatioiden (kalenteripäivien määrällä painotettu) keskimääräinen korko pitoajanjakson aikana seuraavan kaavan mukaan (tulos pyöristetään lähimpään senttiin):

$$R_t = \frac{H_t \cdot n_t \cdot r_t}{100 \cdot 360}$$

$$r_t = \sum_{i=1}^{n_t} \frac{MR_i}{n_t}$$

jossa

- R_t = vähimmäisvarantotalletuksille maksettava korko pitoajanjaksolta t ;
- H_t = pitoajanjakson t keskimääräinen päivittäinen vähimmäisvarantotalletus;
- n_t = kalenteripäivien lukumäärä pitoajanjakson t aikana;
- r_t = vähimmäisvarantotalletukselle maksettava korko pitoajanjaksolta t ; korko pyöristetään kahteen desimaaliin;
- i = pitoajanjakson t :s kalenteripäivä
- MR_i = marginaalikorko viimeisimmässä perusrahoitusoperaatiossa, jonka maksut suoritetaan kalenteripäivänä i tai ennen sitä.

2. Asianomainen kansallinen keskuspankki maksaa vähimmäisvarantotalletuksista koron toisena TARGET2-pankkipäivänä sen pitoajanjakson päättymisen jälkeen, jonka aikana korko on kertynyt.

10 artikla

Vähimmäisvarantojen pitäminen välillisesti välittäjän kautta

1. Laitos voi pyytää asianomaiselta kansalliselta keskuspankilta lupaa pitää vähimmäisvarantoja välillisesti välittäjänä toimivan laitoksen kautta, jos

- a) välittäjälaitoksen kotimaa on samassa jäsenvaltiossa;
- b) välittäjälaitokseen sovelletaan vähimmäisvarantovelvoitteita;
- c) välittäjälaitos hoitaa tavallisesti kyseisen laitoksen puolesta vähimmäisvarantojen pitämisen ohella tiettyjä hallinnollisia tehtäviä (esimerkiksi varainhankinta).

2. Jos laitos hakee, edellä 1 kohtaa sovellettaessa, lupaa pitää kaikkia vähimmäisvarantojaan välillisesti välittäjänä toimivan laitoksen kautta, sen on tehtävä kyseisen välittäjänä toimivan laitoksen kanssa asiaa koskeva sopimus. Sopimuksessa on täsmennettävä vähintään seuraavat seikat:

- a) haluaako hakija osallistua eurojärjestelmän maksuvalmiusjärjestelmään ja avomarkkinaoperaatioihin;
- b) vähintään 12 kuukauden irtisanomisaika, sanotun kuitenkin rajoittamatta 10 artiklan 7 kohdan b alakohdan säännösten soveltamista.

Jos laitos antaa edellä b alakohdassa tarkoitettua irtisanomista koskevan ilmoituksen, sen tulee ilmoittaa asianomaiselle kansalliselle keskuspankille asiasta ilman aiheutonta viivästystä.

3. Jos ryhmittymän emoyritys konsolidoi tilastotietoja ilmoittaessaan samassa jäsenvaltiossa kotimaisten tytäryritysten liiketoiminnan asetuksen (EU) 2021/379 (EKP/2021/2) 6 artiklan 1 kohdan mukaisesti, kyseinen emoyritys voi pyytää asianomaiselta kansalliselta keskuspankilta lupaa pitää ryhmittymän vähimmäisvarantoja välittäjänä.

4. Jos emoyritys hakee lupaa pitää ryhmittymän vähimmäisvarantoja välittäjänä 3 kohdan mukaisesti, emoyrityksen on tehtävä kunkin kyseiseen ryhmittymään kuuluvan laitoksen kanssa sopimus välittäjänä toimimisesta. Sopimuksissa on täsmennettävä vähintään seuraavat seikat:

- a) osallistuvatko emoyritys [tai tytäryritykset] eurojärjestelmän maksuvalmiusjärjestelmään ja avomarkkinaoperaatioihin;
- b) vähintään 12 kuukauden irtisanomisaika.

5. Asianomainen kansallinen keskuspankki voi myöntää hakemuksen tehneelle laitokselle luvan pitää vähimmäisvarantoja välittäjän kautta, ja sen on ilmoitettava tästä kyseiselle laitokselle ja välittäjänä toimivalle laitokselle ilman aiheutonta viivytystä. Lupa tulee voimaan luvan myöntämispäivää seuraavan ensimmäisen pitoajanjakson alusta, ja sitä sovelletaan 2 tai 4 kohdassa tarkoitettujen sopimuksen keston ajan tai kunnes lupa peruutetaan 7 tai 8 kohdan mukaisesti.

Laitokselle myönnetty lupa pitää vähimmäisvarantoja välittäjän kautta asetuksen (EY) N:o 1745/2003 (EKP/2003/9) 10 artiklan nojalla katsotaan myönnettyksi tämän alakohdan mukaisesti tätä asetusta sovellettaessa.

6. Jos välittäjänä toimiva laitos pitää toisen laitoksen vähimmäisvarantoja tämän artiklan mukaisesti, sen on pidettävä nämä varannot omilla varantotileillään tämän asetuksen mukaisesti pidettävien omien varantojensa lisäksi.

7. EKP tai asianomainen kansallinen keskuspankki voi milloin tahansa peruuttaa 5 kohdan mukaisesti myönnetyn luvan, jos jokin seuraavista soveltuu:

- a) jompikumpi 2 tai 4 kohdassa tarkoitetun sopimuksen osapuolista ei täytä tässä asetuksessa vahvistettuja vaatimuksia;
- b) jompikumpi 2 tai 4 kohdassa tarkoitetun sopimuksen osapuolista pyytää luvan peruuttamista tämän artiklan nojalla;
- c) edellä 1 kohdassa määritellyt vähimmäisvarantojen välillistä hallussapitoa koskevat edellytykset eivät enää täyty;
- d) se on perusteltua välittäjänä toimivaan laitokseen liittyvistä varovaisuussyistä.

8. Asianomainen kansallinen keskuspankki tai EKP ottaa huomioon seuraavat seikat harkitessaan luvan peruuttamista 7 kohdan nojalla:

1. ovatko osapuolet hyväksyneet sopimuksen päättämisen keskinäisellä sopimuksella;
2. pystyykö vähimmäisvarantojaan välillisesti välittäjän kautta pitävä laitos täyttämään omat varantovelvoitteensa.

9. Jos asianomainen kansallinen keskuspankki tai EKP peruuttaa luvan 7 kohdan nojalla, sovelletaan seuraavaa:

- a) luvan peruuttaminen tulee voimaan pitoajanjakson päättyessä, paitsi jos lupa peruutetaan 7 kohdan d alakohdan mukaisesti;
- b) jos lupa peruutetaan 7 kohdan d alakohdan nojalla, peruuttaminen tulee voimaan välittömästi eikä tämän kohdan c alakohdassa säädettyä ilmoituksen tekemiselle asetettua irtisanomisaikaa sovelleta;
- c) asianomainen kansallinen keskuspankki tai EKP ilmoittaa kummallekin 2 tai 4 kohdassa tarkoitetun sopimuksen osapuolelle irtisanomisesta vähintään viisi työpäivää ennen sen viimeisen pitoajanjakson päättymistä, jota lupa koskee.

10. Jos EKP määrää seuraamuksia asetuksen (EY) N:o 2532/98 nojalla, se voi määrätä kyseiset seuraamukset välittäjänä toimivalle laitokselle ja laitokselle, jonka varantoja se pitää.

11 artikla

Varantopohjan aggregoitu raportointi

1. Jos laitos pyytää asianomaiselta kansalliselta keskuspankilta lupaa pitää kaikkia vähimmäisvarantojaan välillisesti emoyrityksenä toimivan laitoksen kautta 10 artiklan 3 kohdan nojalla, kyseinen emoyrityksenä toimiva laitos voi pyytää asianomaiselta kansalliselta keskuspankilta lupaa raportoida varantopohja ja kyseiseen ryhmään kuuluvien laitosten varantopohja aggregoidusti asetuksen (EU) 2021/379 (EKP/2021/2) mukaisesti. Kansalliset keskuspankit voivat antaa emoyrityksenä toimiville laitoksille luvan ilmoittaa varantopohja aggregoituna ja asetuksen (EU) 2021/379 (EKP/2021/2) mukaisesti.

2. Jos emoyrityksenä toimiva laitos pyytää asianomaiselta kansalliselta keskuspankilta lupaa raportoida varantopohja aggregoidusti 2 kohdan nojalla, asianomainen kansallinen keskuspankki varmistaa, että 10 artiklan 4 kohdassa tarkoitettuun sopimukseen sisältyy tieto siitä, että 6 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu kiinteämääräinen vähennys saatetaan menettää yksittäisen laitoksen tasolla.

3. Jos asianomainen kansallinen keskuspankki antaa emoyrityksenä toimivalle laitokselle luvan raportoida varantopohja aggregoidusti 1 kohdan nojalla, se ilmoittaa tästä asianomaiselle laitokselle ilman aiheetonta viivytystä. Lupa tulee voimaan luvan myöntämispäivää seuraavan ensimmäisen pitoajanjakson alusta, ja sitä sovelletaan 2 kohdassa tarkoitetun sopimuksen voimassaoloajan tai kunnes lupa peruutetaan.

4. Jos asianomainen kansallinen keskuspankki antaa emoyrityksenä toimivalle laitokselle luvan raportoida varantopohja aggregoidusti 1 kohdan nojalla, välittäjänä toimivan laitoksen hallussa olevista vähimmäisvarannoista vähennetään yksi 6 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu kiinteämääräinen vähennys.

5. Lupaa, jonka EKP on myöntänyt laitokselle varantopohjan ilmoittamiseen aggregoidusti asetuksen (EY) N:o 1745/2003 (EKP/2003/9) 11 artiklan nojalla, on pidettävä tätä asetusta sovellettaessa voimassa olevana ja sovellettavana, kunnes kyseinen lupa peruutetaan.

12 artikla

Sulautuminen ja jakautuminen

1. Jos sulautuminen tulee voimaan pitoajanjakson aikana, sovelletaan kaikkia seuraavia alakohtia:

- a) vastaanottavan laitoksen on täytettävä tämän asetuksen vaatimukset sulautuvan laitoksen osalta;
- b) vastaanottavan laitoksen vähimmäisvarannoista vähennetään kunkin osalta 6 artiklan 2 kohdan mukaan sovellettava kiinteämääräinen vähennys;
- c) kansalliset keskuspankit arvioivat, täyttävätkö laitokset 3 artiklan 1 kohdan a alakohdan vaatimukset, ottaen huomioon talletukset, jotka ovat sekä vastaanottavien että sulautuvien laitosten varantotileillä päivän päättyessä.

2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettua pitoajanjaksoa välittömästi seuraavan pitoajanjakson aikana sovelletaan seuraavaa:

- a) vastaanottavan laitoksen vähimmäisvarannoista tehdään 6 artiklan 2 kohdan mukaisesti vain yksi kiinteämääräinen vähennys; ja
- b) vastaanottavan laitoksen vähimmäisvarannot lasketaan 6 artiklaa sovellettaessa käyttäen varantopohjaa, jossa on laskettu yhteen sulautuvien laitosten ja vastaanottavan laitoksen varantopohjat.

Edellä b alakohtaa sovellettaessa laskenta tehdään käyttäen kunkin laitoksen varantopohjaa kyseiseltä pitoajanjaksolta ikään kuin sulautumista ei olisi tapahtunut ja asetuksen (EU) 2021/379 (EKP/2021/2) liitteessä III olevassa 2 osassa esitettyjen sääntöjen mukaisesti.

Ensimmäistä alakohtaa sovelletaan myös seuraaviin pitoajanjaksoihin, jos asetuksen (EU) 2021/379 (EKP/2021/2) liitteessä III olevan 2 osan 4 kohdan edellytykset täyttyvät.

3. Jos jakautuminen tulee voimaan pitoajanjakson aikana, sovelletaan seuraavaa:

- a) vastaanottavien laitosten, jotka ovat luottolaitoksia, on täytettävä tämän asetuksen vaatimukset jakautuvan laitoksen osalta;
- b) jokaisen vastaanottavan luottolaitoksen on täytettävä tämän asetuksen vaatimukset jakautuvan laitoksen varantovelvoitteen osalta siinä suhteessa, jonka se saa jakautuvan laitoksen varantopohjasta;
- c) jakautuvan laitoksen pitämät varannot jaetaan vastaanottavien laitosten kesken suhteellisesti;
- d) edellä 6 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu kiinteämääräinen vähennys tehdään kunkin vastaanottavan laitoksen vähimmäisvarannoista.

4. Sitä pitoajanjaksoa, jona jakautuminen tulee voimaan, välittömästi seuraavan pitoajanjakson aikana ja kunnes vastaanottavat laitokset ilmoittavat varantopohjansa asetuksen (EU) 2021/379 (EKP/2021/2) mukaisesti, sovelletaan seuraavaa:

- a) kunkin vastaanottavan laitoksen on täytettävä tämän asetuksen vaatimukset sen osuuden osalta, joka sille mahdollisesti on kohdistettu jakautuvan laitoksen varantopohjasta; ja
- b) edellä 6 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu kiinteämääräinen vähennys tehdään kunkin vastaanottavan laitoksen vähimmäisvarannoista.

13 artikla

Toimivaltuuksien delegointi euron käyttöönoton yhteydessä

1. Kun jäsenvaltio ottaa euron käyttöön perussopimuksen mukaisesti, EKP:n neuvosto siirtää tällä asetuksella EKP:n johtokunnalle toimivallan määrittää EKP:n markkinaoperaatioiden komitean näkemykset huomioon otettuaan seuraavat seikat:

- a) siirtymäpitoajanjakson päivämäärät, sovellettaessa vähimmäisvarantovelvoitteita 3 artiklan nojalla kyseiseen jäsenvaltioon sijoittautuneisiin laitoksiin; tällöin ajanjakso alkaa päivästä, jona euro otetaan käyttöön kyseisessä jäsenvaltiossa;
- b) edellä 5 artiklassa tarkoitetun varantopohjan laskentatavan a alakohdassa tarkoitetun siirtymäpitoajanjakson aikana;
- c) määrääjän, jonka kuluessa kyseiseen jäsenvaltioon sijoittautuneet laitokset tai asianomainen kansallinen keskuspankki laskevat ja tarkastavat vähimmäisvarannot siirtymäpitoajanjakson osalta.

EKP:n johtokunta hyväksyy ja julkaisee ensimmäisen alakohdan mukaisen päätöksen vähintään kaksi kuukautta ennen päivää, jona euro otetaan käyttöön asianomaisessa jäsenvaltiossa, ja ilmoittaa tästä EKP:n neuvostolle.

2. EKP:n neuvosto siirtää lisäksi EKP:n johtokunnalle toimivallan sallia, että muihin euroalueen jäsenvaltioihin sijoittautuneet laitokset voivat vähentää varantopohjasta velat euron käyttöön ottavaan jäsenvaltioon sijoittautuneille laitoksille asianomaisina pitoajanjaksoina 1 kohdan a alakohdassa tarkoitetun siirtymäajanjakson aikana ja sitä välittömästi sen jälkeen.

Tätä ensimmäistä alakohtaa sovelletaan, jos euron käyttöön ottavan jäsenvaltion laitokset eivät ole 3 artiklan 3 kohdan a alakohdassa tarkoitetussa laitosten luettelossa vähimmäisvarantoja laskettaessa. Tässä tapauksessa EKP:n johtokunnan hyväksymissä päätöksissä, joissa sallitaan vähennys tämän kohdan nojalla, voidaan tarkemmin määrittää tapa, jolla näiden velkojen vähentäminen lasketaan.

.

14 artikla

Tietojen tarkastaminen

1. Asianomaiset kansalliset keskuspankit voivat käyttää oikeuttaan tarkistaa laitosten varantopohjaa koskevien tietojen oikeellisuus ja laatu asetuksen (EY) N:o 2531/98 6 artiklan 3 kohdan mukaisesti.
2. Kun laitos ilmoittaa vähimmäisvarantojen laskennasta 7 artiklan 3 kohdan mukaisesti, asianomaisen kansallisen keskuspankin on tarkistettava tämän laskennan tarkkuus ja seurattava, että se on johdonmukainen asetuksen (EU) 2021/379 (EKP/2021/2) mukaisesti raportoituihin tilastotietoihin nähden.

15 artikla

Kumoaminen

1. Kumotaan asetus (EY) N:o 1745/2003 (EKP/2003/9) 26 päivästä kesäkuuta 2021 alkavien vaikutuksien.
2. Viittauksia kumottuun asetukseen pidetään viittauksina tähän asetukseen liitteessä II olevan vastaavuustaulukon mukaisesti.

16 artikla

Loppusäännökset

Tämä asetus tulee voimaan viidentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Sitä sovelletaan 26 päivästä kesäkuuta 2021. Asetuksen 3 artiklaa sovelletaan kuitenkin 28 päivästä heinäkuuta 2021, joka on vuoden 2021 viidennen pitoajanjakson ensimmäinen päivä.

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***Kumottu asetus ja luettelo muutoksista**

Euroopan keskuspankin asetus (EY) N:o 1745/2003 (EKP/2003/9) (EUVL L 250, 2.10.2003, s. 10).

Euroopan keskuspankin asetus (EY) N:o 1052/2008 (EKP/2008/10) (EUVL L 282, 25.10.2008, s. 14).

Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 1358/2011 (EKP/2011/26) (EUVL L 338, 21.12.2011, s. 51).

Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 1376/2014 (EKP/2014/52) (EUVL L 366, 20.12.2014, s. 79).

Euroopan keskuspankin asetus (EU) 2016/1705 (EKP/2016/26) (EUVL L 257, 23.9.2016, s. 10).

LIITE II

Vastaavuustaulukko

Asetus (EY) N:o 1745/2003	Tämä asetus
1 artikla	2 artikla
2 artiklan 1 kohta	1 artikla
2 artiklan 2 kohdan ensimmäinen alakohta	4 artiklan 1 kohta
2 artiklan 2 kohdan toinen alakohta	4 artiklan 2 ja 3 kohta
2 artiklan 3 kohta	3 artiklan 3 kohta
—	3 artiklan 1 kohdan d alakohta ja 3 artiklan 4 kohta
3 artiklan 1 kohta	5 artiklan 1 kohta
3 artiklan 2 kohta	5 artiklan 2 kohta
3 artiklan 2a kohdan ensimmäinen alakohta	5 artiklan 3 kohta
3 artiklan 2a kohdan toinen alakohta	5 artiklan 4 kohta
—	5 artiklan 5 kohta
3 artiklan 3 kohta	5 artiklan 6 kohta
3 artiklan 4 kohta	5 artiklan 7 kohta
4 artiklan 1 kohta	6 artiklan 1 kohdan a alakohta
4 artiklan 2 kohta	6 artiklan 1 kohdan b alakohta
5 artiklan 1 kohta	6 artiklan 1 kohdan johdantolause ja 6 artiklan 3 kohta
5 artiklan 2 kohta	6 artiklan 2 kohta
5 artiklan 3 kohta	7 artiklan 1–5 kohta
5 artiklan 4 kohta	7 artiklan 6 kohta
5 artiklan 5 kohta	7 artiklan 7 kohta
6 artiklan 1 kohdan ensimmäinen ja toinen virke	3 artiklan 1 kohdan b alakohta
6 artiklan 1 kohdan kolmas virke	3 artiklan 1 kohdan c alakohta
6 artiklan 2 kohta	3 artiklan 1 kohdan a alakohta
6 artiklan 3 kohta	3 artiklan 2 kohta
7 artikla	8 artikla
8 artikla	9 artikla
9 artikla	14 artiklan 1 kohta
10 artiklan 1 ja 2 kohta	10 artiklan 1 ja 2 kohta, 10 artiklan 5 kohta
10 artiklan 3 kohta	10 artiklan 6 ja 10 kohta
10 artiklan 4 kohta	10 artiklan 7 kohta ja ja 10 artiklan 9 kohdan b ja c alakohta
10 artiklan 5 kohta	10 artiklan 9 kohdan b alakohta
—	10 artiklan 4–5 ja 8 kohta
10 artiklan 6 kohta	Johdanto-osan 5 perustelukappale, 14 artiklan 2 kohta

11 artikla	11 artikla
12 artikla	—
13 artikla	12 artikla
13 a artikla	13 artikla
14 artikla	15 artikla
—	
15 artikla	16 artikla
—	Liitteet I ja II

**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 selvyys 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 tietojenantajien 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).

rahailaitossektorin 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 analyttinen 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 rahailaitossektorin 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 vaaranna. 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 reaalityalouden luotto-olosuhteita ja sen asemaa raha-aggregaattien vastaeränä tehokkaammalla tavalla ja oikea-aikaisesti, on tarpeen kerätä lisäksi kuukausittaisia tilastotietoja arvopaperistamisesta ja muista rahailaitosten tekemistä siirroista, erityisesti kotitalouksille myönnettyistä lainoista käyttötarkoituksen mukaan eriteltyinä sekä yrityksille myönnettyistä 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 lakisäateisten 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 eriteltynä 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 selvittämiseksi sekä euroalueen rahoitustilinpidon laatimisen tukemiseksi on tarpeen kerätä tilastotietoja talletuksista sekä osakkeista ja osuuksista vastapuolten alasektoreiden mukaan eriteltynä.
- (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 saamisista 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 kalenterivuosi neljännekseen kuuluvien viitejaksojen osalta, jotta tiedonantajien olisi helpompi panna ne täytäntöön. Näin ollen kuukausittaisen vaatimusten ensimmäinen raportointi koskee tammikuun 2022 viitejaksoa, ja neljännesvuosittaisen vaatimusten ensimmäinen raportointi koskee vuoden 2022 ensimmäistä neljännestä. Jotta varmistettaisiin tarvittavien tietojen jatkuva saatavuus, neljännesvuosittaisia tietoja koskevat vaatimukset olisi pidettävä voimassa vuoden 2021 neljännestä 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 EKP: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 keskuspankillä' 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 tarkoitettulla 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 tarkoitettusta 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 asetusta (EU) N:o 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 keskuspankillä' 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 kirjanpitoikäntöjen 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 asetukset (EU) N:o 1075/2013, annettu 18 päivänä lokakuuta 2013, arvopaperistamisiin osallistuvien erityisyhteisöjen saamia ja velkoja koskevista tilastoista (EKP/2013/40) (EUVL L 297, 7.11.2013, s. 107).

⁽¹³⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukset (EU) 2017/2402, annettu 12 päivänä joulukuuta 2017, yleisestä arvopaperistamisesta 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 omistussuuden siirron tai osittaisen omistussyhteyden 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 erä, 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 tarkoitettulla 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 tarkoitettuja tilastotietoja 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 myönnettyistä 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 tarkoitettua sektorikohtaisesta erittelystä,
- vi) tiedot liitteessä I olevan 3 osan 7 jaksossa tarkoitettua 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 tarkoitettuja tilastovaatimuksia, 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 erittelevät 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 saamia 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 voittoja 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 tarkoitettu osakekohtaisesta erittelystä,
 - vi) tiedot liitteessä I olevan 2 osan 7 jaksossa tarkoitettu 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 tunnistekodeja, 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 tarkoitettut 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 tarkoitettut 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 tarkoitettulla 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 tarkoitettujen ilmoitusten 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 tarkoitettut 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 tämentää 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 tarkoitettuja 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 likvidiyyttä,
- 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 monetariset 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 maturiteettiltaan 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) myönnettyt lainat alasektoreittain sekä kotitalouksille myönnettyt 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 myönnettyt 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 myönnettyt lainat eritellään edelleen lainan käyttötarkoituksen mukaan (kulutusluotto, asuntoluotto, muu). Luokassa "muut lainat" yksityisille elinkeinonharjoittajille tai yhtiöille, joilla ei ole oikeudellista asemaa, myönnettyt lainat on eriteltävä omana ryhmänä.

4. Valuuttakohtainen erittely

Niistä tase-eristä, joita saatetaan käyttää raha-aggregaattien muodostamisessa, ilmoitetaan euromääräiset saldot erikseen, jotta EKP:llä on mahdollisuus määritellä raha-aggregaattit 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-aggregaattit 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 myyntiin 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 toimet, jotka ovat euroalueen toimijoita mutta eivät jäsenvaltion kotimaisia toimijoita (esim. EKP), ilmoitetaan euroalueen muina kuin kotimaisina vastapuolina. Jäsenvaltioiden ulkopuolella sijaitsevat vastapuolet luokitellaan kansantalouden tilinpitäjärjestelmän (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 eriteltyt 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 eriteltyt 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 täytymistä.
- 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.

Kuukausittaiset kantatiedot (¹)

TASE-ERÄT	A. Kotimaa																
	Yhteensä	Rahalaitokset (*)			Muut kuin rahalaitokset		Muut kotimaiset sektorit										
		Keskuspankit (S. 12)	Talletuksia vastaanottavat yhteisöt, muut kuin keskuspankit (S. 122)	Rahamarkkinarahastot (S. 123)	Julkisyhteisöt (S. 3)	Valtionhallinto (S. 311)	Muut julkisyhteisöt	Yhteensä	Muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot (S. 124)	Muut rahoituksen välittäjät (S. 125)		Rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset (S. 126)	Konsernisisäiset 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 1 vuoden																	
yli 1 vuoden																	
joista ryhmän sisäisiä positiioita																	
joista siirtokelpoisia talletuksia																	
joista syndikoituja lainoja																	
9e Euromääräiset																	
9.1e Yön yli																	
joista siirtokelpoisia talletuksia																	
joista notional cash pooling -positiioita																	
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 (*)																	
9.4e Repo																	
9x Valuuttamääräiset																	
9.1x Yön yli																	
joista notional cash pooling -positiioita																	
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 (*)																	
9.4x Repo																	
10 Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet (*)																	
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																	
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	Rahalaitokset (*)	Keskuspankit (S.121)	Talletuksia vastaanottavat yhteisöt, muut kuin keskuspankit (S.122)	Rahamarkkinarahastot (S.123)	Muut kuin rahalaitokset		Muut kotimaiset sektorit		Muut rahoituksen välittäjät (S.125)		Rahoituksen ja vakuutuksen välittävät avustavat laitokset (S.126)	Konsernisisäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainaja (S.127)	Vakuutuslaitokset (S.128)	Eläkerahastot (S.129)	Yhtykset (S.11)	Kotitaloudet + kotitalouksia palvelevat voittoa tuottamattomat yhteisöt, (S.14 + S.15)	Yhteensä	Rahalaitokset	Muut kuin rahalaitokset	Yhteensä
		f)	g)			Julkisyhteisöt (S.13)	Valtiohallinto (S.131) (*)	Muut julkisyhteisöt	Yhteensä	Muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot (S.124)		joista keskusvasta puolet	joista erityisyhteisöt					k)			l)
VELAT																					
8 Liikkeessä oleva raha								*										*			
9 Talletukset		*	*																		
enintään 1 vuoden																					
yli 1 vuoden																					
joista ryhmän sisäisiä positiioita																					
joista siirto kelpoisia talletuksia																					
joista syndikoituja lainoja																					
9e Euroääräiset																					
9.1e Yön yli								*	*												
joista siirto kelpoisia talletuksia																					
joista notional cash pooling -positiioita																					
9.2e Määräkalaiset								*	*									*			
enintään 1 vuoden								*	*												
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden		*	*					*	*												
yli 2 vuoden						*		*	*												
9.3e Irtsanomisehtoiset								*	*												
enintään 3 kuukauden								*	*												
yli 3 kuukauden		*	*				*	*	*									*			
joista yli 2 vuoden (*)		*	*				*	*	*									*			
9.4e Repot		*	*				*	*	*									*			
9x Valuuttamääräiset																		*			
9.1x Yön yli								*	*												
joista notional cash pooling -positiioita																					
9.2x Määräkalaiset								*	*												
enintään 1 vuoden								*	*												
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden		*	*					*	*									*			
yli 2 vuoden						*		*	*												
9.3x Irtsanomisehtoiset								*	*												
enintään 3 kuukauden								*	*												
yli 3 kuukauden		*	*				*	*	*									*			
joista yli 2 vuoden (*)		*	*				*	*	*									*			
9.4x Repot		*	*				*	*	*									*			
10 Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet (*)																		*			
11 Liikkeeseen lasketut velkapaperit																		*			
11e Euro																					
enintään 1 vuoden																				*	
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden																				*	
joista enintään 2 vuoden ja 100 prosentin allittava nimellispääomavakuus																				*	
yli 2 vuoden																				*	
11x Valuuttamääräiset																				*	
enintään 1 vuoden																				*	
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden																				*	
joista enintään 2 vuoden ja 100 prosentin allittava nimellispääomavakuus																				*	
yli 2 vuoden																				*	
12 Oma pääoma ja varaukset																					
oman pääoman ehtoinen rahoitus																					
tilikauden aikana kertynyt voitto tai tappio																					
suo-raan omaan pääomaan kirjattavat tulot ja menot																					
jakamattomat voitot																					
ko-hdistetut 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	
	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 p)	Muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot (S.124)	Muut rahoituksen välittäjät + rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset + konsernisisäiset rahoitusyksiköt ja rahantalainajat (S.125 + S.126 + S.127) (f)	Vakuutuslaitokset (S.128)	Eläkerahastot (S.129)	Yritykset (S.11)	Kotitaloudet + kotitalouksia palvelevat voitto- ja tuottamattomat yhteisöt (S.14 + S.15)					
	joista Euroopan keskuspankki	joista YE/YK(*)										Yhteensä	Kulutusluotot	Asumtolaianat			Muut lainat
SAAMISET																	
1 Käteinen																	
1e, joista euromääräisenä																	
2 Lainat																	
enintään 1 vuoden																	
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden																	
yli 5 vuoden																	
joista ryhmän sisäisiä positiioita																	
joista syndikoituja lainoja																	
joista käänteisiä repoja																	
joista notional cash pooling -positiioita																	
2e, joista euromääräisenä																	
enintään 1 vuoden																	
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden																	
yli 2 vuoden mutta enintään 5 vuoden																	
yli 5 vuoden																	
joista valmiusluotto- ja sekkiluottoja																	
joista maksuvajan pidentämiseen liitt. luottokorttiluottoja																	
joista pidennetyn luotto- ja lainan luotto- ja lainat																	
joista notional cash pooling -positiioita																	
3 Hallussa olevat velkapaperit																	
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																	
5 Sijoitusrahasto -osuudet																	
Rahamarkkinarahastojen rahasto -osuudet																	
Muut sijoitusrahasto -osuudet kuin rahamarkkinarahasto -osuudet																	
6. Muut kuin rahoitusvarat																	
7 Muut saamiset																	
joista lainoille kertynyt korko a																	
joista johdannaisia																	
HALLUSSA OLEVAT OMAT ARVOPAPERIT																	
Velkapaperit (joita eivät sisälly ryhmään 3 ja 1f)																	
Osakkeet (joita eivät sisälly ryhmään 4 ja 2e)																	

(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 vakiovähenys.

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).

Eritytely 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 lainantajan harkinnan mukaan.

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

Eritytely on tarpeen kuukausittaisista 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.

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

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

Eritytelyä tarvitaan tilastojen yhdenmukaisuuden lisäämiseksi ja kuukausiraporttien täydentämiseksi.

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

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

7. Maakohtainen eritytely ja positiot Euroopan investointipankissa, Euroopan vakaussmekanismissa, Euroopan rahoitusvakausvälineessä ja yhteisessä kriisinhallintaneuvostossa (ks. taulukko 3).

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

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

Maakohtainen eritytely on tehtävä myös niiden maiden osalta, jotka eroavat tai ovat eronneet unionista, eli erillisenä eritytelyä 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 saamia ja velkoja yksittäisissä jäsenvaltioissa muiden euroalueen jäsenvaltioiden kotimaisiin vastapuoliin nähden.

Kun jäsenvaltio ottaa euron käyttöön, erittelyjen raportointi kyseisen jäsenvaltion osalta alkaa siitä neljännesvuositaisesta 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 valuuttakursimuutoksilla, jos nämä aggregaatit sisältävät kaikki valuutat yhteensä.

Taulukko 2

Neljännesvuosittaiset kantatiedot (sektorikohtainen erittely)

TASE-ERÄT		A. Kotimaa															
		Rahalaitokset															
		Yhteensä	Muut rahalaitokset					Muut kotimaiset sektorit									
			Yhteensä	Julkisyhteisöt (S.13)	Valtionhallinto (S.131)	Muut julkisyhteisöt:			Yhteensä	Muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot (S.124)	Muut rahoituksen välittäjät + rahoituksen ja vakuutuksen välittävät avustavat laitokset + konsernisisäiset rahoitusyhteisöt ja rahanlainaajat (S.125+S.126+S.127)			Vakuutuslaitokset (S.128)	Eläkerahastot (S.129)	Yritykset (S.11)	Kotitaloudet + kotitalouksia palvelevat voittaja tuottamattomat yhteisöt. (S.14 + S.15)
						Yhteensä	Osavaltionhallinto (S.132)	Paikallishallinto (S.133)			Sosiaaliturvarahastot (S.134)	Yhteensä	Muut rahoituksen välittäjät (S.125)				
VELAT																	
8.8 Liikkeessä oleva raha																	
9. Talletukset																	
9.1 Yönyll																	
9.2 Määräaika																	
9.3 Irtsanomisehtois																	
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 1vuoden																	
yli 1vuoden mutta enintään 5 vuoden																	
yli 5 vuoden																	
2e Euro määräiset																	
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																	
enintään 1vuoden																	
yli 1vuoden																	
4. Osakkeet ja osuudet																	
noteeratut osakkeet																	
noteeraamattomat osakkeet																	
muut osuudet																	
5. Sijoitusrahasto-osuudet																	
Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet																	
Muut sijoitusrahasto-osuudet kuin rahamarkkinarahasto-osuudet																	
6. Muut kuin rahoitusvarat																	
joista kiinteistöjä																	
7. Muut saamiset																	
joista johdannaisia																	
M		Kuukausittaiset tiedot, ks. taulukko 1															

Kuukausittaiset tiedot, ks. taulukko 1

TASE-ERÄT		B. Euroalue (muut kuin kotimaiset)													C. Ulkomaid					D. Yhteensä				
		Rahalaitokset		Muut kuin rahalaitokset						Muut kotimaiset sektorit							Yhteensä							
		Yhteensä	Julkisyhteisöt (S. B)	Yhteensä	Valtionhallinto (S. B1) (*)	Muut julkisyhteisöt	Yhteensä	Osavaltionhallinto (S. B2)	Paikallishallinto (S. B3)	Sosiaaliturvarahastot (S. B4)	Yhteensä	Muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot (S. B4)	Muut rahoituksen välittäjät + rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset + konsernisisäiset rahoitusyhteisöt ja rahanlääkärit (S. B5-S. B6-S. B7)	Vakuutuslaitokset (S. B8)	Eläkerahastot (S. B9)	Yritykset (S. B)	Kotitaloudet + kotitalouksia palvelevat voittaja tuottamattomat yhteisöt (S. B4 + S. B5)	Yhteensä	Rahalaitokset	Muut kuin rahalaitokset	Julkisyhteisöt	Muut kotimaiset sektorit		
VELAT																								
8.8 Liikkeessä oleva raha																								
9. Talletukset																								
9.1 Yöny																								
9.2 Määräkkäiset																								
9.3 Hisanomisehtoiset																								
9.4 Rapot																								
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																								
2a Euroomääräiset																								
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																								
noteeratut osakkeet																								
noteeraamattomat osakkeet																								
muut osuudet																								
5. Sijoitusrahasto-osuudet																								
Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet																								
Muut sijoitusrahasto-osuudet kuin rahamarkkinarahasto-osuudet																								
6. Muut kuin rahoitusvarat																								
joista kiinteistöjä																								
7. Muut saamiset																								
joista johdannaisia																								
M																								

(*) Sisältää unionin toimielimet ja elimet, jotka luokitellaan julkisyhteisösektoriin (S. B) ja jotka sijaitsevat euroalueella.

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 rahanlainaaajilta					
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 rahanlainaaajille					
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					

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 yli 1 vuoden rahalaitoksille muille kuin rahalaitoksille	M								
	M								
	Q								
	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
Q

Kuukausittaiset tiedot, ks. taulukko 1.

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 määritellyt taulukoissa 1A ja 2A. Jäljempänä kuvataan lainojen ja arvopapereiden arvostusmuutosten ilmoittamiseen liittyviä erityisiä huomioon otettavia seikkoja.

1. Lainojen arvostusmuutokset (mukaan lukien luottotappiot/arvonalemmukset)

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/arvonalemmusten 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 koskeissa jakson lopun kantatiedoissa, kansalliset keskuspankit saavat kerätä tällaisiin muutoksiin liittyviä tietoja.

Kuukausittaiset arvostusmuutokset ⁽¹⁾

TASE-ERÄT		A. Kotimaa																						
		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								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)				
					Valtionhallinto (S. 131)	Muut julkisyhteisöt	Yhteensä	Muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkina rahastot (S. 124)	Muut rahoituksen välittäjät (S. 125)			joista keskusvastapuolet	joista erityisyhteisöt											
VELAT																								
8 Liikkeessä oleva raha																								
9 Talletukset																								
enintään 1 vuoden																								
yli 1v uoden																								
joista ryhmän sisäisiä positiioita																								
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 1v uoden mutta enintään 2 vuoden																								
yli 2 vuoden																								
9.3e Irtsanomisehtoiset																								
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 1v uoden mutta enintään 2 vuoden																								
yli 2 vuoden																								
9.3x Irtsanomisehtoiset																								
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 1 vuoden																								
yli 1v uoden mutta enintään 2 vuoden																								
joista enintään 2 vuoden ja 100 prosentin alittava nimellispääomavakuus																								
yli 2 vuoden																								
11x Valuuttamääräiset																								
enintään 1 vuoden																								
yli 1v uoden 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 vaaleita varten																								
13 Muut velat																								
joista talletuksille kertynyttä korkoa																								
joista johdannaisia																								

Neljännesvuosittaiset arvostusmuutokset ⁽¹⁾

TASE-ERÄT		A. Kotimaa																	
Rahalaitokset		Muut kuin rahalaitokset																	
	Yhteensä	Yhteensä	Julkisyhteisöt (S.13)				Muut julkisyhteisöt				Yhteensä	Muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot (S.124)	Muut rahoituksen välittäjät + rahoituksen ja vakuutuksen välittystä avustavat laitokset + konserninsisäiset rahoitusyhteisöt ja rahanlainsajat (S.125-S.126+S.127)			Vakuutuslaitokset (S.128)	Eläkerahastot (S.129)	Yritykset (S.11)	Kotitaloudet + kotitalouksia palvelevat voittoja tuottamattomat yhteisöt. (S.14 + S.15)
			Vallionhallinto (S.131)				Yhteensä	Osavaltionhallinto (S.132)	Paikallishallinto (S.133)	Sosiaaliturvarahastot (S.134)			Yhteensä	Muut rahoituksen välittäjät (S.125)	Rahoituksen ja vakuutuksen välittystä				
VELAT																			
8.8 Liikkeessä oleva raha																			
9. Talletukset																			
9.1 Yönyllä																			
9.2 Määräaikaiset																			
9.3 Käsanomisehtoiset																			
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																			
2a Euroääräiset																			
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																			
noteeratut osakkeet																			
noteeraamattomat osakkeet																			
muut osuudet																			
5. Sijoitusrahasto-osuudet																			
Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet																			
Muut sijoitusrahasto-osuudet kuin rahamarkkinarahasto-osuudet																			
6. Muut kuin rahoitusvarat																			
joista kiinteistöjä																			
7. Muut saamiset																			
joista johdannaisia																			

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 raportoituuihin 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 raportoituuihin 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 raportoituuihin 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:
- arvostusmuutokset, jotka vastaavat 3.1 jakson a kohdassa tarkoitettujen siirrettyjen lainojen kantatietoja ja joihin sovelletaan tarvittaessa 3.2 jaksoa, kohdistetaan tietokenttään 1, ja
 - 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				Rahalaitokset				Yhteensä			
	Yhteensä				Yhteensä				Yhteensä			
	Yhteensä				Yhteensä				Yhteensä			
1. Nettomääräiset siirrot, jotka vaikuttavat rahalaitoksen ilmoittamiin lainakantoihin: Rahalaitos toimii luotonhallinnoina 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 luotonhallinnoina 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												

Siirrettyjen lainojen kanta ja arvostusmuutokset: kuukausittaiset tiedot

	A. Kotimaa											
	Rahalaitokset											
	Muut kuin rahalaitokset											
	Julkisyhteisöt (S. 6)	joista Muut julkisyhteisöt (S. 12 + S. 13 + S. 14)	Muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot (S. 124)	Muut rahoituksen välittäjät + rahoituksen välitystä avustavat laitokset + konsernisisäiset rahoitusyhteisöt ja rahanlääkäjat (S. 125 + S. 126 + S. 127)	Vakuutuslaitokset (S. 128)	Eläkerahastot (S. 129)	Yritykset (S. 13)	Kotitaloudet + kotitalouksia palvelevat voitto- tai tuottamattomat yhteisöt (S. 14 + S. 15)	Kulutusluotot	Asuntolainat	Muut lainat	joista YE/YK(*)
	Yhteensä										Yhteensä	
1. Siirrettyjen lainojen kantatiedot, jotka vaikuttavat rahalaitoksen ilmoittamaan lainakantaan:												
Rahalaitos toimii luotonhallinnoinajana												
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 sijoitusrahaot kuin rahamarkkinarahasiot (S.124)	Muut rahoituksen välittäjät + rahoituksen vakuutuksen välitystä avustavat laitokset + konsernisisäiset rahoitusyhteisöt ja rahalainajat (S.125+S.126+S.127)	Vakuutuslaitokset (S.128)	Eläkerahastot (S.129)	Yritykset (S.11)	Kotitaloudet + kotitalouksia palvelevat voittoja 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

(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 tarkoitettut saamiset ja velat keskusvastapuolten kanssa,
 - b) edellä 2 osan taulukossa 1 tarkoitettut syndikoidut lainat,
 - c) edellä 2 osan taulukossa 1 tarkoitettut maturiteetiltaan enintään 2 vuoden velkapaperit ja 100 prosentin alittava nimellispääomavakuus,
 - d) edellä 3 osan 4 jaksossa tarkoitettut 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 tarkoitettut tilastointiin liittyvät tiedonantovaatimukset ilmoittamalla tiedot vain vuosineljänneksittäin ja 7 artiklan 3 kohdassa neljännesvuosittaisen tilastojen osalta edellytettyjen määräaikaisten mukaisesti.

7 OSA

Yhteenvedo tase-erien tilastointia koskevista tiedonantovaatimuksista⁽¹⁾

INSTRUMENTTI- JA MATURITEETILUOKAT	
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 sekki- luottoja ⁽³⁾	yli 2 vuoden
joista maksuajan pidentämiseen liittyviä luottokorttiluottoja ⁽³⁾	9.3. Irtisanomisehtoiset talletukset
joista pidennetyn luottotoiminnon luotto- korttiluottoja ⁽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) joista lainoja, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähemmän kuin 1 vuosi 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) 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 3. Hallussa olevat velkapaperit enintään 1 vuoden ⁽⁴⁾ yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden ⁽⁴⁾ yli 2 vuoden ⁽⁴⁾ 4. Osakkeet ja osuudet Noteeratut osakkeet Noteeraamattomat osakkeet Muut osuudet 5. Sijoitusrahasto-osuudet Rahamarkkinarahasto-osuudet Muut sijoitusrahasto-osuudet kuin rahamarkkinarahasto-osuudet 6. Muut kuin rahoitusvarat joista kiinteistöjä 7. Muut saamiset joista johdannaisia joista lainoille kertynyttä korkoa	11. Liikkeeseen lasketut velkapaperit 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 johdannaisia joista talletuksille kertynyttä korkoa
---	--

VASTAPUOLET JA KÄYTTÖTARKOITUSLUOKAT

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

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

kotitaloudet ja kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt (S.14+ S.15) ⁽⁷⁾ kulutusluotot asuntolainat muut lainat joista yksityiset elinkeinonharjoittajat / yhtiöt, joilla ei ole oikeudellista asemaa	eläkerahastot (S.129) ⁽⁷⁾ yrietykset (S.11) ⁽⁷⁾ kotitaloudet ja kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt (S.14+ S.15) ⁽⁷⁾
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 – muut valuutat kuin euro ⁽⁹⁾**

⁽¹⁾ Kuukausikohtaiset erittelyt ovat lihavoituina ja neljännesvuosikohtaiset erittelyt normaalilla tekstityyppillä.

⁽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 myönnettyt lainat. Kotitalouksille myönnettyistä 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⁾ Kuukausittaisia 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 saamia 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 saamia ja velkoja, joiden vastapuolina ovat nämä sivukonttorit, sellaisina erinä, joiden vastapuolet ovat ulkomaisia.
 - c) Mikäli tiedonantaja on sivukonttori, se pitää saamia 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 saamia 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 määräaika, jota ennen sitä ei voida lunastaa (esim. velkapaperit) tai jota aikaisemmasta lunastuksesta seuraa jonkinlainen seuraamus (esim. tietyn tyyppiset 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 tarkoitettuja 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 määriteltä luottokorttien maksuaikaluottoa, tai luottokorteilla, eli korteilla, jotka antavat maksuaikaluottoa ja pidennettyä luottokorttiluottoa. Luottokorttivelka kirjataan omille korttitileille, eikä se siten näy sekkitileissä eikä tilinlitysoikeustileissä. 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 sekkileillä 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 lainanantajalle, ei siis pääjärjestäjälle, myönnetystä lainasta taseensa vastaavaa-puolella.

e) Talletukset, siten kuin ne määritellään velkaluokassa 9.

f) Kolmansille osapuolille myönnetty 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 saamisestaan '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 tiettyä 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 saamiseraan '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 saamiin 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 alapositoiden 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 sekut 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 rahoitusvaatteet (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-aggregateja, 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, irtisanomisehtoisin 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

Johdannaisopimusten 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-sopimukseen liittyvät korvamerkityt velat luokitellaan talletusvelkoina määräaikaistalletuksiin tai irtisanomisehtoisin 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 koskevasta

	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 veloitteprosentti 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 ennakoon 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 ennaikaisesta rahaksi vaihtamisesta haltijan on maksettava jonkinlainen sakkomaksu. Tähän erään sisältyvät myös hallinnollisesti säännelty 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 ennakoilmoituksen 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 soveltuvien 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 johdannaisopimusten 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 sovitun 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 määräaikaakaan 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 määräaikaakaan, 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 määräaikaakaan 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 määräaikaan 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 määräaikaakaan 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 tiettyä myöhemmän 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 saamiseraa 3 "velkapaperit" koskevien sääntöjen mukaisesti. Myös operaatiot, joihin liittyy kullaan 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 voittovarot 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 omistussuoksien liikkeeseenlaskuihin ja edustaa sijoitetun pääoman kokonaismäärää, mukaan lukien ylikurssi.

	b) Tilikauden aikana kertynyt voitto tai tappio Koostuu kaikista kuluvan tilikauden tuloslaskelmaan kirjatusta 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 muuntotyypisiä 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 alapositoiden 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 koskeissa 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 rahanlainajat	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 standarditakausvastuusiin 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 rahanlainajien 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 pääosin 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). Sosiaalivakuutusjärjestelmän 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 voittoja 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 yritysmäisistä yhteisöistä käsiteltävien 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 voittoja tavoittelemattomien yhteisöjen (KPVTY) sektori (S.15) koostuu voittoja 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 alaisen luottolaitoksen 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 määräaika-	
yli 2 vuotta	
joista	
9.3e + 9.3x irtisanomisehto-	Vapaaehtoinen tietojen antaminen ⁽²⁾
yli 2 vuotta	
joista	
9.4e + 9.4x repot	
	Velkojen kantatiedot ⁽³⁾
JÄLKIMARKKINAKELPOISET VELKAINSTRUMENTIT (euro ja ulkomaiset valuutat yhteensä)	
11. LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAPAPERIT	
11e + 11x määräaika-	
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 koskevista sulautumisista

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:o 1071/2013	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

PÄÄTÖKSET

KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOPÄÄTÖS (EU) 2021/380,

annettu 1 päivänä maaliskuuta 2021,

suunnitelman hyväksymisestä afrikkalaisen sikaruton hävittämiseksi luonnonvaraisista sioista erällä Saksan alueilla

(tiedoksiannettu numerolla C(2021) 1248)

(Ainoastaan saksankielinen teksti on todistusvoimainen)

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon erityissäännöksistä afrikkalaisen sikaruton torjumiseksi ja direktiivin 92/119/ETY muuttamisesta Teschenin taudin ja afrikkalaisen sikaruton osalta 27 päivänä kesäkuuta 2002 annetun neuvoston direktiivin 2002/60/EY⁽¹⁾ ja erityisesti sen 16 artiklan 1 kohdan toisen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Direktiivissä 2002/60/EY säädetään unionin vähimmäistoimenpiteistä afrikkalaisen sikaruton torjumiseksi, mukaan lukien toimenpiteet, joita sovelletaan, kun luonnonvaraisissa sioissa on vahvistettu afrikkalaisen sikaruton tapaus.
- (2) Lisäksi komission täytäntöönpanopäätöksessä 2014/709/EU⁽²⁾ säädetään eläinten terveyttä koskevista toimenpiteistä afrikkalaisen sikaruton torjumiseksi kyseisen päätöksen liitteessä luetelluissa jäsenvaltioissa tai niiden alueilla, jäljempänä 'asianomaiset jäsenvaltiot', ja kaikissa jäsenvaltioissa luonnonvaraisten sikojen liikkumisen ja tietojen toimittamista koskevien velvoitteiden osalta. Täytäntöönpanopäätöksen 2014/709/EU liitteessä määritetään ja luetellaan asianomaisten jäsenvaltioiden tiettyjä alueita, jotka on eritelty kyseisen taudin epidemiologiseen tilanteeseen perustuvan riskitason mukaan, mukaan luettuna luettelo korkean riskin alueista. Kyseistä liitettä on muutettu useita kertoja, jotta on voitu ottaa huomioon afrikkalaisen sikaruton epidemiologisessa tilanteessa unionissa tapahtuneet muutokset, jotka on huomioitava kyseisessä liitteessä.
- (3) Saksa ilmoitti vuonna 2020 komissiolle afrikkalaisen sikaruton tapauksista luonnonvaraisissa sioissa ja on toteuttanut asianmukaisesti direktiivissä 2002/60/EY edellytetyt taudin torjuntatoimenpiteet.
- (4) Saksa toimitti 11 päivänä joulukuuta 2020 komissiolle nykyisen epidemiologisen tilanteen perusteella ja direktiivin 2002/60/EY 16 artiklan mukaisesti suunnitelman afrikkalaisen sikaruton hävittämiseksi, jäljempänä 'hävittämissuunnitelma'.
- (5) Komissio on muuttanut täytäntöönpanopäätöksen 2014/709/EU liitettä viimeksi täytäntöönpanopäätöksellä (EU) 2021/123⁽³⁾, jotta voitiin muun muassa ottaa huomioon afrikkalaisen sikaruton tapaukset luonnonvaraisissa sioissa Saksassa, ja Saksan tartunta-alueet sisältyvät nykyään kyseisen liitteen I ja II osaan.
- (6) Komissio on tutkinut Saksan toimittaman hävittämissuunnitelman ja todennut sen vastaavan direktiivin 2002/60/EY 16 artiklassa asetettuja vaatimuksia. Hävittämissuunnitelma olisi näin ollen hyväksyttävä.

⁽¹⁾ EYVL L 192, 20.7.2002, s. 27.

⁽²⁾ Komission täytäntöönpanopäätös 2014/709/EU, annettu 9 päivänä lokakuuta 2014, eläinten terveyttä koskevista toimenpiteistä afrikkalaisen sikaruton torjumiseksi eräissä jäsenvaltioissa ja täytäntöönpanopäätöksen 2014/178/EU kumoamisesta (EUVL L 295, 11.10.2014, s. 63).

⁽³⁾ Komission täytäntöönpanopäätös (EU) 2021/123, annettu 2 päivänä helmikuuta 2021, eläinten terveyttä koskevista toimenpiteistä afrikkalaisen sikaruton torjumiseksi eräissä jäsenvaltioissa annetun täytäntöönpanopäätöksen 2014/709/EU liitteen muuttamisesta (EUVL L 38, 3.2.2021, s. 63).

- (7) Tässä päätöksessä säädetyt toimenpiteet ovat pysyvän kasvi-, eläin-, elintarvike- ja rehukomitean lausunnon mukaiset,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN PÄÄTÖKSEN:

1 artikla

Hyväksytään Saksan 11 päivänä joulukuuta 2020 direktiivin 2002/60/EY 16 artiklan 1 kohdan mukaisesti toimittama suunnitelma afrikkalaisen sikaruton hävittämiseksi luonnonvaraisista sioista täytäntöönpanopäätöksen 2014/709/EU liitteessä tarkoitetuilla alueilla.

2 artikla

Saksan on saatettava voimaan hävittämissuunnitelman täytäntöön panemiseksi tarvittavat lait, asetukset ja hallinnolliset määräykset 30 päivän kuluessa tämän päätöksen hyväksymispäivästä.

3 artikla

Tämä päätös on osoitettu Saksan liittotasavallalle.

Tehty Brysselissä 1 päivänä maaliskuuta 2021.

Komission puolesta
Stella KYRIAKIDES
Komission jäsen

ISSN 1977-0812 (sähköinen julkaisu)
ISSN 1725-261X (painettu julkaisu)